

(التعداد السكاني ... ركيزة التنمية)

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

العدد: ٢١٥٠٥ / ٢٤ / ٢٠٢٤
التاريخ: ٢٠٢٤ / ١١ / ١٤



الى /السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل
م/ البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢
بعد التحية: -

يسرنا أن نرافق طياً نسخة من البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢، بعد إجراء أعمال الرقابة والتدقيق عليها ووضعها بصيغتها النهائية، طبقاً لمقتضيات قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادي 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 والاعراف المعتمدة في هذا المجال، وندرج فيما يلي أهم الملاحظات الواردة في تقريرنا المرافق: -

١- تأخر المصرف في تقديم بياناته المالية للسنة موضوع التقرير اذ قدمت بموجب كتابه ذي العدد (٧٤١/٣) المؤرخ في ٢٥/٦/٢٠٢٣ خلافاً لأعمال ديوان الرقابة المالية الاتحادي/ دائرة الشؤون الفنية والدراسات ذي العدد (٢٦٧٥٨/٥/٥/٢) في ٢٦/١١/٢٠٢٢ الذي أوجب تقديم البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ في موعد أقصاه ٣١/٣/٢٠٢٣، {وكما موضح في الفقرة (١-أ) من التقرير الواردة في الصفحة (٣)}.

٢- لم يقيم المصرف باستقطاع مبلغ الاحتياطي الإلزامي البالغ نسبته (٥%) من صافي الدخل بعد الضريبة خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (أولاً) من قانون الشركات المذكور اعلاه والتي اشارت {بوزع (٥%) من الربح الصافي على الأقل كاحتياطي الزامي بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية كاحتياطي قانوني} ، {وكما موضح في الفقرة (٥-أ-ثانياً) من التقرير الواردة في الصفحة (٨)}.

٣- لم يقيم المصرف بزيادة رأس ماله الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) اذ بلغ رأس مال المصرف لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٢ (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار) بالرغم من مرور أكثر من ثلاث سنوات من الحصول على اجازة ممارسة العمل المصرفي الاسلامي من قبل البنك المركزي العراقي بالكتاب المرقم (٤٦٢٥/٣/٩) في ٥/٣/٢٠٢٠ خلافاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ المادة (٤-أولاً) والتي اشارت الى (لا يجوز ان يقل رأس المال المدفوع لاي مصرف إسلامي عن (٢٥٠) مليار دينار على ان يدفع (١٠٠) مليار دينار منها عند التأسيس ويسدد الباقي على ثلاث دفعات سنوية من تاريخ منح الاجازة) ، {وكما موضح في الفقرة (٥-ب) من التقرير الواردة في الصفحتين (٨، ٩)}.

٤- لم تتضمن القوائم المالية الإفصاح عن الكسب والصرف المخالف للشريعة الإسلامية خلافاً للفقرة (٦، ٣) من معيار الخاسبة المالية الاسلامي رقم (١) والذي أشار الى (يجب ان تفصح القوائم المالية عن طبيعة ومبالغ المكاسب التي تحققت للمصرف من مصادر او بطرق تحرمها الشريعة وكذلك عن طبيعة المبالغ المصروفة لأغراض لا تبيحها الشريعة وطريقة تصرف المصرف في الأموال الناتجة عن الكسب المخالفة للشريعة) ، {وكما موضح في الفقرة (٥-ز-أولاً) من التقرير الواردة في الصفحة (١١)}.

٥- لم يقيم المصرف بوضع اسس او طريقة من اجل تحديد معدلات الربح للمعاملات المصرفية (المراجحة) خلافاً لما جاء في ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي الفقرة (١٢-١) // إجراءات التخفيف من مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية والتي اشارت الى (وضع طريقة لتحديد معدلات الربح وفقاً لتصنيف المخاطر المتعلقة بالأطراف المتعامل معها بحيث تكون المخاطر المتوقعة قد اخذت في الحسبان عند اتخاذ قرارات التسعير)، {كما موضح في الفقرة (٦-أ-ثانياً) من التقرير الواردة في الصفحة (١٢)}.

٦- تم إجراء دعاوى خسارة باثر رجعي لتسوية (٢٧٣٨١٧) الف دينار من ارباح ورسوم وخدمات وخدمات اخرى...
 حالاً لما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والمعمولات في التقديرات المحاسبية (٣٤) والتي اشارت الى
 (بان التعديل في التقديرات المحاسبية لا تتعلق بالفترة السابقة ولا بعد تصحيحها لاحقاً) ، والفقرة (٣٨) والتي اشارت الى ان
 التغيير يطبق على المعاملات والاحداث والظروف الاخرى من تاريخ التعديل وقد يؤثر التعديل على ربح او خسارة الفترة
 الحالية فقط والفترة المستقبلية، وكما موضح في الفقرة (٧-أ-أ) من التقرير الواردة في الصفحة (١٧) .

٧- تم احتساب اقساط الاندثار على اساس نسبة اندثار (١٥%) لحساب اثاث واجهزة مكتب خلافاً لنسب الاندثار الواردة في نظام
 الاندثار والأطفاء للقطاع الخاص والمختلط والتعاوني رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ والتي اشارت الى نسبة { اثاث واجهزة تكييف وتبريد
 وادوات واجهزة مكتب (١٠%) ، الات حاسبة وكاتبة واستنساخ (٢٠%) ، ستائر ومفروشات (٢٥%) } ، وكما موضح في الفقرة
 (٧-أ-ب) من التقرير الواردة في الصفحة (١٧) .

٨- قام المصرف بتعديل نسبة الاطفاء المحتسبة على الموجودات غير الملموسة من (٢%) الى (١٠%) حسب موافقة مجلس الإدارة بحضور
 الجلسة المرقمة (١٣) في ٢٠٢١/١٢/٢٠ وتم اجراء معاملات قيديه باثر رجعي بمقدار (٨٩٢٩٥) الف دينار (تسعة وثمانون مليوناً
 ومائتان وخمسة وتسعون الف دينار) خلافاً لما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)/السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات
 المحاسبية الفقرة (٣٨) والتي اشارت الى (ان التعديل يطبق على المعاملات والاحداث والظروف الاخرى من تاريخ التعديل في التقدير
 وقد يؤثر التعديل على ربح او خسارة الفترة الحالية فقط والفترة المستقبلية) ، وكما موضح في الفقرة (٧-ب-أ) من التقرير
 الواردة في الصفحتين (١٧، ١٨) .

٩- لم يقيم المصرف بقيد او الافصاح عن مبالغ الأنظمة المصرفية والخدمات الاحترافية ضمن حساباته المالية للسنة موضوع التقرير البالغة
 (٣٠١) الف دولار (ثلاثمائة وواحد الف دولار) المجهزة من قبل شركة (BML) لاستشارات تكنولوجيا المعلومات بموجب فواتير
 مالية تخص سنتي (٢٠٢٠-٢٠٢١) والعقد المبرم بتاريخ ٢٩/٤/٢٠٢٠ المصادق عليه من قبل مجلس الادارة بموجب محضر
 الاجتماع المؤرخ في ٣/٥/٢٠٢٠ على الرغم من استخدام تلك الانظمة والخدمات خلافاً لما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
 /الأصول غير الملموسة الفقرة (٢١-أ، ب) والتي اشارت الى (يتم اثبات الاصل غير الملموس عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى
 المنشأة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة التي يمكن عزوها الى الاصل ويمكن قياس قيمة الاصل بطريقة يمكن الاعتماد عليها) ،
 {وكما موضح في الفقرة (٧-ب-ب) من التقرير الواردة في الصفحة (١٨) .

راجين إعلام دائرة التدقيق والمتابعة في هذا الديوان باجاباتكم عن الملاحظات الواردة في التقرير المرافق خلال
 (٩٠) يوماً (تسعون يوماً) من تاريخه اعلاه واعلامنا بموعد انعقاد اجتماع الهيئة العامة للمصرف لمناقشة البيانات المالية اعلاه
 كي يتسنى لنا تسمية ممثلنا لحضور الاجتماع المذكور.

الحاسب القانوني

... مع التقدير.

د. قيصر غازي زغير

نائب رئيس ديوان الرقابة المالية الاتحادي / وكالة

٢٠٢٤/١١/٦

- مصرف الناسك الإسلامي للأستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) - مكتب المدير المفوض / رافق لكم طياً نسخة من البيانات المالية راجين تسديد أجور التدقيق
 البالغة (٧٢٦٥) ألف دينار (سبعة ملايين ومائتان وخمسة وستون ألف دينار) بصك مصدق وممغنط لأمر ديوان الرقابة المالية الاتحادي... مع التقدير.

- وزارة المالية - الهيئة العامة للضرائب: للتفضل بالاطلاع... مع التقدير.

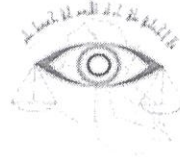
- وزارة التجارة/دائرة تسجيل الشركات: للتفضل بالاطلاع... مع التقدير.

- ديوان الرقابة المالية الاتحادي } دائرة التدقيق والمتابعة: للتفضل بالاطلاع واتخاذ ما يلزم... مع التقدير.

هيئة الرقابة المالية المختصة - للمتابعة لطفاً.

No:

Date:



جمهورية العراق

ديوان الرقابة المالية الاتحادي

دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

العدد: ٣١٥٤٦ / ٤٣/٣/٤

التاريخ: ٢٠٢٤ / ١١ / ١٤

(التعداد السكاني... ركيزة التنمية)

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 المنتهية في

٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

بعد التحية:-

فحصنا البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ طبقاً لمقتضيات قانون ديوان الرقابة المالية الاتحادي المرقم (٣١) لسنة ٢٠١١ (المعدل) وقانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والتشريعات المرعية الأخرى ووفقاً للمعايير والقواعد والأعراف المعتمدة في هذا المجال، ولدينا الإيضاحات والملاحظات والتحفظات التالية :-

الإيضاحات :-

١- يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد البيانات المالية والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المعتمدة بالإضافة إلى وضع متطلبات نظام الرقابة الداخلية والالتزام بها وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة واضحة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب كما تشتمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

٢- إن مسؤولية هذا الديوان تتمثل في إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة بكتاب مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة مختلطة) ذي العدد (م/٧٤١) والمؤرخ في ٢٥/٦/٢٠٢٣، استناداً لتدقيقنا وفحصنا لهذه البيانات بالرجوع إلى السجلات المالية والمحاسبية وأدلة الإثبات التي توفرت لدينا ووفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المعتمدة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت خالية من الأخطاء الجوهرية ومدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة والتشريعات المحاسبية المعدلة من قبل الإدارة .

٣- حصلت الموافقة النهائية من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بكتابها المرقم (٢٧٢٦١/٣/٩) في ٢٧/١٠/٢٠٢٢ على تعيين السادة (صادق راشد حسين منصور ، سعد عبد الله نجم ، ماجد بريسم عطوان ، حيدر محمود علوان احمد ، حسام عبد الستار خماس) لاشغال منصب اعضاء مجلس الادارة اصالة وتعيين السادة (حسين كاظم محسن مسني ، فراس سامي محمد علي ، علي كريم عبود ، حسن عبد الكريم سليم ، جمال داود سلمان) اعضاء مجلس ادارة احتياط .

- ٤- قيام المصرف بتعديل سقف الصلاحيات الائتمانية الممنوحة الى المدير المفوض اذ بلغت (١) مليار دينار (مليار دينار) بدلا من (١٠٠) مليون دينار (مائة مليون دينار) بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٢/٣) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢١ .
- ٥- تم اعتماد مصرف البلاد الاسلامي في المملكة العربية السعودية ومصرف اكنف في الجمهورية التركية كمصارف مراسلة استنادا الى مصادقة مجلس ادارة المصرف بموجب محضر الاجتماع المرقم (٢٠٢٢/٥) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٣١ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقمين (١٩٠١/٣/٩) و (٦٢٠٨/٣/٩) في ١/٢٣ و ٢٠٢٢/٣/١٠ على التوالي.
- ٦- قام المصرف بتعيين السيد (عضيد شياع عواد) بمنصب معاون المدير المفوض استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (١٧٤١٦/٣/٩) بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٠ و مصادقة مجلس الادارة بموجب محضر الاجتماع المرقم (٢٠٢٢/٧) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٨/٢٩ .
- ٧- صادق مجلس ادارة المصرف على تعديل العملات المصرفية واسعار العمليات المصرفية اضافة الى رسوم تقديم العطاءات بموجب محضر اجتماع المجلس المرقم (٢٢/٧) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٨/٢٩ .
- ٨- قيام المصرف بالمصادقة على قبول استقالة اعضاء مجلس الادارة الاحتياط بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٢/٨) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٧ على ان يتم عرض موضوع الاستقالة في اجتماع الهيئة العامة القادم .
- ٩- قيام المصرف بتعيين مراقب حسابات خارجي لتدقيق المصرف بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١٥٨٩/٣/٩) في ٢٠٢٢/١/١٩ لأغراض استشارية اضافة الى تدقيق ديوان الرقابة المالية الاتحادي اذ تم تعيين شركة (هاشم التيسمي وشريكه) وموافقة البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة /قسم مراقبة الصيرفة الاسلامية /شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بكتابه المرقم (١٣٨١٨/٣/٩) في ٢٠٢٢/٦/١٢ وتمت المصادقة على تعيينه بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٢/٨) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٧ .
- ١٠- قيام مجلس الادارة بموجب جلسته المرقمة (٢٠٢٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١٥ بالمصادقة على موافقة اللجان المنبثقة من مجلس الادارة والادارة التنفيذية وهي (لجنة الترشيح والمكافآت ، لجنة التدقيق ، لجنة ادارة المخاطر ، لجنة الحوكمة المؤسسية ، لجنة الائتمان ، لجنة الاستثمار واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) وكذلك المصادقة بموجب المحضر المذكور على سياسة لجنة الترشيح والمكافآت.
- ١١- تمت المصادقة على اللائحة التنظيمية لحماية المستهلك المالي بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٢/٩) في ٢٠٢٢/١١/١٥ و اضافتها ضمن سياسات واجراءات قسم التوعية المصرفية ومراقبة الخدمات المصرفية .
- ١٢- قيام المصرف باستحداث وحدة ادارة الجودة بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة /قسم مراقبة المصارف التجارية /شعبة الضوابط والتعليمات المرقم (٣٢٤/٢/٩) في ٢٠٢٢/٨/٢٥ اذ تم المصادقة على استحداثها وتحديث الهيكل التنظيمي للمصرف بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٢/٩) في ٢٠٢٢/١١/١٥ .

الملاحظات والتحفظات: -

١- البيانات المالية: -

أ- تأخر المصرف في تقديم بياناته المالية للسنة موضوع التقرير اذ قدمت بموجب كتابه ذي العدد (٧٤١/٣) المؤرخ في ٢٥/٦/٢٠٢٣ خلافاً لأعمام ديوان الرقابة المالية الاتحادي/ دائرة الشؤون الفنية والدراسات ذي العدد (٢٦٧٥٨/٥/٥/٢) في ٢٦/١١/٢٠٢٢ الذي أوجب تقديم البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ في موعد أقصاه ٣١/٣/٢٠٢٣.

نوصي الالتزام بالمواعيد المحددة لتقديم البيانات المالية.

ب- من خلال تدقيقنا كشف التدفق النقدي لاحظنا عدم اعداد الكشف وفقاً للقاعدة المحاسبية رقم (٧) والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة والرقابة في جمهورية العراق والالية المعممة بموجب كتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادي/ دائرة الشؤون الفنية والدراسات ذي العدد (١١٤٣٠/٣/٣/٢) في ٣١/٧/٢٠١١ وكما مبين في ادناه:-

اولاً- لم تقم الشركة بمسك سجل خاص لاعداد كشف التدفق النقدي.

ثانياً- لم يتم تسمية موظف من قسم الحسابات خاص باعداد كشف التدفق النقدي.

ثالثاً- لم يتم تاشير المستندات وفق أنشطة التدفق النقدي لبيان ما اذا كان المستند يرحل الى (الأنشطة التشغيلية، الأنشطة الاستثمارية، الأنشطة التمويلية) .

وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٨٠) في ٢٩/١/٢٠٢٤.

نوصي الالتزام بما ورد في التعميم اعلاه عند اعداد كشف التدفق النقدي.

ج- لم يتم الإفصاح عن الأدوات المالية المحتفظ بها المصرف سواء لغرض المتاجرة والمتوفرة للبيع او محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق خلافاً للفقرة (ارباع-ج)/ تصنيف الادوات المالية من التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)/ الادوات المالية المرفقة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٤٦٦/٦/٩) في ٢٦/١٢/٢٠١٨ التي اشارت الى {يجب ان يتم توزيع الموجودات المالية على نماذج الاعمال وفق (المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، نماذج اعمال اخرى تتضمن (المتاجرة، ادارة الادوات المالية على اساس القيمة العادلة، تغطية التدفقات النقدية على اساس البيع)} وبين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٦٣) في ١٩/١٠/٢٠٢٢ بانه (سيتم العمل على ادراج الإفصاح في تقارير السنة اللاحقة) وهي اجابة غير مقنعة. نوصي الالتزام بالتعليمات الارشادية اعلاه ومتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٩).

٢- تقرير الادارة

من خلال تدقيق التقرير السنوي للمصرف للسنة موضوع التقرير تم تأشير عدد من الملاحظات وكما مبين في ادناه:-

أ- لم يتم الإفصاح 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 سياسات المصرف فيما يتعلق بمكافآت واتعاب مجلس الإدارة خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (اولاً-ج) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (الافصاح عن سياسة المصرف في ما يتعلق بدفع اتعاب ومكافآت أعضاء مجلس ادارة المصرف).

ثانياً- لم يتم الإفصاح عن إجراءات المصرف في ما يتعلق بتعيين المدقق الخارجي واجوره خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (اولاً-ل) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (الافصاح عن إجراءات المصرف في ما يتعلق بتعيين المدقق الخارجي واجوره).

ثالثاً- لم يتم الإفصاح عن الضمانات المالية وغير المالية التي استلمها المصرف عن القروض والتعهدات الممنوحة خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (اولاً-ق) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (الإفصاح عن القيمة العادلة للضمانات المالية وغير المالية التي يستلمها المصرف وعن الشروط التي تحكم استعماله لهذه الضمانة).

رابعاً- لم يتضمن التقرير السنوي الإفصاح عن الايداعات والتوظيفات لدى المراسلين خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (سادساً-ج) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (الافصاح عن مجموع الايداعات والتوظيفات لدى المراسلين).

خامساً- لم يتضمن التقرير السنوي الإفصاح عن مبالغ الاستثمارات المالية ونسبتها الى الأموال الخاصة خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (سادساً-د) من التعليمات المذكورة انفاً والتي اشارت الى (الافصاح عن مبالغ الاستثمارات المالية ونسبتها الى الأموال الخاصة).

سادساً- لم يتم الإفصاح عن القواعد والإجراءات المتعلقة بالصفقات والعقود التي يجريها المصرف مع الغير خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (اولاً-ك) من التعليمات المذكورة انفاً والتي اشارت الى (الافصاح في التقرير السنوي عن القواعد والإجراءات المتعلقة بالصفقات والعقود التي يجريها المصرف مع الغير) وقد ايد المصرف ملاحظتنا اعلاه بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦٣) في ٢٠٢٣/١٠/١٩.

بناءً الى ماتقدم نوصي الالتزام بتعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف اعلاه.

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

اولاً- لم يتضمن التقرير السنوي اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٦,٤) من الدليل اعلاه والتي تشير الى (التأكد من اعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي) على الرغم من تأكيدنا بموجب تقريرنا ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٢٠٢٣) في ٢٠٢٣/١٢/١١.

ثانياً- لم يتضمن تقرير الادارة السنوي معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث خبراته 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 وعضوبته في لجان المجلس 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 تأكيدنا بموجب تقريرنا عن السنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٢٠٢٣) في ٢٠٢٣/١٢/١١.

ثالثاً- لم يتضمن التقرير السنوي ملخصاً عن سياسة المصرف للمكافآت الممنوحة ومكافآت الإدارة التنفيذية خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٦,٩) من الدليل المذكور انفاً 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 تقريرنا عن السنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣٢٩٠٦) في ٢٠٢٣/١٢/١١.

رابعاً- على الرغم من تأييد مجلس ادارة المصرف على ما جاء في تقرير الادارة الا انه يحوي على بعض المخالفات عند الاعداد مما يشير الى شكلية الموافقة خلافاً للمادة (٢٣) الفقرة (٢) من الدليل المذكور انفاً والتي اشارت الى (يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس مسؤول عن دقة البيانات وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية) على الرغم من تأكيدنا بموجب تقريرنا عن السنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣٢٩٠٦) في ٢٠٢٣/١٢/١١.

وقد ايد المصرف ملاحظتنا اعلاه بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦٣) في ٢٠٢٣/١٠/١٩.

بناءً الى ماتقدم نوصي الالتزام بمتطلبات القاعدة المحاسبية ودليل الحوكمة المؤسسية المشار اليهما اعلاه.

ج- لم يتضمن التقرير السنوي معلومات عن المبالغ التي انفقت لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات مع بيان تفصيلي عن كل تبرع او هدية خلافاً للنموذج رقم (٩) من محتويات التقرير السنوي للإدارة (للمصارف) الوارد ضمن متطلبات اعداد البيانات المالية لسنة ٢٠٢٢ المعمم بموجب كتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادية / دائرة الشؤون الفنية والدراسات ذي العدد (٢٦٧٥٨/٥/٥/٢) في ٢٠٢٢/١١/٢٦ و القاعدة المحاسبية رقم (١٠) الافصح عن البيانات المالية للمصارف والمنشآت المالية المماثلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق على الرغم من تأكيدنا بموجب تقريرنا عن السنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣٢٩٠٦) في ٢٠٢٣/١٢/١١ وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦٣) في ٢٠٢٣/١٠/١٩ (ان ارصدة الحسابات المذكورة في الفقرة محدود لا يتوجب ذكره كما كان معمول به عند اعتماد القواعد المحاسبية العراقية في عرض البيانات الختامية للمؤسسة والكشوفات المرفقة بها) وهي إجابة غير مقنعة.

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

٣- نتيجة النشاط

أظهرت نتيجة النشاط الجاري للسنة موضوع التقرير قبل الضريبة/النشاط التشغيلي فائضاً مقداره (٣٤٤١٧٧) ألف دينار (ثلاثمائة واربعه واربعون مليون ومائة وسبعة وسبعون الف دينار) مقابل صافي عجز للسنة السابقة مقداره (١٧٣٦٥١٣) الف دينار (مليار وسبعمائة وستة وثلاثون مليون وخمسمائة وثلاثة عشر الف دينار) اذ بلغ اجمالي المصروفات (٣١٥٠٨٧٧) الف دينار (ثلاثة مليار ومائة وخمسون مليون وثمانمائة وسبعة وسبعون الف دينار) وبلغ اجمالي الإيرادات (٣٤٩٥٠٥٤) الف دينار (ثلاثة مليار واربعمائة وخمسة وتسعون مليون واربعه وخمسون الف دينار) وحقق المصرف فائضاً بعد الضريبة مقداره (٢٩٢٥٥٠) ألف دينار (مائتان واثنان وتسعون مليون وخمسمائة وخمسون الف دينار) ندرج ادناه المؤشرات التي تم استنتاجها من خلال دراسة وتحليل نتائج النشاط: -

أ- بلغت إيرادات البيوع الآجلة بمبلغ مقداره (٢٨٩٥٤٢) ألف دينار (مائتان وتسعة وثمانون مليون وخمسمائة واثنتان وأربعون ألف دينار) وبلغت إيرادات عمولات النشاط المصرفي (٣٥٥٣٤٢) ألف دينار (ثلاثمائة وخمسة وخمسون مليون وثلاثمائة واثنتان وأربعون ألف دينار) وتشكلان نسبة (١٨%) من إجمالي الإيرادات وهي نسبة متدنية كونها تمثل النشاط الأساسي للمصرف.

ب- بلغ صافي إيرادات العملات الأجنبية والذي يشمل إيرادات العملات الأجنبية عبر نافذة بيع العملة الأجنبية وفروقات التقييم الخاصة بالعملة الأجنبية مبلغ (٤٨٠٩٩٩) ألف دينار (اربعمائة وثمانون مليون وتسعمائة وتسعة وتسعون ألف دينار) وتشكل نسبة (١٤%) من إجمالي الإيرادات.

ج- بلغت إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مبلغ (٢٢٩٣٢٨٨) ألف دينار (اثنان مليار ومائتان وثلاثة وتسعون مليون ومائتان وثمانية وثمانون ألف دينار) وتشكل نسبة (٦٦%) من إجمالي الإيرادات والنتيجة عن عوائد الاستثمار في الودائع لدى مصرف الجنوب الاسلامي مما يعكس توجه المصرف للاستثمار في نشاط الودائع الاستثمارية بدلاً عن التركيز على الأنشطة المصرفية الإسلامية الرئيسية.

د- بلغت الإيرادات الأخرى (٧٥٨٨٢) ألف دينار (خمسة وسبعون مليون وثمانمائة واثنتان وثمانون ألف دينار) وتشكل نسبة (٢%) من إجمالي الإيرادات والنتيجة عن خطابات الضمان الداخلية.

هـ- بلغت المصاريف التشغيلية والإدارية والأخرى (١٣٦٠٠٢٤) ألف دينار (مليار وثلاثمائة وستون مليون وأربعة وعشرون ألف دينار) وتشكل نسبة (٤٣%) من إجمالي المصروفات بينما بلغت نفقات الموظفين (١٢٢٣٢٥٦) ألف دينار (مليار ومائتان وثلاثة وعشرون مليون ومائتان وستة وخمسون ألف دينار) وتشكل نسبة (٣٨%) من إجمالي المصاريف.

٤- تنفيذ الموازنة التخطيطية

أ- من خلال مقارنة الموازنة التخطيطية المقررة مع المنفذ منها لاحظنا الآتي: -

أولاً- بلغت نسبة التنفيذ الإجمالية للموازنة الراسمالية للسنة موضوع التقرير (٩%) كما مبين في الجدول أدناه:-

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ %
مباني	١٤٤٥٣٧	٣١١٧٠	٢٢
الات ومعدات	٦٥٧٣٧	-	-
وسائل نقل وانتقال	٦٤٦٩٣	-	-
اثاث واجهزة مكاتب	١٨٣٧٦٧	١٠٦٠١	٦
المجموع	٤٥٨٧٣٤	٤١٧٧١	٩

يتبين من الجدول أعلاه ان النسبة متدنية جداً لتنفيذ الموازنة الراسمالية الإجمالية إذ لم يقيم المصرف بتنفيذ الخطة الراسمالية فيما يتعلق بشراء الآلات والمعدات وشراء وسائل النقل بالإضافة الى تدني نسبة تنفيذ المباني واثاث واجهزة المكتب إذ بلغت (٢٢%) و (٦%) من الموازنة التخطيطية للمصرف على التوالي.

ثانياً- بلغت نسبة التنفيذ الإجمالي للموازنة التشغيلية للمصروفات للسنة موضوع التقرير (١٠٣%) وكما مبين في الجدول أدناه:

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
مصرفات العمليات المصرفية	١٧٢٤٢٨٤	١٨١٦٦٣١	١٠٥
المصرفات الادارية	٤٣٩٩٧٥	٧٨٥٢١٢	١٧٨
المصرفات التحويلية الاخرى	٧٣٣٢٧٤	٢٤٦٧٤٣	٣٤
الاندثارات والاطفاءات	١٦٧٧٩٩	٣٠٢٢٩١	١٨٠
المجموع	٣٠٦٥٣٣٢	٣١٥٠٨٧٧	١٠٣

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في اعداد الموازنة التشغيلية للمصرفات اذ لاحظنا وجود تجاوز تركيز في المصرفات الادارية اذ بلغت نسبة التجاوز (٧٨%) بالإضافة الى تجاوز بنسبة (٨٠%) في حساب الاندثار والاطفاء وانخفاض نسبة التنفيذ للمصرفات التحويلية اذ بلغت (٣٤%).

ثالثاً- بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة التخطيطية للإيرادات للسنة موضوع التقرير (٦٢%) وكما مبين في الجدول ادناه :-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
ايرادات العمليات المصرفية	٤٦٥٤٤٢٠	١٢٠١٧٦٦	٢٦
ايراد الاستثمار	١٠٠٠٠٠٠	٢٢٩٣٢٨٨	٢٢٩
المجموع	٥٦٥٤٤٢٠	٣٤٩٥٠٥٤	٦٢

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في التخطيط لمبالغ الايرادات المقدر استحصالها و تركزت في ايرادات الاستثمار اذ بلغت نسبة التنفيذ (٢٢٩%) في حين كانت نسبة تنفيذ ايرادات العمليات الاخرى متدنية اذ بلغت (٢٦%) مما يشير الى عدم تركيز اهتمام المصرف على الانشطة المصرفية.

رابعاً- بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية للموازنة الائتمانية النقدية للسنة موضوع التقرير (١٥٧%) كما مبين في الجدول الاتي:-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
مبادرة البنك المركزي العراقي	١٧٢٤٠٠٠	٣٥١٥٢٧٤	٢٠٤
مراجعة	٣٩١٥١٢٧	٧٣١١٧٧٧	١٨٧
اجارة منتهية بالتملك	١٢٧٦٧٢٣	-	-
المجموع	٦٩١٥٨٥٠	١٠٨٢٧٠٥١	١٥٧

مما يشير الى عدم دقة التخطيط الخاص بالخطة الائتمانية للمصرف.

خامساً- بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي لموازنة الائتمان التعهدي للسنة موضوع التقرير (٤٨%) مما يشير الى عدم دقة التخطيط الخاص بالخطة الائتمانية للمصرف وكما مبين في الجدول ادناه:-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
اعتمادات مستندية	٥٤٣٧٥٠٠	-	-
حوالات	٣٢١٦٠٠٠	-	-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
خطابات ضمان	٥٢٤١٧٥٠	٦٨٠١٩٢	١٣
المجموع	١٣٨٩٥٢٥٠	٦٨٠١٩٢	٤,٨

يتبين من الجدول اعلاه انخفاض نسبة التنفيذ الاجمالية لموازنة الائتمان التعهدي اذ اقتصر الائتمان التعهدي على اصدار خطابات الضمان مما يعكس عدم بذل المصرف للجهود في جذب الزبائن لممارسة ذلك النشاط .

كما تقدم نوصي بتوخي الدقة عند اعداد الموازنة التخطيطية بما يتلائم مع النشاط المصرفي ومراعاة الدقة في اعدادها .

ب- لم يتم القسم المالي بمتابعة تنفيذ الموازنة التخطيطية المقررة من قبل مجلس الادارة وقياس مقدار الانحرافات الايجابية والسلبية وتقديم هذه المؤشرات الى مجلس الادارة خلافاً لإجراءات القسم المالي المصادق عليها من قبل مجلس الادارة بجلسته المرقمة (٢٤) في ٢٠٢٠/١٠/١٥ الفقرة (ثالثاً-٩) والتي تشير (يتم متابعة تنفيذ الموازنة التقديرية وقياس مقدار الانحرافات عنها في العام التالي من قبل القسم المالي وتقديم المؤشرات الى الادارة العليا في المصرف للاطلاع عليها ومناقشة الانحرافات فيها ان وجدت) وبين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٧٢) في ٢٠٢٣/١١/١ (يقوم قسم التدقيق بمتابعة تنفيذ الموازنة التخطيطية ومن ثم يتم رفعها الى مجلس الادارة) وهي اجابة غير مقنعة ومخالفة للإجراءات المصادق عليها من قبل مجلس الادارة.

نوصي الالتزام بالاجراءات المشار اليها اعلاه.

٥-المخالفات في تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات:-

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

اولاً- لم تعقد الهيئة العامة أي اجتماع خلال السنة موضوع التقرير خلافاً للمادة (٨٦) من القانون اعلاه والتي اشارت (تجتمع الجمعيات العمومية للشركة المساهمة مرة واحدة على الاقل كل سنة) وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٣٩) في ٢٠٢٤/٤/٢ اذ اشار (تم تأجيل عقد اجتماع الهيئة العامة لحين اتفاق المساهمين على زيادة راس مال المصرف) .

ثانياً- لم يتم المصرف باستقطاع مبلغ الاحتياطي الازامي البالغ نسبته (٥%) من صافي الدخل بعد الضريبة خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (اولا) من القانون اعلاه والتي اشارت {يوزع (٥%) من الربح الصافي على الاقل كاحتياطي الزامي بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية كاحتياطي قانوني} وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٨٣) في ٢٠٢٤/١/٣٠ اذ اشار الى (تم استقطاع الاحتياطي الازامي من صافي النشاط بعد الضريبة في ٢٠٢٣/١٢/٣١).

كما تقدم نوصي الالتزام بقانون الشركات أعلاه .

ب- قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة /٢٠١٥:-

لم يتم المصرف بزيادة راس ماله الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) اذ بلغ راس مال المصرف لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار دينار) بالرغم من مرور أكثر من ثلاث سنوات من الحصول على اجازة ممارسة العمل المصرفي الاسلامي من قبل البنك المركزي العراقي بالكتاب المرقم (٤٦٢٥/٣/٩) في ٢٠٢٠/٣/٥ خلافاً

لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥/ المادة (٤- اولاً) والتي اشارت الى (لا يجوز ان يقل راس المال المدفوع لاي مصرف إسلامي عن (٢٥٠) مليار دينار على ان يدفع (١٠٠) مليار دينار منها عند التأسيس ويسدد الباقي على ثلاث دفعات سنوية من تاريخ منح الاجازة) وبين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٤٧) في ٢٤/٧/٢٠٢٣ (لكون كبار المساهمين من القطاع العام وهم بحاجة لاستحصال موافقة مراجعهم على زيادة راس مال) وهي اجابة غير مقنعة مع العرض انه تم استكمال ايداع الدفعة الثالثة الخاصة بزيادة راس مال المصرف لدى البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠٢٤/ وسيتم اقرار الزيادة في راس المال الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) في محضر اجتماع الهيئة العامة القادم. مما تقدم نوصي الالتزام بقانون المصارف الاسلامية المشار اليه اعلاه.

ج- تعليمات نظام إدارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي على وفق المواصفات الدولية (ISO ٢٢٣٠١) المرقمة ١٩/١٧١ م في ٢٢/٤/٢٠١٨ :-

اولاً- لم يقيم المصرف بأعداد وتنفيذ خطة استمرارية الاعمال وفق المواصفة الدولية خلافاً لتعليمات نظام إدارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي المشار اليها انفاً الفقرة (أولاً-أ) والتي اشارت الى {المباشرة بأعداد وتنفيذ خطة استمرارية الاعمال لمواجهة المخاطر على وفق المواصفات الدولية من تاريخ اعلان هذه التعليمات وبالتعاون مع البنك المركزي العراقي}.

ثانياً- عدم قيام المصرف بتأمين الموارد المطلوبة من حيث الأجهزة والكادر البشري لغرض التهيئة لأعداد وتنفيذ خطة استمرارية الاعمال خلافاً للتعليمات اعلاه الفقرة (أولاً-ث) والتي اشارت الى (تأمين الموارد المطلوبة من الأجهزة والأنظمة والبرامج والتطبيقات فضلاً عن الموارد البشرية الواجب توفيرها بجودة وكفاية لتنفيذ خطة استمرارية الاعمال) . وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٦) في ١٧/٥/٢٠٢٣ بخصوص الفقرات المشار اليها في أعلاه بان (المصرف قد باشر بالمرحلة الأولى لتنفيذ المعايير واطر العمل المطلوبة والمفروضة من قبل البنك المركزي العراقي عن طريق الإعلان ودعوة الشركات).

مما يتطلب تكثيف الجهود لغرض الالتزام بالتعليمات اعلاه.

د- دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الاسلامية :-

اولاً- لم تقم اللجان المنبثقة من مجلس الادارة بأعداد تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها على انشطة المصرف وتحديد نقاط الخلل والضعف فيه وتقديمه الى مجلس الادارة خلافاً للمادة (١٢) من الدليل اعلاه الفقرة (٢,٤) والتي اشارت الى (تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها الى مجلس الادارة) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦٥) في ٢٣/١٠/٢٠٢٣ (ان اللجان ملتزمة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وتقوم بعقد اجتماعات وعمل محاضر اجتماعات ويتم عرضها على مجلس الادارة) وهي اجابة غير مقنعة كون ان الدليل يشير الى اعداد تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج اعمالها.

نوصي الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .

ثانياً- تم اشراك السيد (ماجد بريس عطوان) وهو احد اعضاء مجلس الادارة في عضوية لجنة ادارة المخاطر ولجنة تقنية المعلومات ولجنة التدقيق والحاصل على شهادة الدكتوراه في الادارة التربوية على الرغم من كونه غير متخصص في المجال المالي وفي مجال ادارة المخاطر خلافاً للمادة (١٢) الفقرة (١,٤) من الدليل اعلاه والتي تشير (يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان) على الرغم من تأكيدنا بموجب تقريرنا عن السنة السابقة ذي العدد (ب/٣/٤/٣٢٩٠٦) في ٢٠٢٣/١٢/١١ وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦٧) في ٢٠٢٣/١٠/٢٤ (ان السيد ماجد لديه خبرة في مهام اللجان وسيتم استثنائه من لجنة التدقيق) وهي اجابة غير مقنعة.

نوصي بمراجعة التخصص والخبرة والحياد عند اختيار اعضاء اللجان .

هـ- ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي :-

ما زالت وظيفية مدير قسم ادارة المخاطر شاغرة خلافاً للفقرة (٤-١) من الضوابط اعلاه والتي اشارت الى (يتكون قسم ادارة مخاطر في المصارف الاسلامية من مدير واربعة موظفين على الاقل وحسب حجم المصرف ويجب ان يكون مدير القسم ومعاونيه من حاملي شهادة البكالوريوس وحاصلاً على شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في ادارة مخاطر) وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٥) في ٢٠٢٢/٢/٢١ .

نوصي الالتزام بما ورد بما ورد في الضوابط أعلاه .

و- الضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقمة (٣٠٦/٤/١/٩) في ٢٠١٦/٩/١٩ :-

اولاً- تاخر المصرف في اعتماد مصفوفة لغرض تقييم مخاطر الزبائن وفقاً لدرجة المخاطرة المتعلقة (بالعملاء ، المنتج ، تقديم قنوات الخدمة، المناطق الجغرافية) خلافاً لما جاء في الضوابط الرقابية اعلاه المادة (مبدأ المنهج المستند الى المخاطر) الفقرة (٧) والتي اشارت الى (يجب على المصرف عند تصنيف المخاطر في علاقة العمل التي تربط المصرف بالعميل ان يتحقق من ان النظام الموضوع لإدارة المخاطر يتضمن سياسات وإجراءات تقوم على تحديد المخاطر وتقييمها والرقابة عليها على ان يتناول ذلك النظام مجالات المخاطر كافة) والفقرة (٨) التي اشارت الى (عند اجراء توصيف للمخاطر في علاقة العمل التي تربط المصرف بالعميل على المصرف ان ينظر في عناصر المخاطر الأربعة كحد ادنى مخاطر العملاء ، مخاطر المنتج ، مخاطر تقديم قنوات الخدمة ، المخاطر المتعلقة بمناطق جغرافية) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٧) في ٢٠٢٣/٥/١٨ انه (تم وضع مصفوفة لتقييم مخاطر الزبائن ليتم تنفيذها على النظام المصرفي وتم ارسال المصفوفة الى قسم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والذين بدورهم تم ارسالها الى الشركة المجهزة لنظامنا المصرفي) وهي اجابة غير مقنعة اذ يتوجب الاسراع في اتخاذ الاجراءات اللازمة لاعتماد مصفوفة المخاطر .

ثانياً- لم يتم تزويدنا بسياسات وإجراءات المصرف بخصوص وضع خطط وبرامج لتدريب المسؤولين والموظفين على أساليب غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلافاً لما جاء في الضوابط المشار اليها في أعلاه المادة (٤) الفقرة (١) (مبدأ التحري والفحص على وفق المعايير الفعالة والتدريب المستمر للعاملين) والتي اشارت الى (يجب على المصرف وضع خطط وبرامج تدريبية مستمرة وملائمة سنوياً على الأقل لتدريب المسؤولين والعاملين فيها على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٧) في ٢٠٢٣/٥/١٨ انه (تم اشراك مديرة قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دورات وورش تدريبية) وهي اجابة غير مقنعة اذ يتوجب وضع خطة واشراك الموظفين في برامج تدريبية مستمرة بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتطوير قدراتهم في هذا المجال.

ثالثاً- لم يتم استحداث وظيفة مراجع داخلي مستقل لاختبار مدى الامتثال بالسياسات والإجراءات والأنظمة والقوانين الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلافاً لما جاء في الضوابط المشار اليها أعلاه في المادة (١) (مسؤولية مجلس الادارة) فقرة (٧) والتي اشارت الى (تحديد وظيفة مراجعة داخلية مستقلة بموارد كافية لاختبار مدى الامتثال بالسياسات والإجراءات والأنظمة والقوانين الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٧) في ٢٠٢٣/٥/١٨ بانه (يتم الاستعلام عن الزبائن في النظام المعتمد ويتم التحديث بشكل آني ومستمر في النظام) وهي اجابة غير مقنعة اذ يتطلب تعيين مراجع داخلي مستقل للابفاء بمتطلبات الضوابط المشار اليها انفاً.

نوصي الالتزام بما جاء في الضوابط اعلاه.

ز- معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (١)

اولاً- لم تتضمن القوائم المالية الإفصاح عن الكسب والصرف المخالف للشريعة الإسلامية خلافاً للفقرة (٦،٣) 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 عن طبيعة المبالغ المصروفة لأغراض لا تبيحها الشريعة وطريقة تصرف المصرف في الأموال الناتجة عن الكسب المخالفة للشريعة) اذ بلغت الايرادات المتحققة الناتجة عن الكسب غير المشروع عن قروض مبادرة البنك المركزي العراقي والمبينة في تقريرنا الرقابي رقم (ن/٤٣/٣/٦٦١) في ٢٠٢٣/١/١٠ مبلغ مقداره (١٨٥١) الف دينار (مليون وثمانمائة وواحد وخمسون الف دينار) خلال السنة موضوع التقرير وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٥) في ٢٠٢٣/٧/٢٣ بانه (سيتم مراجعة الحساب وتزويدهم بالنتائج بخصوص فوائد مبادرة البنك المركزي العراقي) ولم يتم تزويدنا بتلك النتائج لغاية تاريخ اعداد التقرير.

ثانياً- لم يتم الإفصاح في القوائم المالية عن متطلبات راس المال المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي وماهي مخاطر عدم الالتزام خلافاً للفقرة (٩٨) من المعيار المشار اليه في أعلاه والذي أشار الى (يجب ان تفصح المؤسسة عن متطلبات راس المال المفروضة من جهات خارجية فيجب الإفصاح عن طبيعة تلك المتطلبات وكيفية ادراجها في سياسات المؤسسة المتعلقة بإدارة رأس مالها واذا لم تلتزم المؤسسة بمتطلبات راس المال المفروضة فيجب الإفصاح عن عواقب عدم الالتزام) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٥) في ٢٠٢٣/٧/٢٣ بانه (تم الإفصاح عن راس المال في البيانات المالية لعام ٢٠١٩ اما بخصوص المخاطر هناك إجراءات وضوابط صادرة من البنك المركزي العراقي) وهي إجابة غير مقنعة كون لم يتم الإفصاح عن المتطلبات اعلاه للسنة موضوع التقرير .

ثالثاً- قيام المصرف بتغيير تقديرات نسب الاندثار لسنة/ ٢٠٢٢ دون ان يتم تضمين القوائم المالية بيان اثر تلك التغييرات خلافاً للفقرة (٤٩-ب) من المعيار المشار اليها في اعلاه والذي أشار الى (التغيير في التقدير المحاسبي بما في ذلك وصف التغيير ومبرراته اثر التغيير في صافي الدخل) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٥) في ٢٣/٧/٢٠٢٣ بانه (تم الإفصاح عن تغيير نسب الاندثار في إيضاحات القوائم المالية) وهي إجابة غير مستوفية اذ لم تتضمن الايضاحات بيان اثر تلك التغييرات).

نوصي الالتزام بمعيار المحاسبة الاسلامي اعلاه عند الافصاح في اعداد القوائم المالية .

٢-التسهيلات الائتمانية (الذمم والبيوع المؤجلة):-

لم يتم عرض الحساب اعلاه في البيانات المالية حسب تفاصيل الذمم والبيوع المؤجلة الممنوحة اذ تم عرضه برقم اجمالي ولدينا بخصوص ذلك ما يلي:-

أ- بلغ رصيد حساب الذمم والبيوع المؤجلة/ افراد /مشاريع خاصة للسنة موضوع التقرير من واقع موازين المراجعة (٦٨٦٣٤٩٣) الف دينار (سنة مليار وثمانيئة وثلاثة وستون مليون واربعمئة وثلاثة وتسعون الف دينار) ولدينا بخصوص ذلك ما يلي :-
اولاً- تم تشكيل لجنة كشف العقارات بموجب الامر الاداري المرقم (١٦) في ٢٥/١/٢٠٢٢ بغرض اجراء الكشف الميداني على العقارات المقدمة من قبل الزبائن كضمانات عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة اذ لم يتم تزويدنا بكتاب مكتب الوساطة العقارية لغرض التقييم للتأكد من صحة اجراء التقييم وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٣) في ١٩/٦/٢٠٢٣ (تقييم العقارات تتم عن طريق مكاتب الوساطة العقارية بصورة شفوية للوقوف على أسعار العقارات في المنطقة) وهي اجابة غير مقنعة.

نوصي بضرورة توثيق عملية التقييم من خلال التعاقد مع خبير مؤهل.

ثانياً- لم يتم المصرف بوضع اسس او طريقة من اجل تحديد معدلات الربح للمعاملات المصرفية (المراجعة) خلافاً لما جاء في ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ذي العدد (٢١٧/٣/٩) في ٣٠/٥/٢٠١٨ الفقرة (١٢-١) /إجراءات التخفيف من مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية والتي اشارت الى (وضع طريقة لتحديد معدلات الربح وفقاً لتصنيف المخاطر المتعلقة بالأطراف المتعامل معها بحيث تكون المخاطر المتوقعة قد اخذت في الحسبان عند اتخاذ قرارات التسعير) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٤) في ٢٢/٦/٢٠٢٣ بانه (يتم تحديد معدلات الربح بناءً على الوضع المالي للزبون وقوة الضمانات المقدمة والمدة الزمنية للمراجعة) وهي اجابة غير مقنعة اذ ان المصرف لم يتم بوضع اسس علمية تستند الى المخاطر المتوقعة عند تحديد معدلات الارباح .

نوصي الالتزام بضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية .

ثالثاً- تم مصادقة هيئة الرقابة الشرعية على عقود المراجعات بعد تاريخ منح المراجعة بالاضافة الى عدم مصادقتها على بعض العقود خلافاً لما جاء في الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقمة (٢١٧/٣/٩) في ٣٠/٥/٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي العراقي فقرة (١-١١-٢) والتي اشارت الى (مهام هيئة

الرقابة الشرعية: المصادقة على العقود والاتفاقيات وغيرها من المستندات القانونية المستخدمة في المعاملات التجارية للمصرف) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٣) في ٢٠٢٣/٦/١٩ (عند تواجد الهيئة الشرعية اثناء اجتماعها في المصرف يتم توقيع أعضاء الهيئة على العقود) وهي اجابة غير مقنعة اذ يتوجب مصادقة هيئة الرقابة الشرعية على عقود المراجعة قبل المنح وادناه امثلة على ذلك :-

اسم الزبون	تاريخ توقيع العقد	تاريخ توقيع المدير المفوض	رقم وتاريخ مستند المنح	تاريخ توقيع هيئة الرقابة الشرعية
اكنم محمد حسين	٢٠٢٢/١٢/٢٦	٢٠٢٢/١٢/٢٦	٤٢٣٥١ في ٢٠٢٢/١٢/٢٦	٢٠٢٣/١/١٢
زيد مثنى مهدي	٢٠٢٢/١١/٢٧	٢٠٢٢/١١/٢٧	٣٩٨٤٦ في ٢٠٢٢/١١/٢٨	٢٠٢٣/١/١٢
محمد عمران	٢٠٢٢/١١/١٤	٢٠٢٢/١١/١٤	٣٩٠٢٩ في ٢٠٢٢/١١/١٦	التوقيع بدون تاريخ
ماجد حميد خزعل	٢٠٢٢/١٠/٢٠	٢٠٢٢/١٠/٢٠	٣٦٥٦٩ في ٢٠٢٢/١٠/٢٠	تم التوقيع بدون تاريخ
علي صبري حساني	٢٠٢٢/٩/٢٩	٢٠٢٢/٩/٢٩	٣٤٥٥٧ في ٢٠٢٢/٩/٢٩	تم التوقيع بدون تاريخ
منير إسماعيل إبراهيم	٢٠٢٢/٩/٢٠	٢٠٢٢/٩/٢٠	٣٣٨٢٧ في ٢٠٢٢/٩/٢٠	تم التوقيع بدون تاريخ
علي مسلم محمد	٢٠٢٢/٧/٢٨	٢٠٢٢/٧/٢٨	٢٨٨٦٥ في ٢٠٢٢/٧/٢٨	لم يتم التوقيع على العقد
صلاح خليل سالم	٢٠٢٢/٢/٢٢	٢٠٢٢/٢/٢٢	١٣٠٨ في ٢٠٢٢/٢/٢٣	لم يتم التوقيع على العقد

نوصي الالتزام بالضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية.

رابعا- لم يتم المصرف بدفع المبالغ الخاصة بشراء المواد في معاملات المراجعة الى البائع وانما يتم ايداعها في حساب الزبون خلافاً لما جاء في المعيار الشرعي رقم (٨) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الفقرة ٤/١/٣-أ) والتي اشارت الى (ان تباشر المؤسسة دفع الثمن للبائع بنفسها وعدم ايداع ثمن السلعة في حساب العميل الوكيل كلما امكن ذلك) والفقرة (٤-أ) من عقد البيع والشراء والتي اشارت الى (يسدد المشتري ثمن البيع المشار اليه في الفقرة (٤-أ) في حال وفاء البائع بالتزاماته المقررة بموجب هذا العقد بموجب شيك مصرفي او نقداً او ايداعه في حسابه لدى المصرف بعد توقيع البائع على هذا العقد وتسليم الأصول الى المشتري او وكيله او مندوبه المكلف بالاستلام نيابة عنه ويوقع البائع ايصالاً باستلام الشيك المصرفي او المبلغ النقدي ويسلم ذلك الايصال الى المشتري او من يوكله بذلك} وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٤) في ٢٠٢٣/٦/٢٢ (الية التسديد تخص الفرع الرئيسي وان المبالغ يتم تسديدها في حساب ذمم المورد) وهي اجابة غير مقنعة اذ يتوجب التسديد من قبل المصرف وكما مبين في الامثلة ادناه:

اسم الزبون	رقم الحساب الجاري	رقم وتاريخ مستند منح	المبلغ الف دينار
مطبعة فجر الشروق	٠٠٠٠٨٨١٢٨٢٣٦٨٠٠٦	٣٣٨٢٧ في ٢٠/٩/٢٠٢٢	٣٠٠٠٠٠
شركة الفارس للسفر والسياحة	٠٠٠٠٩٢٧٢٨٢٣٩٨٠٠٦	٢٧٧٧٧ في ٦/٧/٢٠٢٢	٦٠٠٠٠٠
صلاح خليل سالم	٠٠٠٠٨٥٩٢٢٤٣٦٨٠١١	١٣٠٨ في ٢٣/٢/٢٠٢٢	١٠٠٠٠٠٠

نوصي الالتزام بالمعيار الشرعي رقم (٨) المشار اليه اعلاه .

نمسا- لم يتم المصرف بتحديد مبلغ الربح قي عقود المراجعة الموقعة بين الزبائن والمصرف وانما اقتصر على تحديد المبلغ الاجمالي للمراجعة خلافاً لما جاء في المعيار الشرعي رقم (٨) المذكور انفاً الفقرة (٤/٧) (ابرام عقد المراجعة) والذي أشار الى (يجب ان يكون الربح في عقد المراجعة معلوماً ولا يكفي الاقتصار على بيان الثمن الإجمالي) وكما مبين في ادناه:-

اسم الزبون	تاريخ توقيع العقد	المبلغ الممنوح (الف دينار)	المبلغ الإجمالي (الف دينار)
محمد عمران مالك	٢٠٢٢/١١/١٤	١٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠
اكثم محمد حسين	٢٠٢٢/١٢/٢٦	١٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠
زيد مثنى مهدي	٢٠٢٢/١١/٢٧	٥٠٠٠٠٠	٥٤٠٠٠٠٠
علي مسلم محمد	٢٠٢٢/٧/٢٨	٢٢٠٠٠٠	٢٤٢٠٠٠٠
منير إسماعيل إبراهيم	٢٠٢٢/٩/٢٠	٣٠٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠٠

نوصي الالتزام بالمعيار اعلاه.

دساً- قيام المصرف بإصدار أوامر توكيل للزبائن بعد تاريخ توقيع عقود البيع والشراء خلافاً لما جاء في المعيار الشرعي رقم (٨) الفقرة (٣/١/٣) والتي اشارت الى {الأصل ان تشتري المؤسسة السلعة بنفسها مباشرة من البائع ويجوز لها ذلك عن طريق وكيل غير الامر بالشراء ولا تلجأ لتوكيل العميل (الامر بالشراء) الا عند الحاجة الملحة} وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٣) في ١٩/٦/٢٠٢٣ بانه (تسليم البضاعة يكون بتوكيل الزبون) وهي إجابة غير مقنعة كونه ليس هناك حاجة ملحة لتوكيل الزبائن وكما مبين في ادناه:-

اسم الجهة	تاريخ توقيع عقد البيع والشراء	تاريخ امر الشراء	تاريخ التوكيل
مكتب الامارة العلمي للدعاية والمستلزمات الطبية	٢٠٢٢/٧/٤	٢٠٢٢/٧/٤	٢٠٢٢/٧/٥
وانق محمد علي	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢٢/١٢/٢٢	٢٠٢٢/١٢/٢٦
صادق كاظم عبد الله	٢٠٢٢/٢/١٧	٢٠٢٢/٢/١٧	٢٠٢٢/٢/٢٢
شركة روسان للأعمال الكهربائية	٢٠٢٢/١١/٣	٢٠٢٢/١١/٣	٢٠٢٢/١١/٢٧
شركة الصخرة	٢٠٢٢/١١/٧	٢٠٢٢/١١/٧	٢٠٢٢/١١/٢٧
Saze Negar Sina	٢٠٢٢/٧/١	٢٠٢٢/٧/١	٢٠٢٢/٧/٢٨
مكتب البركة لتجارة مواد الطباعة	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠٢٢/٩/٢٠
شركة صقر الجامعة	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠٢٢/٩/١٤	٢٠٢٢/٩/٢٩

نوصي الالتزام بالمعيار الشرعي اعلاه.

سابعاً- بعض الوصولات المقدمة الخاصة بعقود المراجعة ليست باسم المصرف وإنما باسم الزبائن خلافاً لما جاء في المعيار الشرعي رقم (٨) الفقرة (٦/١/٣) والتي اشارت الى (الأصل ان تكون الوثائق والعقود والمستندات الصادرة باسم المؤسسة وليس باسم العميل الا اذا كان هذا الأخير وكيلاً عنها) وقد بين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٤٣) في ٢٠٢٣/٦/١٩ بانه (سيتم تلافي ذلك مستقبلاً).

نوصي الالتزام بما ورد في المعيار رقم (٨) عند ابرام عقود المراجعة. ثامناً- لم تتضمن عقود البيع والشراء بعض النواحي الشكلية الواردة في بنود العقد مثل البند رقم (١)/ المقدمة وامر الشراء وعرض الأسعار والبند (٢)/ البيع وسند الملكية وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٣) في ٢٠٢٣/٦/١٩ بانه (سيتم الاخذ البنود الواردة مستقبلاً) وهي اجابة غير مقنعة. نوصي الالتزام ببنود العقود المبرمة.

تاسعاً- لم يتم دراسة البيانات المالية للشركات من قبل اللجنة المكلفة بتحليل البيانات المالية لعملاء المصرف والمشكلة بالامر الاداري المرقم (١٠٠) في ٢٠٢١/٩/١ خلافاً لما جاء في محضر اجتماع مجلس الادارة بجلسته المرقمة (٢٠٢٢/٥) في ٢٠٢٣/٥/٣١ الذي اشار الى (تشكيل لجنة لغرض دراسة البيانات المالية والجدوى الاقتصادية للشركات) وايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٥١) في ٢٠٢٣/٨/١٠ اذ بين (سيتم دراسة البيانات المالية للشركات التي تم منحها تسهيلات ائتمانية مستقبلاً) بالاضافة الى ذلك لوحظ ارفاق تقرير مراقب حسابات لبعض الشركات يحمل نفس العدد والتاريخ مع حسابات ختامية تخص عدة سنوات وبين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٤٤) في ٢٠٢٣/٦/٢٢ بانه (تم تقديمها من قبل الزبون) وهي اجابة غير مقنعة اذ يتوجب دراسة البيانات المالية المقدمة من العملاء مع مرفقاتها وكما مبين في ادناه :-

اسم الشركة	الحسابات الختامية (السنوات)	الملاحظات
الفارس للسفر والسياحة	٢٠٢١-٢٠٢٠-٢٠١٩	تم ارفاق تقرير مراقب الحسابات يحمل نفس العدد والتاريخ مع البيانات المالية للسنوات (٢٠٢١، ٢٠٢٠، ٢٠١٩).
السماء لتجارة السيارات	٢٠٢١-٢٠٢٠	تم ارفاق تقرير مراقب الحسابات يحمل نفس العدد والتاريخ مع البيانات المالية للسنوات (٢٠٢١، ٢٠٢٠).
مطبعة فجر الشروق	٢٠٢٠-٢٠١٩	تم ارفاق تقرير مراقب الحسابات المرقم (٤٣) في ٢٠٢٢/٧/٢٦ مع البيانات المالية للسنوات (٢٠٢٠، ٢٠١٩).

نوصي الالتزام بما ورد في محضر اجتماع مجلس الادارة اعلاه.

ب- بلغ رصيد حساب الذمم والبيوع الاجلة /افراد/سيارات للسنة موضوع التقرير (٣٦٦٢١١) الف دينار (ثلاثمائة وستة وستون مليون ومائتان واحدى عشر الف دينار) ولدينا بخصوص ذلك ما يلي :-

اولاً- لم يتم القسم القانوني بالمصادقة على عقود المراجعة وعقد البيع والتوكيل خلافاً لما جاء في الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية المرقمة (٢١٧/٣/٩) في ٢٠١٨/٥/٣٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي فقرة (شروط وحدود ومدة

التمويل) والتي تشير الى (الاطلاع والتوثيق من خلال القسم القانوني) وبين المصرف من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (٧٠) في ٢٠٢٣/١٠/٣١ بانه (جميع العقود يجري تنظيمها من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويجري تدقيقها من قبل القسم القانوني والأئتمان) في حين انه لم نجد ما يؤيد ذلك اذ لم يتم توقيع العقود من قبل القسم القانوني وكما مبين في الامثلة ادناه :

اسم الزبون	مبلغ التمويل/ دينار	تاريخ منح التمويل	رقم مستند المنح
زهرة يوسف حسن	٣٦٩٢٧٩٢٨	٢٠٢٢/١٢/٢١	٤٢٠١٢
نبراس محمد جاسم	٣٢٥٨٧١٢٨	٢٠٢٢/١٢/٢٦	٤٢٣٩٢
بدر اياد فؤاد	٤١٦٤٩٠٤٥	٢٠٢٢/١٠/٢٥	٣٦٨٨٢
عبد الله سلام ناجي	٣٩٩٧٥٢٤٠	٢٠٢٢/١٢/٢٨	٤٢٧١١

نوصي الالتزام بالضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الصادرة من البنك المركزي العراقي .
ثانيا- لم يتم المصرف تثبيت التاريخ على عقود المراجعة المبرمة مع الزبائن للحصول على مراجعة السيارات خلافا لبنود عقد المراجعة المعد من قبل المصرف وقد ايد المصرف ذلك من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (٧٠) في ٢٠٢٣/١٠/٣١ اذ اشار الى (تم تثبيت تاريخ التسليم وليس البيع وسيتم مراعاة ذلك مستقبلا) وكما مبين في الامثلة ادناه :-

اسم الزبون	مبلغ التمويل/ دينار	تاريخ منح التمويل	موافقة المدير المفوض
رغد تركي عطا	٢٣٥١٦٧٥٦	٢٠٢٣/٢/٢	٢٠٢٢/١١/٢٢
استبرق محمد جاسم	٢٣٥١٦٧٥٦	٢٠٢٣/٢/٢	٢٠٢٢/١١/٢١
مصطفى مهدي عبد الكريم	٤٤٢٦٣٩٢٠	٢٠٢٢/١٠/٢٧	-

نوصي الالتزام بنود عقد المراجعة عند ابرام العقود.
ثالثا- قيام المصرف بأبرام عقد مع البائع الاول لشراء السلعة محل المراجعة بعد تاريخ عقد المراجعة بالاضافة الى قيامه بمنح مبلغ التمويل للمراجعة قبل ابرام العقد مع البائع الاول خلافا للمعيار الشرعي رقم (٨) الفقرة (١/١/٣) والتي تشير الى (يحرم على المؤسسة ان تبيع سلعة بالمراجعة قبل تملكها فلا يصح توقيع عقد المراجعة مع العميل قبل التعاقد مع البائع الاول لشراء السلعة محل المراجعة) وأيد المصرف ذلك من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (٧٠) في ٢٠٢٣/١٠/٣١ اذ بين (سيتم ملافاة ذلك مستقبلا) وكما مبين في الامثلة ادناه :

اسم الزبون	تاريخ عقد البيع	تاريخ عقد المراجعة	مبلغ المراجعة/ دينار	تاريخ منح التمويل
زهرة يوسف حسن	٢٠٢٣/١/٣	٢٠٢٢/١٢/٢١	٣٩٩٢٧٩٢٨	٢٠٢٢/١٢/٢١
حسن محمد جواد	٢٠٢٢/١٢/٢٨	٢٠٢٢/١٢/٢٦	٤٥٤٩١٨٢٣	٢٠٢٢/١٢/٢٧
مصطفى عبد الكريم مخلف	٢٠٢٢/١٢/٢٨	٢٠٢٢/١٢/٢١	٤١٦٤٩٠٤٥	٢٠٢٢/١٢/٢١

نوصي الالتزام بالمعيار الشرعي رقم (٨) عند ابرام عقد البيع الخاصة بمراجعة السيارات.
رابعا- تم توقيع المدير المفوض على عقد المراجعة بتاريخ يسبق تاريخ ابرام العقد المثبت في عقد المراجعة وأيد المصرف ذلك من خلال اجابته على استفسارنا المرقم (٧٠) في ٢٠٢٣/١٠/٣١ اذ بين (سيتم ملافاة ذلك مستقبلا) وكما مبين في ادناه :

اسم الزبون	تاريخ ابرام العقد	تاريخ توقيع المدير المفوض	رقم قيد المنح	تاريخ قيد المنح
عبد الله سلام ناجي	٢٠٢٢/١٢/٢٨	٢٠٢٢/١٢/٢١	(٤٢٧١١)	٢٠٢٢/١٢/٢٨

اسم الزبون	تاريخ ابرام العقد	تاريخ توقيع المدير المفوض	رقم قيد المنح	تاريخ قيد المنح
حسن محمد جواد	٢٠٢٢/١٢/٢٦	٢٠٢٢/١٢/٢١	(٤٢٤٧٥)	٢٠٢٢/١٢/٢٧
نبراس محمد جايسم	٢٠٢٢/١٢/٢٦	٢٠٢٢/١٢/٢١	(٤٢٣٩٢)	٢٠٢٢/١٢/٢٦

نوصي بمراعات الامور الشكلية والقانونية عند ابرام العقود.

-الموجودات الثابتة

-الممتلكات والمعدات والعقارات

نام المصرف بتخفيض نسبة الاندثار المحتسبة على الموجودات الثابتة بموجب مستند القيد المرقم (٤١٦١٠) في ٢٠٢٢/١٢/١٨ حسب موافقة مجلس الإدارة بمحضر جلسته المرقمة (١٣) في ٢٠٢١/١٢/٢٠ ولدينا بصدد ذلك مايلي:-
 (ولا) تم اجراء معالجات قيادية باثر رجعي بمقدار (٢٧٣٨١٧) الف دينار (مائتان وثلاثة وسبعون مليون وثمانمائة وسبعة عشر الف دينار) خلافاً لما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)/السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية الفقرة (٣٤) والتي اشارت الى (ان التغير في التقديرات المحاسبية لا تتعلق بالفترات السابقة ولا يعد تصحيحاً للأخطاء) والفقرة (٣٨) والتي اشارت الى (ان التغير يطبق على المعاملات والاحداث والظروف الأخرى من تاريخ التغير في التقدير وقد يؤثر التغير على ربح او خسارة الفترة الحالية فقط والفترات المستقبلية) وقد بين المصرف في اجابته على مذكرتنا المرقمة (٣٦) في ٢٠٢٤/١/٣٠ بانه (تم اجراء التعديل وعكس المبلغ من حساب الارباح والخسائر الى حساب مخصص الاندثار المتراكم في حسابات سنة /٢٠٢٣) .

نوصي الالتزام بما جاء في المعايير المحاسبية الدولية عند اجراء المعالجات القيدية.

ثانياً) تم احتساب اقساط الاندثار على اساس نسبة اندثار (١٥%) لحساب اثاث واجهزة مكتب خلافاً لنسب الاندثار الواردة في نظام الاندثار والأطفاء للقطاع الخاص والمختلط والتعاوني رقم (٩) لسنة/١٩٩٤ والتي اشارت الى نسبة {اثاث واجهزة تكيف وتبريد وادوات واجهزة مكتب (١٠%)، الات حاسبة وكاتبة واستنساخ (٢٠%) ، ستائر ومفروشات (٢٥%)} .
 نوصي باعادة احتساب الاندثارات وفق النسب اعلاه ومعالجة الفروقات في حساب الارباح المحتجزة والالتزام بما ورد في النظام اعلاه عند احتساب الاندثارات للموجودات الثابتة الخاصة بالشركة في السنوات اللاحقة.

ب-الموجودات غير الملموسة

اولاً- قام المصرف بتعديل نسبة الاطفاء المحتسبة على الموجودات غير الملموسة من (٢%) الى (١٠%) حسب موافقة مجلس الإدارة بمحضر الجلسة المرقمة (١٣) في ٢٠٢١/١٢/٢٠ وتم اجراء معالجات قيديه باثر رجعي بمقدار (٨٩٢٩٥) الف دينار.(تسعة وثمانون مليون ومائتان وخمسة وتسعون الف دينار) خلافاً لما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)/السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية الفقرة (٣٨) والتي اشارت الى (ان التغير يطبق على المعاملات والاحداث والظروف الأخرى من تاريخ التغير في التقدير وقد يؤثر التغير على ربح او خسارة الفترة الحالية فقط والفترات المستقبلية) وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٦٨) في ٢٠٢٣/١٠/٢٥ بانه {المصرف سيقوم بأجراء التعديل في

حسابات سنة/٢٠٢٣ وذلك لعدم إمكانية العودة بالنظام تقنياً وإجراءات تعديلات على يوميات مغلقة لفترة تتجاوز (١٠) أيام في سجلاتنا}.

نوصي الالتزام بما جاء في المعايير المحاسبية الدولية عند اجراء المعالجات القيدية.

ثانياً- لم يتم المصرف بقاء او الافصاح عن مبالغ الأنظمة المصرفية والخدمات الاحترافية ضمن حساباته المالية للسنة موضوع التقرير البالغة (٣٠١) الف دولار (ثلاثمائة وواحد الف دولار) المجهزة من قبل شركة (BML) لاستشارات تكنولوجيا المعلومات بموجب فواتير مالية تخص سنتي (٢٠٢٠-٢٠٢١) والعقد المبرم بتاريخ ٢٩/٤/٢٠٢٠ المصادق عليه من قبل مجلس الادارة بموجب محضر الاجتماع المؤرخ في ٣/٥/٢٠٢٠ على الرغم من استخدام تلك الانظمة والخدمات خلافاً لما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) /الأصول غير الملموسة الفقرة (٢١-أ،ب) والتي أشارت الى (يتم اثبات الاصل غير الملموس عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة التي يمكن عزوها الى الاصل ويمكن قياس قيمة الاصل بطريقة يمكن الاعتماد عليها) وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦٦) في ٢٤/١٠/٢٠٢٣ بانه (تم استضافة الشركة في شهر حزيران سنة /٢٠٢٣ وتم الاتفاق على الية التسديد بعد التفاوض بشكل زمني) وهي اجابة غير مقنعة كون ان البرامج والانظمة تتوافر فيها شروط الاثبات للصول الغير الملموسة استنادا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) اعلاه وكما موضح في الامثلة ادناه:

تاريخ الفاتورة	رقم الفاتورة	المبلغ دولار	التفاصيل
٢٠٢٠/٨/٣١	٣١٨٥٤	٦٤٢٣٦	عن برامج الفرع الرئيسي
٢٠٢٠/٩/٣٠	٣١٩٠٨	١١٨٤٠	عن خدمات احترافية للدخول عن بعد لإدارة النظام
٢٠٢٠/١٠/٣١	٣١٩٨٦	١٠٦٥٦	عن خدمات احترافية لمنتج الرواتب ودعم المالية لتحميل البيانات
٢٠٢٠/١٢/٣٠	١١٧٣	٢٦٦٦١	المراجعة وخطابات الضمان ضمن ٣٠%
٢٠٢١/١/٣١	٣٢١٥٦	٦٢١٦	عن خدمات احترافية لدعم الموجودات الثابتة والرواتب
٢٠٢١/٣/٣١	١٢٠٣	٢١٤١٢	عن ١٠% من استلام منتج المراجعة والفرع الرئيسي ضمن الاتفاقية
٢٠٢٢/٤/٤٠	٣٢٣٥٤	٧٦٩٦	تقديم خدمات احترافية لدعم قيود مراجعة مع دعم بخص رسائل سويت

نوصي الالتزام بالمعيار المحاسبي رقم (٣٨) عند الافصاح والاعتراف بالأصول غير الملموسة.

٨- الاستثمارات :-

بلغ رصيد حساب الاستثمارات قصيرة الاجل للسنة موضوع التقرير (٤١٣٠٠) مليون دينار (واحد واربعون مليار وثلاثمائة مليون دينار) منها (٤٠) مليار دينار (اربعون مليار دينار) ودائع استثمارية قصيرة الاجل لدى مصرف الجنوب الاسلامي بضمنها مبلغ (٣٠) مليار دينار (ثلاثون مليار دينار) استثمار مقيد بدعم مشروع السلة الغذائية الوطنية بموجب موافقة البنك المركزي العراقي /قسم مراقبة المصارف الاسلامية بكتابه ذي العدد (١٩٩٠٤/٣/٩) في ٣٠/٩/٢٠٢١، و(٧٥٠) مليون دينار (سبعمائة وخمسون مليون دينار) عن استثمارات في شراء اسهم في شركة ضمان الودائع العراقية ومبلغ (٥٥٠) مليون دينار (خمسمائة وخمسون مليون دينار) في شركة التكافل الوطنية بسعر (دينار واحد) للسهم ولدينا بخصوص ذلك مايلي:

أ- لم يقيم المصرف بتنويع محفظته الاستثمارية اذ مازال المصرف يركز استثماراته لدى مصرف الجنوب الاسلامي اذ شكلت نسبة (٩٧%) من اجمالي الاستثمارات، خلافا لاجراءات قسم المخاطر الفقرة (رابعاً) والتي تشير (توزيع الاستثمارات الانتمانية 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 راس مال المصرف على الرغم من تأكيدنا على ذلك بموجب تقاريرنا الصادرة اخرها تقريرنا ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣٢٩٠٦) في ٢٠٢٣/١٢/١١ وقد بين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٢٤) في ٢٠٢٢/٦/٢١ بانه (بسبب الظروف الاقتصادية غير المستقر وبعد مصرف الجنوب الاسلامي من الشركاء الاستراتيجيين لهذا المصرف).

مما تقدم في اعلاه نوصي اعادة توزيع الحفظة الاستثمارية للمصرف بما يقلل من مخاطر التركيز في الاستثمار.

ب- 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 ٢٠٢٢/٦/٢٧ قابلة للتجديد والثانية مطلقة بمبلغ (٥) مليار دينار (خمس مليارات دينار) في ٢٠٢٢/١٠/٣١ 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 الاسلامي في حالة التقصير على الرغم من تأكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة اخرها تقريرنا ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣٢٩٠٦) في ٢٠٢٣/١٢/١١ وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦١) في ٢٠٢٣/١٠/١٩ {لانه تم تحديد نوع الاستثمار على انها وديعة مقيدة بالنسبة للوديعة البالغة (٣٠) مليار دينار (ثلاثون مليار دينار) و(٥) مليار دينار (خمسة مليار دينار) وديعة مطلقة للوديعة البالغة (٥) مليار دينار (خمسة مليار دينار) 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 .

ج- قام المصرف بالاعتراف بالربح على اساس نسبة من راس المال للوديعة المطلقة البالغة (٥) مليار دينار (خمسة مليار دينار) و الوديعة المقيدة البالغة (٣٠) مليار دينار (ثلاثون مليار دينار) المستثمرة لدى مصرف الجنوب الاسلامي على الرغم من تحديد هامش الربح بنسبة (٥٥%) من الارباح المتوقعة للوديعة المطلقة المشار اليها انفاً ونسبة (٥٦%) من الارباح المتوقعة للوديعة المقيدة المشار اليها انفاً بموجب العقود المبرمة مع مصرف الجنوب الاسلامي خلافا للمعيار الشرعي المضاربة رقم (١٣) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والذي اشار 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 اخرها تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣٢٩٠٦) في ٢٠٢٣/١٢/١١ وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٦١)

في ٢٠٢٣/١٠/١٩ (تم تحديد الربح استناداً الى معدلات الاعوام السابقة) وهي اجابه غير مستوفية ومخالفة لما معمول بما في المصارف الاسلامية .

نوصي الالتزام بما ورد في المعيار الشرعي بتحديد نسبة الربح وان لا تكون على اساس متوقع بل على اساس نسبه من الارباح الفعلية.

د- لم يتم اعداد نماذج الاعمال وسياسة توزيع الادوات المالية وفقاً لنماذج الاعمال من قبل الادارة العليا خلافاً للتعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)/ الادوات المالية المشار اليه انفاً الفقرة (رابعاً/أ) تصنيف الادوات المالية والتي اشارت (تلتزم الادارة العليا باعداد نماذج الاعمال وسياسة توزيع الادوات المالية وفقاً لنماذج الاعمال على ان يتم تحديد المعايير المعتمدة لتوزيع الادوات المالية وفقاً لتلك النماذج) وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٨٨) في ٢٠٢٤/٢/١٨ اذ اشار الى { تم المصادقة على نماذج الاعمال وسياسة توزيع الادوات المالية بموجب قرار مجلس ادارة المصرف رقم (١٠) في ٢٠٢٣/٨/٨ }
نوصي الالتزام بالتعليمات الارشادية اعلاه.

١-المخصصات:-

أ-تم احتساب مخصص هبوط في قيمة الاستثمارات المالية بموجب المستند المرقم (٤١٦٠٥) في ٢٠٢٢/١٢/١٨ بمبلغ (٤٠٠٠٠) الف دينار (اربعين مليون دينار) ونسبة (٠,٠٠١) دون الاخذ بنظر الاعتبار طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المحددة بموجب التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)/ الادوات المالية المشار اليه انفاً الفقرة (خامساً) /منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي اشارت {يجب على المصرف اعتماد طريقة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتوافق مع الاسس المحددة في المعيار الدولي رقم (٩)} وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٨٨) في ٢٠٢٤/٢/١٨.
نوصي الالتزام بالتعليمات الارشادية اعلاه.

ب- بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر التمويلات الائتمانية النقدية للسنة موضوع التقرير (٢٤٨٨٣٨) الف دينار (مائتان وثمانية واربعون مليون وثمانمائة وثمانية وثلاثون الف دينار) ولدينا بصدد ذلك مايلي :

اولاً- تم احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي للسنة موضوع التقرير بمبلغ (٢٠٩٦٩٦) الف دينار (مائتان وتسعة مليون وستمائة وستة وتسعون الف دينار) على أساس نسبة (٥٢%) من قيمة الائتمان النقدي الممنوح بغض النظر عن قيمة الضمانات المقدمة لكل نوع من الائتمان الممنوح خلافاً لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة/٢٠١٠ المعدل نموذج رقم (١٣) /التنزيل من المخاطر الائتمانية المرفق بالتعليمات وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٥٢) في ٢٠٢٣/٨/٢٨ بانه (تم العمل على اخذ الاوزان الترجيحية والعمل به خلال سنة/ ٢٠٢٣).
نوصي الالتزام بالتعليمات اعلاه.

ثانياً- لم يتم تحديد وتقييم مخاطر أدوات وصيغ التمويل الإسلامي مثل (المراجعة ، المضاربة ، المشاركة) بشكل مستقل ومن خلال تحليل كل أداة تمويل وانما تم احتساب مخصص الائتمان النقدي بنسبة (٥٢%) لكل التمويلات الائتمانية الممنوحة بشكل

اجمالي بغض النظر عن نوعية الائتمان خلافاً لإجراءات قسم المخاطر المصادق عليها بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المرقم (٢٤) بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٥ فقرة/الاطار الثالث من الإجراءات والتي اشارت الى ان يتم تحديد وتقييم مخاطر أدوات وصيغ التمويل الإسلامي المرتبطة بالنشاط المصرفي (المراجحة ، المضاربة ، المشاركة ، الاستصناع ، الاجارة) بشكل مستقل ومن خلال تحليل كل أداة تمويل على حدة وذلك لاختلاف طبيعة ونوع التزامات المصرف في تلك العقود وبالتالي اختلاف مخاطرها بالنسبة للمصرف الإسلامي مما يسهل عملية المراقبة لتلك الأدوات { وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٥٢) في ٢٠٢٣/٨/٢٨ بانه (تم العمل على اخذ الاوزان الترجيحية والعمل به خلال سنة/٢٠٢٣) وادناه امثلة على ذلك :-

رقم المستند وتاريخه	المبلغ/ الف دينار	التفاصيل
١٨٥٣١ في ٢٠٢٢/٢/٢٨	٢١١١٥	عن احتساب المخصص لشهر شباط
٢٨٩٩٣ في ٢٠٢٢/٧/١٣	٤٠٩١٧	عن احتساب المخصص لشهر تموز
٣٤٦١١ في ٢٠٢٢/٩/٢٩	٢٣٨٨٤	عن احتساب المخصص لشهر ايلول
٤٠٢٧٤ في ٢٠٢٢/١٢/١	٤٠٦٦١	عن احتساب المخصص لشهر تشرين الثاني

نوصي الالتزام بالضوابط اعلاه.

١- نشاط العملة الاجنبية:-

تم تدقيق الحسابات الخاصة بعمليات شراء وبيع الدولار للسنة موضوع التقرير والمبينة في الجدول دناه:-

اسم الحساب	المبلغ/ الف دينار	التفاصيل
ايرادات بيع العملات الاجنبية/ نافذة العملة الاجنبية	٢٨٠٢٩٠	مكاسب عن المعاملات بالعملة الاجنبية ناتجة عن الفروقات بأسعار الصرف وذلك عن بيع حصة الشركات من الدولار المستلم من البنك المركزي العراقي.
ايرادات فروقات تقييم العملة الاجنبية	٢٠٠٧٠٩	عن الايرادات المتحققة عن فروقات تقييم العملة الاجنبية عن بيع حصة المصرف من الدولار المستلم من البنك المركزي العراقي ومن الدولار المشتري من المصرف خارج اطار نافذة البنك المركزي العراقي لبيع وشراء الدولار.
خسائر تقييم فروقات العملة الاجنبية	٨٩٦٧	اغلبها تتضمن خسائر فرق تقييم العملة المتحققة لقيام المصرف بشراء دولار خارج اطار نافذة البنك المركزي العراقي بسعر اعلى من السعر الرسمي المحدد بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٢٤٤٠/١/٦) في ٢٠٢٠/١٢/٢٠.

ولدينا بصدد ذلك مايلي:-

أ- لم يتم الإفصاح عن تفاصيل الحسابات المبينة في الجدول اعلاه في الايضاحات المرفقة بالبيانات المالية من اجل بيان السياسات التي يتبعها المصرف في تحويل العملة الأجنبية في تاريخ اعداد القوائم المالية خلافاً لما جاء في معيار المحاسبة الاسلامي رقم (١٦) الفقرة (٥-٧) متطلبات الإفصاح في الإيضاحات عن القوائم المالية والتي اشارت الى {يجب الإفصاح عن السياسات التي يتبعها في تحويل (تقويم) العملة الأجنبية في القوائم المالية او السياسات التي يتبعها المصرف في إدارة المخاطر المتعلقة بالعملات الأجنبية} وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٨٦) في ٢٠٢٤/٨/١١ بانه (الايادات والخسائر اعلاه تمثل فروقات سعر البيع والشراء للدولار عن حصة المصرف وحصة الشركات من الدولار المستلم من البنك المركزي العراقي بالاضافة الى الايرادات والخسائر المتحققة من شراء الدولار من السوق الموازي).

نوصي الالتزام بمتطلبات المعيار اعلاه.

ب- قام المصرف بشراء دولار من السوق الموازي خارج اطار نافذة البنك المركزي العراقي وبيعه بأسعار اعلى من الاسعار المحددة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٢٤٤٠/١/٦) في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ الذي حدد سعر الشراء (١٤٦٠) دينار لكل دولار والبيع (١٤٧٠) دينار لكل دولار وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٨٦) في ٢٠٢٤/٢/١١ اذ اشار الى (يتم شراء دولار من السوق الموازي لبعض المعاملات بسعر (١٤٧٠) دينار لكل دولار وبيعه بسعر (١٤٨٥) دينار لكل دولار).

نوصي الالتزام بكتاب البنك المركزي العراقي اعلاه.

خلاصة الرأي:

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه وخصوصاً الفقرات (٧-الموجودات الثابتة أ/اولا) و(٧-الموجودات الثابتة- ب/اولا/ثانيا) و (١٠- نشاط العملة الاجنبية/ أ ، ب) 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 للشركة ونتائج نشاطها للسنة المنتهية بذات التاريخ.


المحاسب القانوني

د. عبد الكريم فارس عبد الامير
رئيس ديوان الرقابة المالية الاتحادي

٢٠٢٤ / ١٧

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢



المحتويات

١	١ - تقرير ديوان الرقابة المالية
٢	٢ - قائمة المركز المالي
٣	٣ - قائمة الدخل الشامل
٤	٤ - قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥-١٥	٥ - كشف التدفقات النقدية
١-٥١	١ - ايضاحات حول البيانات المالية
	١ - تقرير الادارة

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل
(مساهمة مختلطة)

البيانات المالية

٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

المبالغ بالدينار ٢٠٢١/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٢/١٢/٣١	ايضاحات
١٠٣,٥٢٠,٤٩١,١٣٨	١٠٩,٤٣٦,١٢٩,٨٠١	١-٧
٤,١٣٦,٠٣١,٦٤٠	٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠	١-٧
٧,٠٠٦,٠١٨,٨٩٢	٦٠٤,٨٥٠,٠٦٨	١-٧
١,٩٦٤,٥٢١,٤٩٠	١١,٧٤٣,٤٠٢,٥٨٢	٩
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٨
٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥١٧,٦٩٥,٥٩٧	٦١٧,٤٦٠,٨٧١	١٠
٤,٣٢٨,٢٦١,٨٢٢	٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢	١-١٠
١,٢٥٠,٠٠٠	١٧,١٦٩,٦٠٠	
٤٢١,١٤٥,١٧٣	٤٤٨,٢٠١,٤٩٦	٢-١٠
١٦٣,١٩٥,٤١٥,٧٥٢	١٧٤,٩١٦,٦٠٠,٠٠٠	

الموجودات:-

ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
نقد في الصندوق
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية محلية واجنبية
صافي ذمم البيوع المؤجلة
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات غير ملموسة بالصافي
ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)
ممتلكات ومعدات قيد الانجاز
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-

ودائع المؤسسات المالية والمصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل المتوقع
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

رأس المال المدفوع
صافي الدخل خلال السنة بعد الضريبة
أرباح مدورة / (خسارة متراكمة)
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٣,٦٤٦,٢٦١,٢٦٧	٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٢	١,٢-١١
٢٢٥,١٨٥,١٠٣	٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	٣-١١
١,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠	٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠	٤-١١
٨٠,٤٨٦,٨٩٩	٨٢,٣٠٤,٢٢٦	١٤
.	٥١,٦٢٦,٥٠٤	١٣
١٥,٢٠٣,٩٢٠	١,٠٧٠,٩٢٤,٠٧٠	٥-١١
١٥,٩١١,٧٧٧,١٨٩	٢٧,٠٠٥,٦٦٠,١٤٤	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
.	٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	
(٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧)	(٢,٣٨١,٦١٠,٣٣٨)	١٥
١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣	١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	
١٦٣,١٩٥,٤١٥,٧٥٢	١٧٤,٩١٦,٦٠٠,٠٠٠	

١,١٢٩,٤٢٩,٢٢٠	١١,٨٩٢,٥٠٧,٠٨٠	١٦
---------------	----------------	----

حسابات خارج الميزانية

د. صادق راشد حسين
رئيس مجلس الادارة

د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين
المدير المفوض

احمد عماد حميد
المدير المالي

عبد الكريم فارس عبد الأمير
محاسب القانوني

مهند فاضل خضير
رئيس هيئة الرقابة المالية

عن ديوان الرقابة المالية الاتحادي



تغير الايضاحات من تسلسل ١-١٨ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها ونقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

المبالغ بالدينار ٢٠٢١/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٢/١٢/٣١	ايضاحات	١- قائمة الدخل
			التفاصيل
٢,٤٧٩,٨١٢	٢٨٩,٥٤١,٧٦٤	٤-٤	ايرادات البيوع المؤجلة
.	.		الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
٢,٤٧٩,٨١٢	٢٨٩,٥٤١,٧٦٤		صافي ايرادات البيوع الآجلة
٩٣,٠٦٩,٩٠٦	٣٥٥,٣٤٢,٤٥٧	١-٤	صافي ايرادات عمولات النشاط المصرفي
١,٢١١,٤٦٢,٥٠٠	٢٨٠,٢٩٠,٠٠٠	٢-٤	ايرادات بيع العملات الأجنبية/نافذة العملة الأجنبية
١٦,٦٦٢,٦٩٨	٢٠٠,٧٠٩,٣٧١	٢-٤	ايرادات فروقات تقييم العملات الأجنبية
١,٢٢٨,١٢٥,١٩٨	٤٨٠,٩٩٩,٣٧١		صافي ايرادات العملات الأجنبية
٧٨٦,٩٨٦,٣٠٣	٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨	٣-٤	ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٧,٣٥١,٠٨٩	٧٥,٨٨٢,٢٥٦	٥-٤	ايرادات أخرى
٢,١٧٨,٠١٢,٣٠٨	٣,٤٩٥,٠٥٣,٥١٦		أجمالي الإيرادات
١,٢٨٥,٣٥٧,٣٩٧	١,٢٢٣,٢٥٥,٦٠٥	٦-٤	نفقات الموظفين
٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠	٣٠٢,٢٩٠,٢٨٣	٩-٤	اندثارات وأطفاءات
١,٦٢٨,٧٥٨,٩٩٠	١,٣٦٠,٠٢٤,٠٠٧	٨-٤	مصاريق تشغيلية والإدارية والأخرى
٣٨٠,٦٣٨,٤٧٠	٨,٩٦٧,١٦٧	٧-٤	خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية
٦٢,٥٠٣,٥٦٥	٢١٥,٧٦٠,٧٧٣	٧-٤	مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة
.	٤٠,٥٧٨,٩٨٣	٧-٤	مخاطر خسائر التشغيل والمخاطر الأخرى
٣,٩١٤,٥٢٤,٩٤٢	٣,١٥٠,٨٧٦,٨١٨		أجمالي المصروفات
(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)	٣٤٤,١٧٦,٦٩٨		صافي الدخل للسنة (خسارة / ربح) قبل احتساب الضريبة
.	٥١,٦٢٦,٥٠٤	٧-٤	ضريبة الدخل
(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)	٢٩٢,٥٥٠,١٩٤		صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالآتي:
			احتياطي رأسمالي
			احتياطي التوسعات
.	٢٩٢,٥٥٠,١٩٤		الفائض القابل للتوزيع (استحصال الموافقة على إطفاء نسبة من العجز المتراكم) قبل التوزيع
			٢- قائمة الدخل الشامل الآخر ٢٠٢٢/١٢/٣١
.	.		الربح السنوي القابل للتوزيع
.	.		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢,٨٩٩,٦٦٠	.	٥	الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تقييم العملات الأجنبية
٥٢,٨٩٩,٦٦٠	.	٥	الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم الأصول او الاستغناء عنها
			صافي الدخل الشامل الآخر
(١,٦٨٣,٦١٢,٩٧٤)	٢٩٢,٥٥٠,١٩٤		صافي إجمالي الدخل الشامل ٢٠٢٢/١٢/٣١



تعتبر الايضاحات من تسلسل ١-١٨ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف التأسيسك الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ كانون ٢٠٢٢

أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطات			علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به	السنة المالية ٢٠٢٢
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار						المبالغ بالدينار	
١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣	(٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧)						١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة ٢٠٢٢/١/١ الزيادة في رأس المال
								مجموع الايرادات و(المصاريف) المبتنية مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
								التسويات التقديرية
٣٣٤,٧٥١,٠٩٩	٣٣٤,٧٥١,٠٩٩							صافي الدخل الشامل خلال الفترة
٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	٢٩٢,٥٥٠,١٩٤							المحول الى احتياطات
								الأرباح الموزعة
١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	(٢,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤)						١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٢٢/١٢/٣١
أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطات			علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به	السنة المالية ٢٠٢١
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			الرصيد في بداية السنة ٢٠٢١/١/١ الزيادة في رأس المال
المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار						المبالغ بالدينار	
٩٨,٩٦٧,٢٥١,٥٣٧	(١,٠٣٢,٧٤٨,٤٦٣)						١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الايرادات و(المصاريف) المبتنية مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠							٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة ٢٠٢١/١/١ الزيادة في رأس المال
٥٢,٨٩٩,٦١٠	٥٢,٨٩٩,٦١٠							مجموع الايرادات و(المصاريف) المبتنية مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)	(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)							صافي الدخل الشامل خلال الفترة
								المحول الى احتياطات
								الأرباح الموزعة
١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣	(٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧)						١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٢١/١٢/٣١

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
كشف التدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

المبالغ بالدينار ٢٠٢١/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٢/١٢/٣١
(١,٧٣٦,٥١٢,٦٣٤)	٣٤٤,١٧٦,٦٩٨
٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠	٣٠٢,٢٩٠,٢٨٤
.	.
٥٢,٨٩٩,٦٦٠	.
.	.
١٢٠,٥٨٠,٠٠٦	٥١,٦٢٦,٥٠٤
٧٣٠,٧٤٦,١٨٦	١,٥٦٠,٧٠١
٧٣٠,٧٤٦,١٨٦	٣٥٥,٤٧٧,٤٨٩
(١,٠٠٥,٧٦٦,٤٤٨)	٦٩٩,٦٥٤,١٨٧

الأنشطة التشغيلية
(خسارة) ربح المرحلة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية:
استهلاكات والاطفاءات
مخصص خسائر التمويلات المباشرة المحتملة
خسائر بيع ممتلكات ومعدات
خسائر فروقات تحويل العملات الاجنبية
مخصص الضريبة المتوقعة
مخصصات متنوعة اخرى
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
صافي الربح او الخسارة النقدية

(٢,٠٠٤,٧٧٨,١١٧)	(٩,٧٣٨,٦٢٤,٤٦٦)
(٣٢٢,١٦٧,٧٤٩)	(٢٧,٠٥٦,٣٢٣)
١٣,١٠٢,٤٦٤,٧٨٧	٦,٩٢٢,١٠١,٨١٦
٢١٥,٥٤٩,١٠٣	٢٥,٢٧١,١٥٩
(٤٣٦,٧٣١,٨٣٠)	١,٠٥٥,٧٢٠,١٥٠
١٠,٥٥٤,٣٣٦,١٩٤	(١,٧٦٢,٥٨٧,٦٦٤)

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

٩,٥٤٨,٥٦٩,٧٤٦	(١,٠٦٢,٩٣٣,٤٧٧)
---------------	-----------------

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	.
(٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	.
(٤٠٣,١٨٠,٤٧٥)	(٢٥٨,٤٤٣,٦٣١)
٢١٦,٦١٨,٩٨٠	(٩٩,٧٦٥,٢٧٤)
(٣٥,٧٣٦,٥٦١,٤٩٥)	(٣٥٨,٢٠٨,٩٠٥)

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

٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.
(٥٥,٣٦٠,٠٠٠)	٣,٠٣٧,٣٤٦,٠٠٠
.	٢٣١,٤٩٨,٠٩١
.	.
٤٩,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠	٣,٢٦٨,٨٤٤,٠٩١

الأنشطة التمويلية
المتحصل من زيادة رأس المال
التغير في الاموال المقترضة
الارباح المدورة
أرباح موزعة
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

٢٣,٧٥٦,٦٤٨,٢٥١	١,٨٤٧,٧٠١,٧٠٩
٩٠,٩٠٥,٨٩٣,٤١٩	١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠
١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠	١١٦,٥١٠,٢٤٣,٣٧٩

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠ ١١٦,٥١٠,٢٤٣,٣٧٩

النقد كما في الميزان

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

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 وادارته العامة في بغداد/ شارع السعدون ورأس ماله المدفوع (١٥٠ مليار) دينار عراقي بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقاً لقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ المادة (١/٤).

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

٢- السياسات المحاسبية المهمة:

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

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

العملة الوظيفية:

ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الأجنبية وتشتمل القوائم المالية الاساسية للمصرف وفقاً للمعيار الدولي رقم (٣٤) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ قائمة المركز المالي وكشف الدخل الشامل وكشف التدفقات النقدي وكشف حقوق الملكية والايضاحات المرفقة لها حيث تحتوي التقارير على بيانات مقارنة من السنة ٢٠٢١.

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 (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة من الجهات القطاعية ذات العلاقة بما لا يتعارض واحكام الشريعة الإسلامية في اعداد وعرض البيانات وتفسيراتها المرافقة:

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

* معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٧) المخصصات والاحتياطيات.

* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (١٦) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

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

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

* معيار المحاسبة الدولي رقم (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.



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٢

٤- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

بلغت إيرادات المصرف (٣,٤٩٥,٠٥٣,٥١٦) دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ استناداً على اساس الاستحقاق منها (٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨) دينار إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. وتم الاعتراف بالمصاريف البالغة (٣,١٥٠,٨٧٦,٨٢٠) دينار منها نفقات الموظفين (١,٢٥٠,٦٢٥,٤٢٥) دينار اشتملت على نقل العاملين والمكافآت بالإضافة الى الأجور والمخصصات وحصة الضمان. ، حيث إن نتيجة النشاط بلغت قبل الضريبة (٣٤٤,١٧٦,٦٩٨) دينار للفترة المرحلية الاخيرة من السنة المالية ٢٠٢٢.

١-٤ العمولات دائنة	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
عمولات النشاط المصرفي الدائنة	٢٥٧,٤٠١,٢٧١	٩٨٢,٠٤١
عمولة الحوالات البنكية	٨٤,٥٠٩,٢٠٥	٥٨,٩١٤
عمولات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة		—
عمولات متنوعة أخرى	١٣,٤٣١,٩٨١	٩٢,٠٢٨,٩٥١
صافي العمولات	٣٥٥,٣٤٢,٤٥٧	٩٣,٠٦٩,٩٠٦

٢-٤ إيراد العملة الأجنبية	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
ايراد فروقات تقييم العملة الأجنبية	٢٠٠,٧٠٩,٣٧١	١٦,٦٦٢,٦٩٨
ايراد بيع وشراء العملة الأجنبية (نافذة العملة)	٢٨٠,٢٩٠,٠٠٠	١,٢١١,٤٦٢,٥٠٠
المجموع	٤٨٠,٩٩٩,٣٧١	١,٢٢٨,١٢٥,١٩٨

٣-٤ إيرادات الاستثمارات	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٤-٤ إيرادات ذمم البيوع المؤجلة	٢٨٩,٥٤١,٧٦٤	٧٨٦,٩٨٦,٣٠٣
	٢,٤٧٩,٨١٢	

٥-٤ الإيرادات الأخرى	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
ايرادات خطابات الضمان الداخلية	٧٥,٨٨٢,٢٥٦	٦٠,٦٥٦,٠٢٣
ايرادات متنوعة أخرى	.	٦,٦٩٥,٠٦٦
المجموع	٧٥,٨٨٢,٢٥٦	٦٧,٣٥١,٠٨٩

٦-٤ نفقات الموظفين:	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرواتب الاسمية والعلاوات	٨٧٤,٣٦٦,٥٦٦	٩٠١,٥٥٤,١٥٧
المخصصات المتنوعة	٢٦٠,٢٥٠,١٠٤	٢٨٨,٢٤٢,٠٠٠
مخصصات الاجازات الممنوحة	٧٥٣,٢٥٠	٩٥٣,٠٠٠
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٨٧,٨٨٥,٦٨٥	٩٤,٦٠٨,٢٤٠
المجموع	١,٢٢٣,٢٥٥,٦٠٥	١,٢٨٥,٣٥٧,٣٩٧

٧-٤ مخاطر خسائر	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
أ - خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية/الدولار	٨,٩٦٧,١٦٧	٣٨٠,٦٣٨,٤٧٠
ب- مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة	٢١٥,٧٦٠,٧٧٣	٦٢,٥٠٣,٥٦٥
ج - مخاطر التشغيل السنوية	٥٧٨,٩٨٣	.
د - خسائر هبوط قيمة الاستثمارات المالية المتوقعة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	.
هـ- مصروف الضريبة المتوقعة	٥١,٦٢٦,٥٠٤	.
المجموع	٣١٦,٩٣٣,٤٢٧	٤٤٣,١٤٢,٠٣٥

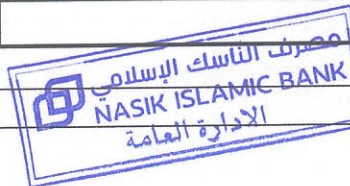


مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٤-٨ أ المصروفات التشغيلية والادارية:
٦,٧٥١,٢٥٠	٥٠,٤٨٩,٤٥٠	خدمات الصيانة
١٩,١٦٦,٦٦٦	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	خدمات الاستشارات
١٥,٤٢٨,٠٠٠	٣٨,١٣٩,٣٤٠	الدعاية والاعلان ونشر وطبع
٥,٥٧١,٩٠٠	٣٠,٢٣٢,٠٠٠	ضيافة واحتفالات
٢٧,٩١٥,١٠٠	٦٤,٨٥٤,٩٠٠	اتصالات
١٧,٨٩٥,١٦٨	٤١,٦٤٧,٣١٣	عمولات مصرفية مدينة مدفوعة
٤,٥١١,٤٥٥	٦,٦٩٤,٨٢٠	نقل العاملين
٤٧,٣٤٠,٠٠٠	٧٢,٠٧٧,٥٠٠	نقل السلع والبضائع
١,٨٩٦,٠٠٠	٩٧٢,٠٠٠	أقساط شركة تأمين على الودائع
١٠٨,٥٠٣,٧٩٤	٧٥,٩٠٠,٠٠٠	مصروفات الاقتراض من البنك المركزي
٣٤,٥٩٤,٦٠٠	٨٠٠,٠٠٠	السفر والايافاد
١٥٤,٦٧٣,٨٠٦	١٢٥,٦٥٤,٩٩٧	اشتراقات وانتماءات
٤,٣٦٨,٠٠٠	١٣,١٧٨,٠٠٠	خدمات قانونية
.	١٩,٣٩٣,٣٥٣	الخدمات المصرفية
٣٧,٧٦٠,٤٥٠	٣٣,٧٧١,٥٠٢	الوقود والزيوت
.	٣٠٠,٠٠٠	كتب تعليمية
.	١,٢٢٧,٠٠٠	كسوى
١٦,٠٠١,٧٥٠	١٦,٤١٨,٦٠٠	لوازم ومهات
٢,٩٣٩,٥٠٠	٦,٢٤١,٥٠٠	القرطاسية
١,١٨٥,٠٠٠	٤٣٦,٢٤٠	المياه والكهرباء
٩,٥٤٠,٤٠٠	١٤,٩٥٢,٢٠٠	اجور التدريب والتأهيل
٢,٥٥٠,٠٠٠	٣٩,٤٠٧,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
١٢,٢٥٣,٣٨٠	٣,٢٥٤,٥٠٠	مصارييف تشغيلية اخرى
٥٣٠,٨٤٦,٢١٩	٧١٦,٠٤٢,٢١٥	المجموع

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٤-٨ ب المصروفات الأخرى:
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٣,٣٠٥,٠٠٠	تبرعات واعانات للغير
٥,٤٢٥,٠٠٠	١٥,٢٥٩,١٦٦	مكافئات لغير العاملين
٤,٤٧٥,٠٠٠	٢٠,٦٧٥,٠٠٠	مكافئات للعاملين
٥٧,٤٢٥,٠٠٠	٢,٤١٩,٣١٨	تعويضات وغرامات
٤,٢١٥,٠٠٠	٢٨٨,٠٠٠,٠٠٠	مكافئة أعضاء المجلس
٤٢٥,٨٨٣,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة
٤٦٠,٤٤٣,٥٩٩	٢١,١٣٧,٥٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٥٧,٨٩٨,٣٢١	.	مخاطر التشغيل السنوية
١٠,١٤٧,٨٥١	٢,١٨٥,٨٠٨	مصروفات عرضية
١,٠٩٧,٩١٢,٧٧١	٦٤٣,٩٨١,٧٩٢	المجموع

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٤-٩ الاندثارات والاطفاءات:
٥٢,٨٧٠,٢٣٩	٣٠,٥٩٧,١٥٣	اندثار المباني والمنشئات
٢٧,٨٩٦,٧٣٣	١٤,١١٩,٦٠٠	اندثار الات ومعدات
٢٥,٠٩٧,١٨٤	٥,٧٧٣,٥٦٠	اندثار وسائل نقل وانتقال
٣١١,٧٢٣,٤٠٩	١٧٨,٤٨٣,٢٠٣	اندثار الأثاث والأجهزة المكتبية
٤١٧,٥٨٧,٥٦٥	٢٢٨,٩٧٣,٥١٦	مجموع الاندثارات
١٣٩,٦٧٨,٩٥٥	٧٣,٣١٦,٧٦٧	اطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٥٧,٢٦٦,٥٢٠	٣٠٢,٢٩٠,٢٨٣	مجموع الاندثارات والاطفاءات



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

٥- موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

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 على الإيرادات والمصاريف وكذلك المخصصات في بنود الدخل الشامل الاخرى

* يقدر مخصص الاندثار بنسبة مئوية للموجودات بشكل دوري وفقاً للعيار الدولي رقم (١٦) الفقرة (٧٥) منه، كما ويتم تسجيل خسارة التدني بقيمة الموجودات (ان وجدت) في قائمة الدخل.

* تم اخذ مخصص مخاطر التشغيل السنوية بناءً على ما جاء في ضوابط إدارة المخاطر للمصارف الإسلامية لسنة ٢٠١٨ الفقرة (١٨) منه بنسبة (٥٪) من اجمالي الإيرادات المتحققة للسنة السابقة وهذا للسنة الأولى وعلى ان تزداد النسبة بمقدار (١٪) سنوياً تؤخذ منها للسنوات اللاحقة.

* تم اخذ مخصص على الأدوات المالية متمثلاً في المحفظة الائتمانية وعلى التزامات المحتملة (خطابات الضمان) غير المثبتة ضمن بنود المركز المالي والاستثمارات لدى الغير.

٧- النقد وما في حكمه (معادلات النقد):

هو الارصدة النقدية من النقد ومعادلاتها التي تستحق خلال (٣٠ يوم) تتضمن النقد في الخزنة والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الأخرى بعد ان تنزل الارصدة المقيدة والودائع الوتنية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق في أكثر من ٣٠ يوم من اجمالي رصيد النقد كما في تاريخه. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي (١٠٩,٤٣٦,١٢٩,٨٠١) دينار منها احتياطي الودائع (٣,٠١٧,٣٣٧,٨٨٠) دينار يمثل ما نسبته (١٥٪) من اجمالي الودائع الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية بالدينار والدولار مع ما نسبته (٥٪) من اجمالي ودائع الادخار.

وبلغ رصيد النقد بالخزنة بعمليتي الدينار والدولار (٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠) دينار متضمن رصيد سبائك الذهب وان الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (٦٠٤,٨٥٠,٠٦٩) دينار منها (٤٠٧,٠١٨,٥٢٧) دينار بما يعادل من العملة الأجنبية لدى البنوك المراسلة الخارجية ومبلغ (١٩٧,٨٣١,٥٤٢) دينار لدى المصارف المحلية بعمليتي الدينار والدولار.

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	١- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠١,٧٣٣,٠٤٣,٥٣٨	١٠٦,٣٤٨,٦٥٧,٣٧٨	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
١,٧٧٧,٠٢٣,٦٠٠	٣,٠١٧,٣٣٧,٨٨٠	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
١٠,٤٢٤,٠٠٠	٧٠,١٣٤,٥٤٣	تأمينات خطابات الضمان
١٠٣,٥٢٠,٤٩١,١٣٨	١٠٩,٤٣٦,١٢٩,٨٠١	المجموع

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	ب- النقد في الصندوق
٤,١٣٦,٠٣١,٦٤٠	٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
٤,١٣٦,٠٣١,٦٤٠	٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠	المجموع

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	ج- نقد في المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
٧,٠٠٦,٠١٨,٨٩٢	١٩٧,٨٣١,٥٤٢	نقد لدى المصارف المحلية
.	٤٠٧,٠١٨,٥٢٦	نقد لدى المصارف الخارجية
٧,٠٠٦,٠١٨,٨٩٢	٦٠٤,٨٥٠,٠٦٨	المجموع
١١٤,٦٦٢,٥٤١,٦٧٠	١١٦,٥١٠,٢٤٣,٣٧٩	مجموع النقد الكلي



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

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)

١-٨ - الاستثمارات:

بلغ اجمالي رصيد الاستثمارات كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٤١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار منها (١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن استثمار في أسهم بالقيمة العادلة (شركة ضمان الودائع العراقية وشركة التكافل الوطنية) بسعر دينار واحد للسهم واستثمارات بالتكلفة المطفأة بلغت (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار هي عبارة عن ثلاثة ودائع استثمارية متوسطة الأجل لدى مصرف الجنوب الإسلامي بلغت الإيرادات منها (٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨) دينار وتم تكوين مخصص لها بنسبة (٠,٠٠١) وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩).

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية المتوقعة	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	.
المجموع	٤١,٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٩- ذمم البيوع الآجلة:

ان للمصرف تمويلات ائتمانية نقدية مباشرة يتم إظهارها بالصافي بعد تنزيل مجموع الايراد المستحق غير المقبوض ورصيد مخصص الخسائر الاحتمالية المتوقعة بحسب المراحل وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتوافق مع تطبيق للمعيار الدولي رقم (٩):

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

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

- 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 الاولي وتعثرت بعد (٩٠) يوم علماً انه لا يوجد لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
 - المرحلة الثالثة : تتمثل بالتمويلات الائتمانية المباشرة غير العاملة التي مضى على استحقاقها أكثر من (٣٦٠) يوم علماً انه لا يوجد لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
- و 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	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
أ- التمويلات الائتمانية النقدية	١٢,٤٤١,٦٥٦,٦٤٥	٢,٠١٢,٨١٣,٣٥٠
العائد المستحق غير المقبوض	(٤٤٩,٤١٦,٢٣٠)	(٨,٠٥٣,٢٣٣)
مخصص مخاطر الالتزامات الائتمانية النقدية المتوقعة	(٢٤٨,٨٣٧,٨٣٣)	(٤٠,٢٥٦,٦٢٧)
صافي التمويلات الائتمانية النقدية	١١,٧٤٣,٤٠٢,٥٨٢	١,٩٦٤,٥٢١,٤٩٠

١٠ - الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى:

تظهر الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية (٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢) دينار بعد تنزيل مخصص الاندثار المقرر الذي بلغ (٥٧٨,٨٨١,٦٢٤) دينار وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت.

وقد بلغ رصيد ممتلكات ومعدات قيد الانجاز (١٧,١٦٩,٦٠٠) دينار عن مشروع اصدار بطاقات ائتمانية باسم المصرف باسمه NASIK ISLAMIC BANK اما الموجودات غير الملموسة قد بلغت قيمتها بالصافي (٦١٧,٤٦٠,٨٧١) دينار بعد الإطفاء مباشرة منها. حيث احتساب اندثار الذي بلغ (٢٢٨,٩٧٣,٥١٦) دينار على الموجودات الثابتة وفقاً للنسب المعمول بها (مبدأ القسط الثابت) بما يتناسب والعمر الإنتاجي استناداً للفقرة (٧٥) من المعيار الدولي رقم (١٦).

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ١٨ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢



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

١-١٠ الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١							
التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	الموجودات غير الملموسة
الكلفة كما في ٢٠٢٢/١/١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٣٧٥,٥٠٥,٣٠٢	١٤١,١٩٦,٠٠٠	١٢٩,٣٨٥,٢٠٠	١,٦٧٨,٣٣٦,٢٢٦	٤,٩٥١,٩٨٦,٨٧٦	٥١٧,٦٩٥,٥٩٧
الإضافات خلال السنة		٣١,١٧٠,٠٠٠			١٠,٦٠٠,٨٢٠	٤١,٧٧٠,٨٢٠	٨٣,٧٨٦,٤٨٠
تسويات عن تعديل الاندثار							٨٩,٢٩٥,٥٦١
تزيلات أخرى				(٩٤,٧٥٤,٠٠٠)		(٩٤,٧٥٤,٠٠٠)	
موجودات محولة من المشاريع							
أطفاء نفقات إيرادية مؤجلة							(٧٣,٣١٦,٧٦٧)
الكلفة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٤٠٦,٦٧٥,٣٠٢	١٤١,١٩٦,٠٠٠	٣٤,٦٣١,٢٠٠	١,٦٨٨,٩٣٧,٠٤٦	٤,٨٩٩,٠٠٣,٦٩٦	٦١٧,٤٦٠,٨٧١
مخصص الاندثار المتراكم:							
المخصص في ٢٠٢٢/١/١		١٣٠,٧٦٠,٥٠٩	٤٤,٥١٤,٧٩٤	٢٥,٠٩٧,١٨٤	٤٢٣,٣٥٢,٥٦٧	٦٢٣,٧٢٥,٠٥٤	
اندثار السنة الحالية		٣٠,٥٩٧,١٥٣	١٤,١١٩,٦٠٠	٥,٧٧٣,٥٦٠	١٧٨,٤٨٣,٢٠٣	٢٢٨,٩٧٣,٥١٦	
تسويات الاندثار المتراكم		(٣٩,٥٥٤,٣٣٠)	(٢٢,٢٤٢,٧٠٦)	(٢٤,٠٤٨,٨٧١)	(١٨٧,٩٧١,٠٣٩)	(٢٧٣,٨١٦,٩٤٦)	
المخصص في ٢٠٢٢/١٢/٣١		١٢١,٨٠٣,٣٣٢	٣٦,٣٩١,٦٨٨	٦,٨٢١,٨٧٣	٤١٣,٨٦٤,٧٣١	٥٧٨,٨٨١,٦٢٤	
القيمة الدفترية	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٢٨٤,٨٧١,٩٧٠	١٠٤,٨٠٤,٣١٢	٢٧,٨٠٩,٣٢٧	١,٢٧٥,٠٧٢,٣١٥	٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢	
ممتلكات ومعدات قيد الانجاز						١٧,١٦٩,٦٠٠	١٧,١٦٩,٦٠٠

الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١							
التفاصيل	الأراضي	المباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	
الكلفة 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	
تزيلات أخرى		(١,٦٣٦,٧٩٨,٦٤٨)	(٤٨,٣٦٩,٥٢٠)			(١,٦٨٥,١٦٨,١٦٨)	(٧٦,٩٤٠,٠٢٥)
موجودات محولة من المشاريع تحت							
إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة							(١٣٩,٦٧٨,٩٥٥)
الكلفة 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							
رصيد المخصص في ٢٠٢١/١/١		١٣٠,٩٦٨,٠٥٠	١٦,٦١٨,٠٦١		١١١,٦٢٩,١٥٨	٢٥٩,٢١٥,٢٦٩	
اندثار السنة ٢٠٢١		٥٢,٨٧٠,٢٣٩	٢٧,٨٩٦,٧٣٣	٢٥,٠٩٧,١٨٤	٣١١,٧٢٣,٤٠٩	٤١٧,٥٨٧,٥٦٥	
تسويات الاندثار المتراكم		(٥٣,٠٧٧,٧٨٠)				(٥٣,٠٧٧,٧٨٠)	
الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١		١٣٠,٧٦٠,٥٠٩	٤٤,٥١٤,٧٩٤	٢٥,٠٩٧,١٨٤	٤٢٣,٣٥٢,٥٦٧	٦٢٣,٧٢٥,٠٥٤	

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١ - ١٨ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٢

القيمة الدفترية ٢٠٢١/١٢/٣١	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٢٤٤,٧٤٤,٧٩٣	٩٦,٦٨١,٢٠٦	١٠٤,٢٨٨,٠١٦	١,٢٥٤,٩٨٣,٦٥٩	٤,٣٢٨,٢٦١,٨٢٢
ممتلكات ومعدات قيد الانجاز			١,٢٥٠,٠٠٠			١,٢٥٠,٠٠٠

٢-١٠ الموجودات الأخرى: بلغ رصيد (٤٤٨,٢٠١,٤٩٦) دينار منها (٤٠٠,١٣٦,٩٨٤) ايراد مستحق عن استثمارات بالتكلفة المطفأة لدى مصرف الجنوب الإسلامي بعائد متوقع ٥٪ سنوي.
وتتفق سياسة المصرف مع المعيار رقم (١٦) والمعيار رقم (٣٦) الدولي بخصوص إعادة تقييم الموجودات من حيث الية والمدة الواجب اعتمادها في إعادة التقييم والبالغة ٣-٥ سنوات من تاريخ الشراء او اخر تقييم للموجود وان الموجودات تم شراؤها واستخدمها في ٢٠٢٠ ولم تظهر لنا فروقات في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لقيمتها عما هو في تاريخ الشراء بالانخفاض يقيد له مخصص نتيجة الهبوط او ارتفاع يقيد في كشف الدخل الاخر.

٢-١٠ الموجودات الأخرى	البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
مدينو النشاط الجاري		٦١٥,٥٧٧	.
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		٤٠٠,١٣٦,٩٨٤	٣٨١,٥٠٦,٨٥٠
مصاريف مدفوعة مقدما		٤٧,٤٤٨,٩٣٥	٣٧,٩٧٢,٣٢٣
سلف المنتسبين		.	١,٦٦٦,٠٠٠
المجموع		٤٤٨,٢٠١,٤٩٦	٤٢١,١٤٥,١٧٣

١١ - الودائع والالتزامات والذمم الدائنة:

بلغ رصيد اجمالي الودائع (٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٣) دينار منها (١٧,٩٠١,٧٤٠,٦٤٤) الدينار ودائع جارية منها الودائع الجارية للقطاع الحكومي بعمليتي الدينار والدولار (١٣,١١٤,١٤٩,٦٧٥) دينار وبلغت ودائع الادخار (١٦,٥٠٤,٢٠٠) دينار ومنها ودائع ذات الطبيعة الجارية (٢,٦٥٠,١١٨,٢٣٩) دينار المتمثلة رسم الطابع والضريبة وامانات مزاد العملة الاجنبية.

وبلغ رصيد اجمالي الاقتراض/ مبادرة البنك المركزي للقروض الميسرة (٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠) دينار، بالإضافة الى تأمينات عن خطابات ضمان صادرة بلغت (٢٥٠,٤٥٦,٢٦١) دينار كذلك بلغ رصيد اجمالي التزامات الأخرى (١,٠٧٠,٩٢٤,٠٧٠) دينار.

١-١١ ودائع العملاء الجارية والودائع الأخرى وحسابات ذات الطبيعة الجارية	البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١- الوديعة لجارية والحسابات ذات الطبيعة الجارية			
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي/ عملة محلية		٩,٧٣١,١٥٤,٤٦٠	٢,١٤٥,٢٧٦,٠٠٠
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي عملة اجنبية		٣,٣٨٢,٩٩٥,٢١٤	١٠,٢٥١,٨٧٩,١٠٠
حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/ منظمات محلية		٤٠,٠٧٧,٠٠٠	٢٠,١٢٠,٠٠٠
حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/ منظمات محلية/ عملة اجنبية		٢٩,٢٩٤,٩٠٠	١٤٦,٠٠٠
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ شركات		٣,٢٩٠,٠٦١,٩٥٤	٦٣٦,١٤٩,٦٥٧
حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص/ شركات / عملة اجنبية		٣٩,٤٤٢,٧٣٢	٢٤٨,٦٠٣,٣٥٤
حسابات جارية دائنة / أفراد		١,٢٥٠,٧١٣,٦١٥	٢٠٣,٨١١,٠٩٥
حسابات جارية دائنة / أفراد / عملة اجنبية		٨٦,٥٦٦,٣٢٠	٢٥,٣٨٩,٤٠٠
حسابات جارية دائنة / أفراد / موظفين		٥١,٤٣٤,٤٤٨	٨٣,٧٩٤,٨٦٣
حسابات ذات طبيعة جارية/ رسم الطابع المالية بالدينار		١,٩١٩,٣٣٨	.
حسابات ذات طبيعة جارية/ امانات نافذة العملة الاجنبية		٢,٦٢٩,٨٠٠,٠٠٠	.
حسابات ذات الطبيعة الجارية/ استقطاعات لحساب لغير		١٨,٣٩٨,٩٠١	١٦,١٩٩,٧٩٧
مجموع الودائع الجارية		٢٠,٥٥١,٨٥٨,٨٨٢	١٣,٦٣١,٣٦٩,٢٦٧



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

٢-١١ حسابات الادخار والودائع لأجل الثابتة والاستثمارية		
البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
حساب الادخار عملة محلية	١٦,٢٥٦,٠٠٠	.
حساب الادخار عملة اجنبية	٢٤٨,٢٠٠	١٤,٨٩٢,٠٠٠
مجموع الودائع الثابتة والاستثمارية	١٦,٥٠٤,٢٠٠	١٤,٨٩٢,٠٠٠
مجموع الودائع	٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٢	١٣,٦٤٦,٢٦١,٢٦٧

٣-١١ التأمينات النقدية المستلمة		
البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان	٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	٢٢٥,١٨٥,١٠٣
المجموع	٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	٢٥٥,١٨٥,١٠٣

٤-١١ الاقتراض من الغير		
البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الاقتراض من جهات حكومية/البنك المركزي العراقي	٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠	١,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠
المجموع	٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠	١,٩٤٤,٦٤٠,٠٠٠

٥-١١ المطلوب الأخرى		
البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
دائنو القطاع الخاص	٣٣,٦١٣,٩٥٨	١٢,٨٨٣,٩٥٨
مصاريف ادارية مستحقة	٣٦,٨٢٠,٥٢٠	١,٦٥٤,٨٠٢
إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.
حسابات دائنة متنوعة	٤٨٨,١٠٣	٦٦٥,١٦٠
صندوق الصداقات	١,٤٨٩	.
المجموع	١,٠٧٠,٩٢٤,٠٧٠	١٥,٢٠٣,٩٢٠

١٢-العملات الاجنبية :

يتم تقيد الفروقات على العملة الأجنبية بين سعر الصرف السائد للمعاملة في تاريخه عن سعر الصرف الصادر من البنك المركزي العراقي بموجب اعمامهم لإظهار العملات الاجنبية في القوائم المالية على حساب إيرادات/(مصرفات) فروقات تقييم العملة الأجنبية مما ينتج عنه إيرادا او خسارة غير حقيقة يتحمل اعباءها المصرف تظهر في قائمة الدخل أيضاً حيث بلغت خسائر فروقات العملة (٨,٩٦٧,١٦٧) دينار، وإيرادات فروقات العملة (٢٠٠,٧٠٩,٣٧١) دينار.

في حين يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن بيع وشراء العملات الاجنبية في قائمة الدخل في حساب مستقل والتي بلغت (٢٨٠,٢٩٠,٠٠٠) دينار وعليه فأن صافي إيرادات العملة الأجنبية (٤٨٠,٩٩٩,٣٧١) دينار.



مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٢

١٣ - ضريبة الدخل:

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

تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة والمحددة بموجب قانون الضريبة المرقم (١١٣) المعدل لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات النافذة بالعراق حيث ان نسبة الضريبة المحتسبة هي (١٥٪) من اجمالي الربح المتحقق بموجب القانون قبل التوزيع والاحتياطيات (نتيجة صافي النشاط الاول) والتي بلغت (٥١,٦٢٦,٥٠٤) دينار.

مخصص ضريبة الدخل	البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة		٥١,٦٢٦,٥٠٤	.
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية		٥١,٦٢٦,٥٠٤	.

١٤ - التخصيصات المتنوعة الأخرى:

كون المصرف مخصصات تقويمية متنوعة لأصوله عدا الثابتة، مثل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية بتحوطات متوقعة او محتملة الحدوث خلال سنة ٢٠٢٢ وكذلك مخصص خاطر التشغيل السنوي وفقاً لضوابط إدارة المخاطر الإسلامية لسنة ٢٠١٨ الفقرة رقم (١٨) وبهذا لن تكون هناك فروقات جوهرية بين القيمة السوقية وتكلفة الشراء تؤثر في اظهار قيمته الدفترية في تاريخ عرض بيانات الختامية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ من خلال تبني المعايير المالية الإسلامية والمعايير الدولية ذات العلاقة وبلغ اجمالي التخصيصات المتنوعة عدا مخصص الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٨٢,٣٠٤,٢٢٦) دينار.

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٢٣,٨٢٦,٩٢٣	٢٢,٥٨٨,٥٧٨
مخصص مخاطر التشغيل الإلزامي	٥٨,٤٧٧,٣٠٣	٥٧,٨٩٨,٣٢٢
المجموع	٨٢,٣٠٤,٢٢٦	٨٠,٤٨٦,٨٩٩

١٥ - حقوق الملكية:

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

بنسبة مساهمة للقطاع الحكومي تبلغ (٩٠,٦٦ ٪) فيه والمتبقي حصة القطاع الخاص ويعتبر اول مؤسسة مالية مصرفية مختلطة في العراق حيث بلغ سعر السهم فيها دينار عراقي واحد وتمت مفاتحة السوق (سوق العراق للأوراق المالية) بغرض درج اسم المصرف في السوق الرسمية بموجب كتابنا المرقم ٢٨٦٨٢ في ٢٠٢٢/٦/٢٦. بلغت اجمالي الخسارة المتركمة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٢,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤) دينار بعد تحقيق صافي اجمالي الدخل (ربح) خلال المرحلة (٢٩٢,٥٥٠,١٩٤) دينار بعد الضريبة .

حقوق الملكية	البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
راس المال المدفوع		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح (خسارة) مدورة		(٢,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤)	(٢,٧١٦,٣٦١,٤٣٧)
المجموع		١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	١٤٧,٢٨٣,٦٣٨,٥٦٣

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

١٦ - حسابات خارج الميزانية:

- أ- الائتمان التعهدي: ان المصرف لديه تسهيلات ائتمانية التعهدية/غير نقدية متمثلة حالياً في خطابات الضمان الصادرة حيث بلغ رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية التعهدية (١,٤٤١,٨٠٢,٤١٧) دينار بتأمينات نقدية نسبتها ١٥٪ كحد أدنى بلغت (٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢) دينار وضمانات عينية أخرى بنسبة ٨٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في ضوابط اصدار الخطابات الضمان الداخلية والخارجية.
- ب- الحسابات المتقابلة: بلغ رصيد الحسابات المتقابلة متمثلاً بوثائق بحوزة المصرف البالغ (١١) دينار عن قيمة الكمبيالات بنسبة ١٢٠٪ من قيمة المرابحة الممنوح للزبون وبلغ رصيد عقود التسهيلات المصرفية (٢٩٢) دينار وبلغ رصيد الرهونات العقارية (١٠,٧٠١,١٦٠,٠٠٠) دينار عن سندات عقار تعتبر كسياسة مصرفية لتقليل نسبة مخاطر الائتمان الممنوح.

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
خطابات الضمان	١,٤٤١,٨٠٢,٤١٧	١,٣٥٤,٦١٤,٠٢٠
تنزل تأمينات خطابات الضمان	(٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢)	(٢٢٥,١٨٥,١٠٣)
صافي خطابات الضمان الصادرة	١,١٩١,٣٤٦,١٥٥	١,١٢٩,٤٢٨,٩١٧
الاعتمادات المستندية	—	—
تنزل تأمينات الاعتمادات	—	—
صافي الاعتمادات المستندية	—	—
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)	١,١٩١,٣٤٦,١٥٥	١,١٢٩,٤٢٨,٩١٧
وثائق ومستندات هامة بحوزة المصرف	١٠,٧٠١,١٦٠,٩٢٥	٣٠٣
مجموع حسابات خارج الميزانية	١١,٨٩٢,٥٠٧,٠٨٠	١,١٢٩,٤٢٩,٢٢٠

١٧ - معلومات القطاعات:

القطاع المصرفي يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك في تقديم منتجات وخدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال الأخرى والعامل الجغرافي يؤثر أيضاً في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف في تقديمها للمنتوجات والخدمات عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال أخرى

١٨ - الاحداث اللاحقة:

وقد حصلت موافقة مجلس الإدارة في جلسته المرقمة (١٣) في ٢٠٢١/١٢/٢٠ على تعديل نسب الاندثار استناداً للفقرة ٥٧ من المعيار الدولي رقم (١٦) وتم التعديل في ٢٠٢٢/١٢/١٨ وبأثر رجعي وبناءً على ملاحظة ديوان الرقابة المالية بكتابه ذي العدد ١١٥٦٦/٤٣/٣/٤ في ٢٠٢٣/٥/٤ حول نتيجة النشاط والبيانات الختامية للمصرف كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بعدم جواز اجراء التعديل بأثر رجعي كونه تعديل بالتقديرات وليس أخطاء محاسبية جوهرية او تغيير في السياسات استناداً الى الفقرة (٣٤) من المعيار الدولي رقم (٨) وقد تم عكس مبلغ الفرق (٢٧٣,٨١٦,٩٤٦) دينار الى حساب مخصص الاندثار المتراكم والظاهر في كشف (١٠-١) أعلاه بموجب القيد المرقم ٦٩٨٥١ في ٢٠٢٣/٦/١.



تقرير مجلس إدارة مصرف الناسك الإسلامي
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث
للفترة من ١/١ ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢٢

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بكل احترام وتقدير نضع بين ايديكم التقرير السنوي الثالث للمصرف والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والذي تم اعداده وفق احكام المواد (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والمعايير المحاسبية الإسلامية وقواعد الإفصاح الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق وقانون البنك المركزي العراقي (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

١- نبذة عن مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل

أ-تأسس مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل كشركة مساهمة مختلطة بعد حصوله على شهادة التأسيس المرقمة (م. ش. ٠٠٠٠٨٨٩٩٢-٠١) والمؤرخة في ٢٠١٩/٠٢/١٣ والصادرة من دائرة سجل الشركات وحصل على رخصة البنك المركزي العراقي لمزاولة الاعمال المصرفية بموجب الاجازة المرقمة ١٤٢/٣/٩ والمؤرخة في ٢٠٢٠/٠٥/٠٤ ، يقدم المصرف كافة الخدمات المصرفية لصيرفة الشركات وصيرفة القطاع العام وصيرفة الافراد والحلول المالية المتكاملة والخدمات المصرفية الحديثة.

مصرف الناسك الإسلامي مؤسسة مالية ذات رؤية واضحة لتطوير وتقديم مجموعة متنوعة وواسعة من الخدمات والمنتجات المالية عالية المستوى لتلبية احتياجات التمويل الحديث. اجتهد فريق عملنا في الهندسية المالية الإسلامية الحديثة وعملوا على تطوير

العديد من المنتجات والحلول التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تلبي احتياجات الافراد والشركات على الوجه الاكمل.

ب-المساهمون في المصرف

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبته برأس المال
١	الهيئة العليا للحج والعمرة	٨٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٤٧٪
٢	المصرف العراقي للتجارة	٣٦,١٠٧,٥٣٨,٤٦٢	٢٤,٠٧٪
٣	مصرف الجنوب الاسلامي	١٥,٧٥٦,٦٩٢,٣٠٧	١٠,٥٠٪
٤	هيئة التقاعد الوطنية	١٣,٨٤٦,١٥٣,٨٤٦	٩,٢٣٪
٥	مصرف النهرين الإسلامي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٪
٦	مجموع اسهم القطاع الخاص عدا اكبر خمسة مساهمين أعلاه	١,٠٨٩,٦١٥,٣٨٥	٠,٧٣٪
	المجموع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

ج - طبيعة أنشطة المصرف

يمارس المصرف نشاطه وفق مقتضيات الشريعة الإسلامية وفي مختلف المجالات والمنتجات المصرفية الإسلامية (المرابحة، المضاربة، المشاركة، الاجارة، السلم، الاستصناع) كما يقدم لزبائنه الكرام خدمات خطابات الضمان الداخلية والخارجية والاعتمادات المستندية بصيغة المرابحة كما يمارس الأنشطة المصرفية الخاصة بقبول الودائع بمفهومها (الحسابات الجارية – حسابات التوفير- الودائع لاجل).



د. رأسمال المصرف

تأسس المصرف برأسمال (٢٥٠) مليار دينار المدفوع منه (١٠٠) مليار دينار وتم في تشرين الثاني ٢٠٢١ زيادته الى (١٥٠) مليار دينار استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي التي حددت فترة ٢٠٢١/١٢/٣١ انجاز الزيادة الا ان رغبة واستعداد المساهمين أنجزت الزيادة قبل الموعد المحدد.

٢- مجلس الإدارة

أ- مهامه وواجباته

يسعى مجلس الإدارة على ان يكون مصرف الناسك الإسلامي محل ثقة واحترام كل زبائنه وان يتقدم على كل منافسيه في السوق المصرفية وان يكون المصرف المتكامل في خدماته ويحرص على الالتزام بكافة القوانين والقرارات والتعليمات التي تصدر من مرجعياته في العمل وعلى رأسها البنك المركزي العراقي والمصرف يضطلع بمهام كثيرة ومتعددة والتي وردت في المادة (٨) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومن أهمها.

- العمل وفقاً للاحكام والمعايير الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والالتزام بها.
- تحديد ووضع سياسات المصرف وأهدافه العامة والاستراتيجية ومراقبة تنفيذها بدقة وانسيابية عالية.
- مراقبة مدى صحة وكفاية المعلومات والبيانات المالية للمصرف.
- المتابعة والاشراف على تنفيذ السياسات والاهداف المرسومة وخصوصاً ما يتعلق بالجانب الائتماني والاستثماري وإدارة الموجودات الثابتة والمخاطر والحدود الدنيا لنسب التحوط.

- التأكد من مدى التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي العراقي ومتابعة اية تغيرات قد تطرأ عليها وبهذا الصدد نوكد التزام المصرف بذلك.
- الاطلاع على التقارير المالية الدورية الشهرية والفصلية واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.
- الاشتراك في تنفيذ السياسات والاهداف العامة للمصرف وخلال العديد من اللجان العليا المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة وكما سيأتي ذكرها لاحقاً.
- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعة ودراسة أسباب الانحرافات وسبل معالجتها واجراء التعديلات اللازمة عليها ان تطلب الامر.
- متابعة التطبيق الأمثل للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الإجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم.
- التأكد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الاطلاع على التقارير الدورية لاقسام الرقابة الداخلية والمخاطر وغسل الأموال ومراقبة الامتثال ودراساتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها.
- الاهتمام بالجانب التكنولوجي بإدخال الأنظمة الالكترونية المصرفية الحديثة للعمل بما يحسن وينوع الخدمة المصرفية المقدمة للزبائن ويحقق الدقة والسلاسة في العمل.
- مراجعة الحسابات الختامية للمصرف ودراساتها بشكل مستفيض والتأكد من شمولها كافة أنشطة واعمال المصرف وعرضها على الهيئة العامة للمصرف للمصادقة عليها.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة للمصرف.
- الاطلاع على التقارير الخاصة بالعاملين في المصرف ودراساتها والتعرف على احتياجاتهم ومهاراتهم العملية والعلمية والعمل على تحسينها ورفع مستوى اجورهم ومخصصاتهم حسب القدرات والكفاءات ومتطلبات المرحلة.

- المصادقة على اختيار المرشحين لاشغال مناصب الإدارة التنفيذية للمصرف والاشراف على أدائهم.
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي بمراجعة هذه الأنظمة بالتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي.
- اتخاذ القرارات اللازمة لنشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ما جاء فيها وتوعية زبائن المصرف وجمهوره لتحقيق التطبيق الأمثل لها.
- الاطلاع على الهيكل التنظيمي للمصرف والمصادقة عليه واجراء التعديلات المناسبة عليه بين فترة لاخرى وكما دعت الحاجة لذلك وفقاً لظروف المرحلة.

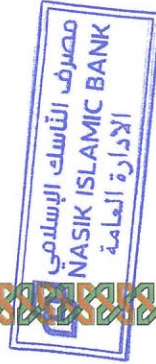
ب - هيكل مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ستة أعضاء اصلين وخمسة احتياط وجميعهم يتمتعون بالخبرة المصرفية والإدارية التي تؤهلهم لاشغال منصب عضو مجلس إدارة وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي المبدئية على تعيينهم والمبلغة موافقته بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة /قسم المصارف الإسلامية /شعبة التسجيل والتراخيص والأمر الفنية المرقم بالعدد ٢٢٧٣٦/٣/٩ في ٢٠٢٢/١١/٠٩ وقد عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ (١٠) اجتماعاً بحث خلالها اهم الأمور التي يتطلبها المصرف كونه حديث التأسيس وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم ومؤهلاتهم العلمية.



أ

عضء مجلس إدارة مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل . مساهمة مختطة

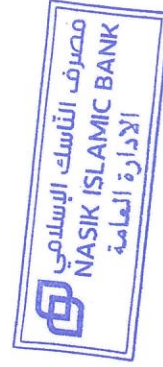


أ. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم	الشهادة	المنصب	القطاع (حكومي / خاص)	تاريخ التعيين
أ.د. صادق راشد حسين الشمري	دكتوراه إدارة اعمال / إدارة مصارف وتحليل مالي	رئيس مجلس الادارة	حكومي / الهيئة العليا للحج والعمرة	٢٠٢١/٤/٢٦
الأستاذ رفيق حميد عطية	محاسب قانوني	نائب رئيس مجلس الإدارة	خاص	٢٠٢١/٤/٢٦
الأستاذ حيدر محمود علوان	بكالوريوس محاسبة	عضو	حكومي / الهيئة العليا للحج والعمرة	٢٠٢١/٤/٢٦
الأستاذ حسام عبد الستار خماس	بكالوريوس إدارة واقتصاد / محاسبة	عضو	حكومي / هيئة التقاعد الوطنية	٢٠٢١/٥/٢
أ.د. سعد عبد نجم	دكتوراه اقتصاد	عضو	خاص	٢٠٢١/٤/٢٦
د. ماجد بريسم عطوان	دكتوراه إدارة تربية	عضو	خاص	٢٠٢١/٤/٢٦

ب- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي:

الاسم	الشهادة	المنصب	القطاع (حكومي / خاص)	تاريخ التعيين
الأستاذ حسين كاظم محسن الموسوي	بكالوريوس قانون	عضو احتياط	حكومي / الهيئة العليا للحج والعمرة	٢٠٢١/٤/٢٦
الأستاذ حيدر عبد علي رسن العيدواوي	ماجستير (امنية بيانات)	عضو احتياط	حكومي / الهيئة العليا للحج والعمرة	٢٠٢١/٤/٢٦
الأستاذ فراس سامي محمد علي	بكالوريوس محاسبة	عضو احتياط	حكومي / المصرف العراقي للتجارة	٢٠٢١/٤/٢٦



ج - لجان مجلس الإدارة

• **لجنة إدارة المخاطر:** في ضوء الاهتمام المتزايد بموضوع المخاطر المصرفية التي من المحتمل أن يتعرض لها المصرف ينبغي دراسة مختلف جوانبها ووضع الإجراءات اللازمة للحد منها و تجنب المخاطر مثل (مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر سعر الفائدة).

تم تشكيل لجنة من ثلاثة أعضاء لتقوم بوضع الخطط الإستراتيجية لإدارة المخاطر ومراجعتها دورياً ومراجعة أدوات الضبط لمخاطر التي يحتمل أن يتعرض لها المصرف وتحديد دور الإدارة ومسؤولياتها كما يتم متابعة قسم إدارة المخاطر في المصرف والوقوف على سيناريوهات اختبارات الضغط ومدى تأثيرها والتوصيات الملائمة لمعالجة تأثيرها في حالة تحققها فعلاً. لجنة الحوكمة المؤسسية: تألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء تتولى مهمة وضع السياسات الامة للمصرف إستناداً الى الأوضاع الاقتصادية وحالة السوق وتوجيهات مجلس الإدارة وتهتم هذه اللجنة بمتابعة توزيع الموارد من أجل أن تتماشى بفاعلية وكفاءة ودعم تطوير العمل كما تقدم اللجنة التوصيات اللازمة الى مجلس إدارة المصرف بشأن السياسات العامة المقترحة والمتعلقة بحوكمة العمل.

• **لجنة التدقيق:** تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ويتم إختيارهم على وفق المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ لتنفيذ مسؤوليتها المنصوص عليها في الفقرة (١) من المادة (٢٤) المشار إليها أعلاه.

• **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 على نظام الرواتب والأجور والحوافز وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصه الى مجلس الإدارة.

• لجنة حوكمة تقنية المعلومات: تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، و قد جرى استحداثها تنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم (٤) المتخذ بالجلسة المرقمة ٢٠٢٢ / ٣ / ٢١ المنعقدة في ٢٠٢٢ / ٢ / ٢١ .

إعتماد الخطط الإستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات و الهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات.

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 وتحديدًا قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .

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.
- اللجنة الائتمانية.
- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات.
- لجنة المشتريات.



جدول توضيحي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الإدارية والفنية

الوظيفة	العدد
المدير المفوض	١
معاون المدير المفوض	١
مدير قسم / فرع	١٦
معاون مدير قس / فرع / رئيس وحدة	١٠
موظفين	٢٧
موظفين عقود خارجية	١
المجموع	٥٦

جدول يبين توزيع العاملين لمختلف الاختصاصات

الشهادة العلمية	العدد
دكتوراه	١
محاسب قانوني	٢
ماجستير	٧
بكالوريوس	٣٧
دبلوم	٦
اعدادية فما دون	٣

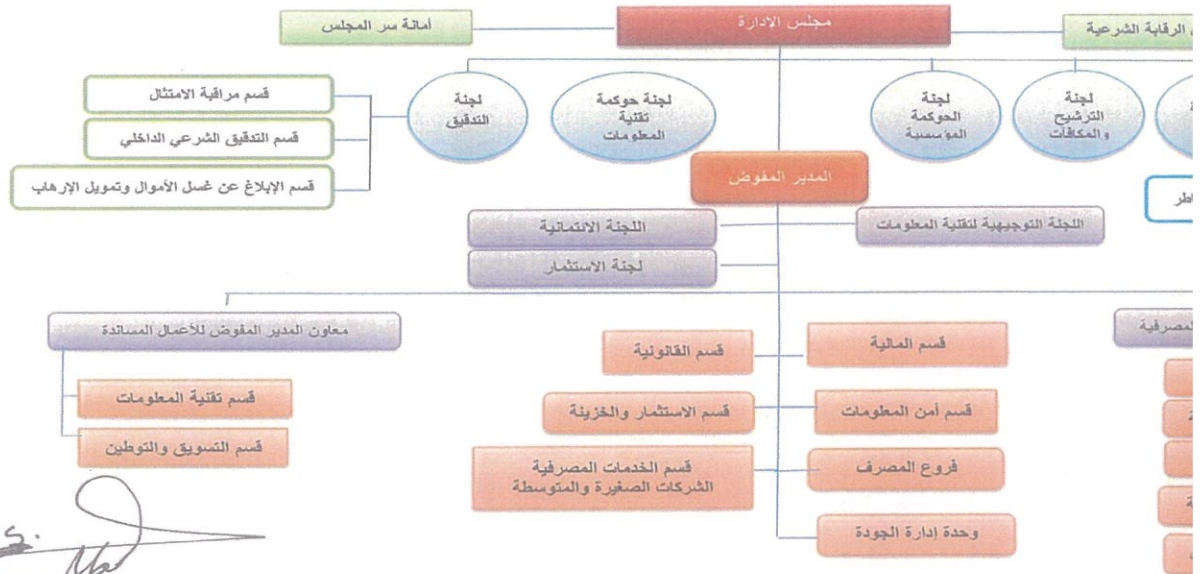


كشف بأسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل

الاسم	العنوان الوظيفي
اميرة طاهر عباس	مديرة تكنولوجيا المعلومات
ريم محمد الشيخ	مديرة تحليل الاعمال
عضيد شياح عواد	معاون المدير المفوض
هند سمير محسن	مدير قسم الامتثال
أسامة رعد ناظم	مدير امن المعلومات



الهيكل التنظيمي لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل



Page 13 of 51

٤ - المؤشرات المالية

أ - بلغت إيرادات المصرف لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ مبلغ (٣,٤٩٥) مليون دينار أي بنسبة نمو (٦٠٪) عما كانت عليه في العام ٢٠٢١ .

ب - بلغت المصروفات لسنة ٢٠٢٢ مبلغ (٣,١٥٠) مليون دينار قبل إضافة الضريبة والاحتياطيات، وبنسبة انخفاض قدرها (٢٠٪) عما كانت عليه في العام ٢٠٢١ .

ج - حجم الموجودات (المركز المالي) للمصرف في نهاية عام ٢٠٢٢ بلغ (١٧٤,٩١٦) مليون دينار وبنسبة نمو قدرها (٧٪) عما كانت عليه في العام ٢٠٢١ .

د - الودائع المصرفية بلغت في نهاية العام ٢٠٢٢ مبلغ (٢٠,٥٦٨) مليون دينار وبنسبة نمو قدرها (٥١٪) عما كانت عليه في عام ٢٠٢١ .

هـ - إجمالي التمويلات الإسلامية بصيغة المربحة بلغت في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٧,٢٢٩) مليون دينار، وبنسبة نمو قدرها (٦٦٠٪) عما كانت عليه في العام ٢٠٢١ .

و - حجم القروض الميسرة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي بلغت (٥,٠٥٢) مليون دينار وبنسبة نمو قدرها (١٥٦٪) عما كانت عليه في العام ٢٠٢١ .

ي - خطابات الضمان الصادرة من المصرف لغاية عام ٢٠٢٢ بلغت (١,٤٤٢) مليون دينار وبنسبة نمو قدرها (٦٪) عما كانت عليه في العام ٢٠٢١ .

ر - الديون متأخرة التسديد لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ قيمتها (صفر) .

ز - نسبة كفاية رأس المال لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ كانت (٨٦٠٪) أكثر من المعدل المطلوب (١٢٪) مما يؤشر وجود سيولة عالية لدى المصرف ينبغي استثمارها .

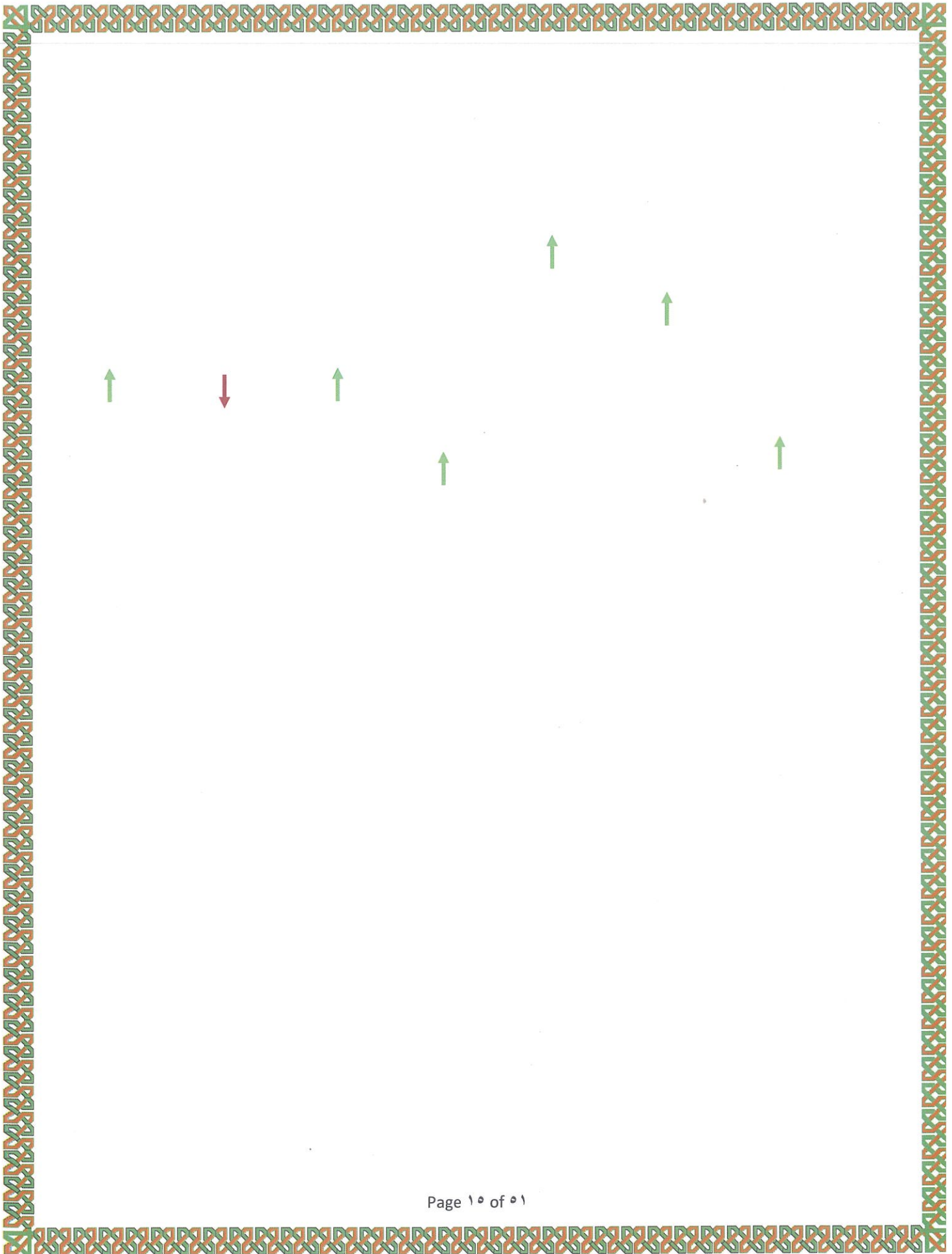
ن - نسب السيولة المالية للمصرف لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ كانت:

* نسبة السيولة القانونية: ٢١٨٪ .

* نسبة تغطية السيولة LCR: ١٠٠.٥٪ أكثر من المعدل المطلوب البالغ ١٠٠٪ .

* نسبة التمويل المستقر NSFR: ١٠٥.٧٪ أكثر من المعدل المطلوب البالغ ١٠٠٪ .



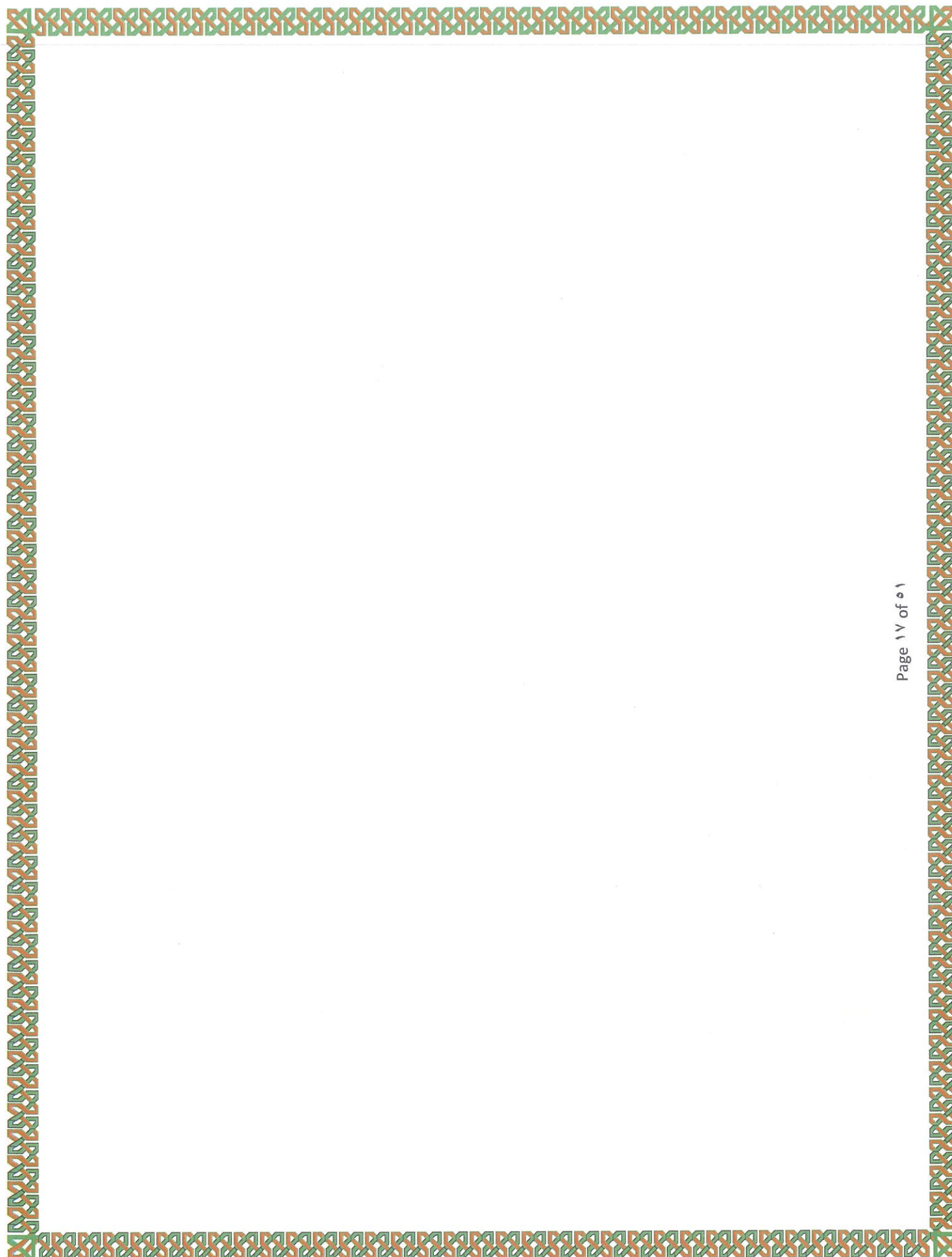


ممة من قبل الغير على المصرف

نم الدعوى	المدعي	المدعى عليه	الفرع	تاريخ إقامة الدعوى	النتيجة
/ امر ولائي / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٦/١٩	حسنت
٢٩٤ / عمل / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٦/١٤	حسنت
٣٧ / عمل / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٧/٢٥	حسنت
/تظلم/عمل/٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٧/١٨	حسنت
٥٨/عمل/٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/١٢/١٣	قيد المرافعة في محكمة العمل

من قبل المصرف على الغير

، قبل المصرف على الغير ولغاية



٧. كشف بالعقود لعام ٢٠٢٢

١. عقد تنظيف مبنى مقر المصرف: ٤ / اذار / ٢٠٢١

الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني / مكتب علي العبودي للخدمات وتعهّدات التنظيف والغذائية ويمثلها السيد علي خلف ناشور.

مضمون العقد / تنظيف مبنى مقر المصرف.

مبلغ العقد / (٣,٧٥٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين وسبعمائة وخمسون ألف دينار عراقي شهرياً.

مدة العقد / سنة واحدة قابلة للتمديد باتفاق الطرفين.

بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٤ تم تجديد العقد لمدة سنة وبمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار عراقي شهرياً.

٢. عقد صيانة مبنى مقر المصرف: ٢ / كانون الثاني / ٢٠٢٢

الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني / شركة اساش المنيوم للتجارة العامة والمقاولات المحدودة ويمثلها السيد سه ربار حسين حمد.

مضمون العقد / صيانة مبنى مقر المصرف.

مبلغ العقد / (٢,٠٠٠,٠٠٠) مليونين دينار عراقي شهرياً.

مدة العقد سنة واحدة قابلة للتمديد والتجديد باتفاق الطرفين.



٣. عقد حماية امنية: ١٤ / أيلول / ٢٠٢١.

الطرف الأول / شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة المحدودة.

الطرف الثاني / مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد / حماية مبنى مقر المصرف وتوفير حراس عدد ١٠.

مبلغ العقد / (٧,٠٠٠,٠٠٠) سبعة ملايين دينار ... بواقع (٧٠٠,٠٠٠) سبعمائة ألف دينار لكل حارس.

مدة العقد / من تاريخ ١٥ / أيلول / ٢٠٢١ الى تاريخ ١٤ / أيلول / ٢٠٢٢.

تم تجديد العقد بتاريخ ٢٤/٨/٢٠٢٢ لمدة سنة (لغاية ١٤/٩/٢٠٢٣)

٤. عقد شراء النظام المصرفي ICBS : ١٢ / أيار / ٢٠٢٠ .

الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي .

الطرف الثاني / شركة ب.م.ل استشارات (شركة لبنانية) .

مضمون العقد / تجهيز المصرف بالنظام المصرفي المحاسبي المعلوماتي المتكامل ICBS .

مبلغ العقد / ٥٢٧,٣٥٤ \$ خمسمائة وسبعة وعشرون الف وثلاثمائة وأربعة وخمسون الف دولار .

٥. عقد وديعة استثمارية مقيدة: ٩/ تشرين الثاني / ٢٠٢٠ .

الطرف الأول / مصرف الجنوب الإسلامي.

الطرف الثاني / مصرف الناسك الإسلامي.



مضمون العقد / يستثمر مصرف الناسك مبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليار دينار لدى مصرف الجنوب الإسلامي. ومن المتوقع ان تكون الأرباح بحدود ٥٪ سنوياً.
مدة العقد / سنة واحدة قابلة للتجديد

٦. عقد توريد البنية التحتية للتكنولوجيا لأنظمة المصرف: ٢٦ / تموز / ٢٠٢٠.

الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني / شركة بحر الأمواج للتجارة العامة وتجهيز الالكترونيات محدودة المسؤولية.
مضمون العقد / تجهيز المصرف بكافة الأجهزة والبرامج والمعلومات الخاصة بمركز البيانات الرئيسي ومركز البيانات الاحتياطي ووفقاً للجداول المرفقة بالعقد مع الصيانة.
مبلغ العقد / ١,٠٠٠,٠٠٠ \$ مليون دولار أميركي.

مدة تنفيذ العقد / ١٦٠ يوم.

٧. عقد تشغيل وديعة استثمارية مطلقة ١٣ / كانون الثاني / ٢٠٢١

الطرف الأول مصرف الجنوب الإسلامي.

الطرف الثاني / مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد / يقوم مصرف الناسك الإسلامي باستثمار مبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسة مليار دينار عراقي لدى مصرف الجنوب الإسلامي (استثمارية مطلقة) ومن المتوقع ان تكون الأرباح بنسبة ٥٪ سنوياً.
مدة العقد / سنة واحدة ويجدد تلقائياً ما لم يعترض أحد الطرفين.



٨. عقد تشغيل وديعة استثمارية مقيدة: ٢٧ / حزيران / ٢٠٢١

الطرف الأول مصرف الجنوب الإسلامي.

الطرف الثاني / مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد / يقوم مصرف الناسك الإسلامي باستثمار مبلغ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثون مليار دينار عراقي لدى مصرف الجنوب الإسلامي (استثمارية مقيدة) في مجال التمويل التجاري للسلة الغذائية ومن المتوقع ان تكون الأرباح بنسبة ٦٪ سنوياً.

مدة العقد / سنة واحدة ويجدد تلقائياً ما لم يعترض أحد الطرفين.

٩. اتفاقية تزويد خدمة انترنت: ٣٠ / ٥ / ٢٠٢١

الطرف الأول: شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة / اول تيليكوم

الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل.

مضمون العقد: يقوم الطرف الأول بتزويد المصرف بخدمة انترنت حزمة (١٥ ميكا) شهرياً. مبلغ العقد / ١٢٧٥ \$ ألف ومئتان وخمسة وسبعون دولار امريكي شهرياً وبواقع ٨٥ \$ للميكا الواحدة.

مدة العقد: سنة واحدة ويتجدد تلقائياً لمدد مماثلة.

ملاحظة: بتاريخ ٢٨ / ٤ / ٢٠٢٢ تم توقيع ملحق عقد ليكون مبلغ العقد (٩٣٠ \$) تسعمائة وثلاثون دولار شهرياً وبواقع (٦٢ \$) للميكا الواحدة.



١٠. عقد تجهيز خدمة الانترنت: ١٤ / ١١ / ٢٠٢١

الطرف الأول: شركة حلم المستقبل للخدمات وهندسة الاتصالات والبرمجيات.

الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: يقوم الطرف الأول بتزويد المصرف بخدمة انترنت حزمة (١٥ ميكا) شهرياً.
مبلغ العقد / \$١٢٠٠ ألف ومئتان دولار امريكي شهرياً وبواقع ٨٠ \$ للميكا الواحدة.

١١. عقد تأمين الحماية لنقل الأموال: ٢٠٢١/٩/٦

الطرف الأول / شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة المحدودة.

الطرف الثاني / مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: حماية ونقل الأموال.

مبلغ العقد:

- ٢٠٠,٠٠٠ دينار للمليار الواحد داخل الحدود الإدارية لمحافظة بغداد على ان لا يتجاوز المبلغ عن ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار للنقلة الواحدة.
- \$٢٠٠ للمليون دولار الواحد داخل الحدود الإدارية لمحافظة بغداد على ان لا يتجاوز المبلغ \$١٥٠٠ للنقلة الواحدة.
- كلفة النقل لتغذية الصراف الالي الواحد ١٥٠ الف دينار داخل بغداد.
- تعتبر أجزاء المليار ملياراً كاملاً عند احتساب كلفة النقل اذا قل المبلغ المنقول عن مليار واحد.
- اذا زاد المبلغ المنقول عن مليار دينار يتم تجزئة الكلفة وتحتسب ٢٠ الف دينار لكل ١٠٠ مليون.



مدة العقد: سنة واحدة قابل للتمديد باتفاق الطرفين.

تم تجديد العقد بتاريخ ٢٠٢٢/٨/٢٤ لمدة سنة ونافذ لغاية ٢٠٢٣/٩/٦.

١٢. عقد نقل العملة:

الطرف الأول: الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) ٢٠٢١/٤/٢٩

الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: حماية ونقل الأموال

مبلغ العقد:

أ. ٠,٠٥ نصف بالألف أي ٥٠٠ فلس لكل ألف دينار داخل بغداد وداخل المحافظات.

ب. ٠,٧٥ ثلاثة ارباع بالألف أي ٧٥٠ فلس لكل ألف دينار خارج بغداد وخارج المحافظات.

ت. ٠,٠٥ نصف بالألف للدولار داخل مدينة بغداد وداخل المحافظات.

ث. ٠,٠١ واحد بالألف للدولار خارج بغداد وخارج المحافظات.

ج. ٠,٧٥ بالألف نقل المبالغ من وإلى الصرافات الآلية خارج بغداد وخارج المحافظات ولكل صراف.

ح. ٢٥٠ ألف دينار داخل بغداد وداخل المحافظات.

خ. يكون استيفاء الأجر بنفس العملة أو بما يعادلها بسعر البيع للدولار والعملات الأجنبية الأخرى وفق نشرة البنك المركزي العراقي.

• يكون الحد الأدنى لأجر نقل النقود كالتالي:

أ. ٣٥٠ ألف دينار للنقل داخل بغداد والمحافظات.

ب. ٧٥٠ ألف دينار للنقل خارج بغداد وخارج المحافظات.

مدة العقد: سنة واحدة من تاريخ ٢٠٢١/٤/٢٩ ولغاية ٢٠٢١/٤/٢٨

تم تجديد العقد بتاريخ ٢٠٢٢/٧/١٧ لمدة سنة ونافذ لغاية ٢٠٢٣/٤/٢٨.



١٣. عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وإدارة الصرافات الآلية ٢٠٢٢/٧/٢٧
الطرف الأول: شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: اصدار وإدارة بطاقات الدفع الالكتروني والصرافات الآلية.
مبلغ العقد: مبلغ العقد بحسب الخدمات التي تقدمها الشركة وبموجب العقد.

١٤. عقد توفير نظام ارشفة خاص بمصرف الناسك الإسلامي ٢٠٢٢/٤/١٩
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني: شركة اونكسر لتكنولوجيا المعلومات والخدمات العامة محدودة المسؤولية.
مضمون العقد: توفير نظام الارشفة الالكترونية لمصرف الناسك الإسلامي.
مبلغ العقد: (١٠,٠٠٠ \$) عشرة الاف دولار امريكي.

١٥. عقد اتعاب محاماة ٢٠٢٢/٦/٢٩
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني: المحامي محمد رميض دهاش.
مضمون العقد: التوكل عن المصرف بالتراجع في الدعاوى المقامة على المصرف في محكمة
العمل من قبل المدعي انمار حامد توفيق.
مبلغ العقد: (٣,٠٠٠ \$) ثلاثة الاف دولار امريكي.



١٦. عقد تجهيز سيارات ٢٠٢٢/٧/٢٨
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني: شركة ساس لتجارة وخدمات المركبات المحدودة.
مضمون العقد: تجهيز زبائن مصرف الناسك الإسلامي بالمركبات (لمنح بيع السيارات
بالمزاد).

مبلغ العقد: يتم تسديد ثمن كل سيارة على حدا وبموجب عقود بيع وشراء.

١٧. اتفاقية تمويل موظفي ديوان الرقابة المالية الاتحادي لشراء سيارات ٢٠٢٢/١٢/٢٠

الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني: ديوان الرقابة المالية الاتحادي.

الطرف الثالث: شركة ساس لتجارة وخدمات المركبات المحدودة.

الطرف الرابع: المستفيد (موظف ديوان الرقابة المالية الاتحادي).

مضمون العقد: تجهيز سيارات من شركة ساس وبيعها عن طريق المصرف الى موظفي ديوان الرقابة المالية بالمرابحة.

مبلغ العقد: يتم شراء وبيع كل سيارة على حدا وبموجب عقود بيع وشراء.

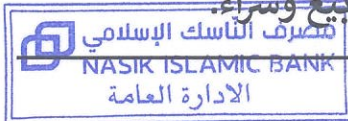
١٨. عقد تجهيز وتنفيذ منظومة الطاقة الشمسية لمنتج شمسي طاقتي ٢٠٢٢/٤/١٨

الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني: شركة قمم حميرين

مضمون العقد: تجهيز ونصب منظومات توليد الكهرباء من خلال الطاقة الشمسية لزبائن المصرف وبموجب مبادرة البنك المركزي العراقي.

مبلغ العقد: يتم شراء وبيع كل منظومة على حدا وبموجب عقود بيع وشراء



١٩. اتفاقية طلاء سقف المبنى ٢٠٢٢/٩/٤

الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني: مجموعة شركة النسخ للتجارة العامة والاستثمارات العقارية المحدودة.

مضمون الاتفاقية: توفير المواد والعمل لطلاء سقف الطابق الرابع لمبنى مقر المصرف (طلاء ضد الحريق).

مبلغ الاتفاقية: (٢٧,٠٠٠,٠٠٠) سبعة وعشرون مليون دينار عراقي.

٢٠. مذكرة تفاهم مشترك ٢٠٢٢/٨/٣١

أطراف العلاقة: مصرف الناسك الإسلامي وكلية المأمون الجامعة الاهلية.
مضمون المذكرة: تبادل الخبرات والاشتراك بالدورات التدريبية بين الطرفين وتقديم الخدمات المصرفية.

٨ - النظام الإلكتروني

يملك مصرف الناسك الإسلامي نظام مصرفي مزود من قبل شركة BML استشارات اللبنانية بأسم (ICBS) يلبي جميع العمليات المصرفية من ناحية العمليات المالية و الائتمانية و عمليات الفروع و جميع التسهيلات و ملبي لجميع الإستعلامات و التقارير .

من جهة أخرى أن النظام المذكور مرّن جداً و قابل للتطوير و الإرتقاء الى نسخ جديدة و لديه الإمكانية من إنشاء عدد غير محدود من المستخدمين و الفروع و الحسابات و كذلك إمكانية لإنشاء أي منتج يتم طلبه من قبل الدوائر المتخصصة بإنشاء المنتجات سواء المالية أو الائتمانية .



٩ - (سياسة الائتمان لمصرف الناسك)

دأب المصرف من بداية عمله على انتهاج سياسة ائتمانية رصينة ومدرّسة مبنية على أسس علمية وعملية وفي اطار ما تنص عليه القوانين والقرارات والتعليمات المصرفية الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي كما يهتم المصرف بالحالة الاقتصادية للسوق المصرفي وتأثيرها على التنمية الاقتصادية ووضع الزبون المالي وقدرته على الإيفاء بالتزاماته المالية تجاه المصرف اذ يركز المصرف بالدرجة الأساس على الجدوى الاقتصادية والوضع المالي للزبون طالب التسهيلات وسمعته وتدفقاته النقدية والعوائد والسيولة المتوقعة التي تمكنه من الإيفاء بالتزاماته في مواعيد استحقاقاتها والضمانات التي تغطي الائتمان ومدى جودتها وقابليتها للتسهيل والتحصيل اذا ما تلّك الزبون بالتسديد كما

يهتم المصرف بدراسة والوقوف على الهدف من الائتمان ومدى توافقه مع سياسة التنمية الاقتصادية للبلاد.

اهداف السياسة الائتمانية: -

تقديم خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة تتوافق واحكام الشريعة الإسلامية قادرة على الاستجابة لاحتياجات الزبائن من خلال: -

- ١- تطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات.
- ٢- توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة من الافراد والشركات، والقطاع العام، والجمعيات، وغيرها.
- ٣- احياء صور التكافل الاجتماعي على أساس المنافع المشتركة.
- ٤- الالتزام بجودة الخدمات والمنتجات المقدمة.
- ٥- توظيف الموارد البشرية المؤهلة، وتطبيق على المعايير الاخلاقية والمهنية.
- ٦- استثمار أموال المصرف لتحقيق الربح الذي يعود المساهمين ويحمي المودعين.
- ٧- تلبية احتياجات المجتمع المحلي.

ومن اجل تحقيق اهداف منح الائتمان لابد من وضع استراتيجية متوسطة وطويلة المدى بحيث تنسجم مع مقدرة المصرف على تحمل المخاطر ولذلك تبني مجلس الإدارة للمصرف عدة جوانب:

- حصة التمويلات الممنوحة من اجمالي ميزانية المصرف.
- جودة التمويلات.
- تنوع محفظة الائتمان.
- مساهمة المحفظة في اهداف المصرف المالية.



- حجم النمو للمنتجات والسوق والقطاع.
- المناطق الجغرافية المستهدفة.
- احتياجات المجتمع المحلي.

أسس السياسة الائتمانية لمصرف الناسك

- ١- ان توافق سياسة الائتمان مع الأسس الثلاثة للعمل المصرفي وهي الأمان والسيولة والربحية.
- ٢- التنوع في تقديم التمويلات ضمن الضوابط التالية: -
 - الاخذ بعين الاعتبار تخفيض مخاطر الاستثمار.
 - زيادة معدلات الأرباح للمستثمرين والمساهمين.
 - المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.
- ٣- الموائمة بين مصادر التمويل واستخدامها.
- ٤- تمويل المشاريع التنموية للدولة وبأسعار ذات عائد تفضيلي.
- ٥- الاهتمام بتوزيع الاستثمار ليغطي قطاع الخدمات الاجتماعية للمواطنين من خلال تمويل المستشفيات والمدارس والجامعات وغيرها من المرافق الخدمية وبأسعار تفضيلية.
- ٦- تمويل المشاريع الاسكانية.
- ٧- تمويل مشاريع النقل بمختلف انواعه (نقل الركاب، الشحن، وسائل النقل البري والبحري والطائرات).
- ٨- تمويل صغار المستثمرين وأصحاب الاعمال متناهية الصغر والشركات الصغيرة والمتوسطة.
- ٩- توسيع قاعدة الائتمان لتشمل أكبر عدد ممكن من الزبائن في مختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية.
- ١٠- الحصول على الضمانات اللازمة والمناسبة مقابل الائتمان الممنوح.

١١- تمويل المشاريع التي تسهم في إيجاد فرص عمل تساهم في التقليل من البطالة وبأسعار تفضيلية.

١٠- السياسة الاستثمارية للمصرف

لكي تقوم المؤسسة بواجباتها لابد من وضع سياسات وإجراءات لكل وحدة من وحدات هيكلها التنظيمي وذلك لتكون هذه السياسات والإجراءات دليل عمل واضح امام منتسبي المؤسسة. من المعلوم ان الاستثمارات تعتبر احد اهم الأنشطة للمؤسسات المالية وتحديداً المصارف فهي تعمل على تجميع الفوائض النقدية من مختلف مصادرها وتوجيهها نحو المنافذ الاستثمارية الامنة ومنخفضة المخاطر وذلك لتحقيق جملة من الأهداف التي تعزز الوضع المالي للمصرف ولتحقيق ذلك لابد من التنسيق الواضح والتدقيق بين كل اقسام المصرف وعدم فسح المجال امام أي تقاطعات ولكي يأخذ الاستثمار مداه وتحقيق العوائد المقبولة لابد من تنشيط الجانب التسويقي لجذب الودائع مع المنتجات والخدمات التي تقدم وبالتالي توفير السيولة المطلوبة للاستثمار مع مراعاة التوازن بين السيولة والربحية والمخاطر.

اهداف الاستثمار



يهدف النشاط الاستثماري لمصرف الناسك الى:

- ١- توجيه التخصيصات المثبتة في الميزانية التخطيطية للمصرف لنشاط الاستثمار الى الملاذات الامنة.
 - ٢- تحقيق مردود مادي معقول ومنسجم مع منهج الشريعة الإسلامية من المنتجات التي تقدم وبعيد كل البعد عن مفهوم الفائدة والربا.
- المساهمة في نمو الاقتصاد العراقي باعتبار مصرف الناسك الإسلامي جزء من الاقتصاد وذلك من خلال المساهمة والمشاركة في كل نشاطات الشركات التي تقدم سلع وخدمات وفي مختلف القطاعات الاقتصادية.

- ٤- الالتزام التام بالقوانين والقرارات والتعليمات التي تنظم النشاط الاستثماري في البلاد والصادرة من مرجعياتنا في العمل وعلى رأسها البنك المركزي العراقي.
- ٥- المساهمة في الأسواق المالية داخلياً وخارجياً من خلال شراء الصكوك والأدوات المالية الإسلامية من البنوك الرصينة وذات التصنيف العالي.
- ٦- الاستثمار في المجالات التي يسهل بها تسييل الاستثمار عند الحاجة وذلك للمساهمة في توفير السيولة للمصرف عند الحاجة إليها.

أنواع الاستثمار:

- تنقسم الاستثمارات في المصارف الإسلامية الى نوعين أساسيين: -
- ١- **الاستثمار الطليق:** هو الاستثمار الذي يختاره المصرف بناءً على دراية مستفيضة قبل الولوج به باعتبار المصرف حارساً و أميناً على أموال المودعين (حسابات التوفير والودائع لأجل) والتي خول باستثمارها بدون تقييد لكي يحقق لهم عائد مقبول.
- ٢- **الاستثمار المقيد:** وهو الذي يكون المصرف ملزم بموجبه وبناءً على طلب زبائنه الدخول في مجالات الاستثمارية التي حددها الزبون في طلبه هذا من جانب ومن جانب آخر ان المصرف يدخل في هذا النوع من الاستثمارات لقناعته بأنها امنة وذات مردود مقبول.
- ٣- **الاستثمارات في الأسهم والسندات والبيع والشراء في الداخل والخارج، الاستثمار في بيع وشراء العملات الأجنبية والاستثمار في البورصات العالمية.**

ويتخذ الاستثمار في المصارف الإسلامية عدة اشكال منها:



ت	نوع الاستثمار
١	الوديعة الاستثمارية
٢	صكوك المربحة

٣	صكوك المشاركة
٤	صكوك المضاربة
٥	صكوك الاجارة
٦	صكوك باقي المنتجات الإسلامية
٧	شهادات الاستثمار
٨	الصكوك الإسلامية

ضوابط الاستثمار:

لتحقيق السياسة لابد من ضوابط وإجراءات وقواعد تحكم العمل الاستثماري ويأتي على رأس هذه الضوابط والقواعد توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث حدود الاستثمار الداخلي والخارجي والمحددات والضوابط الواجب توفرها في المجالات المراد الاستثمار فيها سمعتها ورضانته والمؤثرات المستقبلية المحيطة بها وفيما إذا كان الاستثمار يتطلب موافقة البنك المركزي العراقي ثم ان المصرف يعمل ضمن الخطة التي يرسمها مجلس الإدارة وتوجيهاته وقراراته.

السياسة المحاسبية:

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل يعمل وفق المعايير المحاسبية الإسلامية الدولية بالإضافة المعايير المحلية وهو ملتزم بالتحديدات الصادرة عن هذه المعايير التي تحكم النشاط الاستثماري حيث يتم تطبيقها واستخراج نتائجها عند اعداد البيانات المالية للمصرف في ١٢/٣١ من العام وعند اعداد الموازنات الفصلية والبيانات المرحلية.

هيكلية الاستثمار:

نشاط الاستثمار في مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل موضحة في الهيكل التنظيمي للمصرف في قسم (الخزينة والاستثمار) ويتولى هذا القسم تنفيذ السياسة

الاستثمارية للمصرف والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهذا الخصوص حيث يقوم هذا القسم بدراسة المنافذ الاستثمارية المتاحة وتقييم الأفضل بينها ويرفع توصية الى الإدارة العليا (لجنة الاستثمار في مجلس الإدارة) لتقرير ما تراه مناسباً. علماً ان لجنة الاستثمار في مجلس الإدارة مكونة من أعضاء مجلس الإدارة والتي مهمتها دراسة التوصيات المقدمة واختيار الأفضل.

قسم (الخزينة والاستثمار) ويتولى مهمة تسجيل الاستثمارات وعوائدها في البرنامج الالكتروني الخاص بها على النظام المصرفي الالي المعمول به في المصرف ومراقبة سوق العملات والأسهم في البورصة المحلية والبورصات الأجنبية بالإضافة الى أسعار النفط والمعادن ومتابعة الاخبار السياسية والاقتصادية والمحلية والدولية كما يتولى القسم تقديم طلبات الاستثمار والاحتفاظ بكافة المراسلات والموافقات ومحاضر اجتماعات لجنة الاستثمار.



١١- العقارات التي يمتلكها المصرف

رقم العقار	موقع العقار	تاريخ شراء العقار	القيمة الدفترية
٣٨/٢٢	بغداد / البتاوين	٢٠١٩/٠٢/٢٤	٢,٣٥٠,٢٥٠,٠٠٠ دينار

١٢- العلاقات الخارجية

بذل مصرف الناسك الإسلامي جهوداً متميزة في توسيع حجم تعاملاته الخارجية وتمكن من بناء علاقات مصرفية خارجية مع بنوك عربية وعالمية ذات سمعة وتصنيف ممتاز وذلك لتنويع أنشطة المصرف ورفد الخدمات المقدمة لزيائنه وقد نجح في توسيع شبكة علاقاته الخارجية حيث تم بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٠١/٣/٩ في ٢٠٢٢/٠١/٢٣ على اعتماد مصرفي.

• بنك صفوة الإسلامي في المملكة الأردنية الهاشمية.

• بنك البلاد الإسلامي في المملكة العربية السعودية.

كمصارف مراسلة لمصرف الناسك الإسلامي وقد تم فعلاً تفعيل حسابنا مع بنك صفوة الإسلامي وهو جاهز الان لاستقبال اعتماداتنا التي تفتح لربائنا والحوالات الصادرة والكفالات الخارجية والعمل جاري على تفعيل حسابنا مع بنك البلاد الإسلامي.

كما تم مفاتحة المصارف التالية لبناء علاقات مصرفية معهم.

• بنك بيا / باريس.

• بنك يوباف / باريس.

• بنك اكتف / تركيا.

• ات بنك / تركيا.

• كابيتال بنك / الأردن.

• بنك الأردن /

• بنك الاتحاد / الأردن.

• بنك الاستثمار / الأردن.

• البنك العربي الافريقي / فرع الامارات.

• بنك مصر / فرع الامارات.

• بنك أبو ظبي الإسلامي / الامارات.

١٣- (سياسة إدارة المخاطر)

يولي مصرف الناسك الإسلامي عناية فائقة لإدارة المخاطر في ضوء أنشطته المالية والمتغيرات الكبيرة التي يستمدها العالم وبكافة المجالات السياسة والاقتصادية والاجتماعية والفنية حيث



يراجع المصرف وباستمرار اعماله ويجري تقييم للمخاطر المحتملة التي قد يتعرض لها وذلك بهدف السيطرة عليها كما يقوم المصرف بأجراء سيناريوهات لاختبارات الضغط ووضع المعالجات للانحرافات التي تظهر في مجال الائتمان والسيولة والتغيرات في أسعار السوق وسعر الفائدة.

المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف

اثناء عمل المصرف يتعرض لمجموعة من المخاطر يعمل على إيجاد الحلول الناجحة لها من خلال قسم متخصص في إدارة المخاطر في المصرف حيث يعمل القسم على تقييم قدرة المصرف على الصمود بوجه تلك المخاطر وحساب تأثيرها على مدى كفاية رأس المال والربحية وإيجاد الحلول المناسبة كما يعمل على تحديد وضبط تلك المخاطر ويحول المصرف من عرضة للالزامات الى مصرف مستعد للالزامات.

ومن المخاطر المحتملة الوقوع هي المخاطر التشغيلية ومخاطر الائتمان -مخاطر التركزات الائتمانية -مخاطر السوق – مخاطر أسعار الفائدة.

• مخاطر التشغيل

هي المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة إدارة اعماله اليومية سواء كانت تلك المخاطر من داخله نتيجة خطأ في إجراءات العمل ومشاكل تقنية وضعف في أداء الكادر او قد تكون مخاطر خارجية كما في الالزامات الاقتصادية على مستوى العالم والكوارث والابوئة التي تحصل والاحتياجات التي تقع على المصرف من الخارج.

مخاطر الائتمان

وهي المخاطر التي تقع نتيجة عدم سداد زبائن المصرف للتسهيلات الممنوحة لهم والتي قد تكون منشؤها سوء تقدير لقدرة الزبون على السداد او نتيجة ظروف اقتصادية مفاجئة حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بإعادة دراسة ملف الزبون ومحاولة التوصل معه الى صيغة تمكنه

من سداد ما مستحق عليه سواء كان بإعادة جدولة الدين بدمته أو أي تسوية لا تسبب ضرراً
لا للمصرف ولا للزبون.

كما يتولى القسم لمواجهة هذا النوع من المخاطر قبل وقوعها عمل اختيار لسيناريوهات
بهذا الاتجاه.

مخاطر السوق وسعر الفائدة

وهي المخاطر التي تواجه المصرف نتيجة انخفاض سعر صرف الدينار أو انخفاض سعر
الفائدة بنسبة معينة أو انخفاض في أسعار الأسهم أو الصكوك الإسلامية وسندات الإيداع
حيث يقوم القسم المختص بدراسة تأثير هذا الانخفاض ووضع المعالجات اللازمة.

مخاطر التركيزات الائتمانية

وهي المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة خطأ في عدم الالتزام بتحديدات النسب
المقررة من البنك المركزي العراقي والتي اشتملت على عدم منح الزبون الواحد سواء كان
شخص طبيعي أو معنوي ائتمانات أكثر من ١٠٪ من رأسمال المصرف واحتياطياته السليمة.
وكذلك عدم تجاوز المصرف في منح الائتمان النقدي لأكثر من ٦٠٠٪ والائتمان التعهدي
٢٠٠٪ من رأسماله واحتياطياته السليمة.



١٤ - الحوكمة المؤسسية

تعتبر الحوكمة صمام الأمان و بقدر تعلق الامر بمصرف الناسك الإسلامي فأن مجلس الإدارة و
الإدارة التنفيذية تولي أهمية كبيرة لحوكمة المصرف و هنالك قسم في المصرف يتولى متابعة
مدى التزام المصرف بالمرجعيات التي تحكم عمله و المتمثلة على وجه الدقة و ليس الحصر
بقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ و قانون مكافحة غسل الأموال و تمويل
الأرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ و قانون البنك المركزي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ و قانون
المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ و قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ و تعديلاته .

مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة القيادة الرائدة لمصرف الناسك الإسلامي حيث تقوم لجانه المختلفة بمتابعة أعماله كافة وحدات الهيكل التنظيمي للمصرف و تعديل مساراتها بما يؤمن التزامها و أمثالها لكافة التشريعات و القرارات و التعليمات و التوجيهات التي تحكم العمل في المصرف و يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بكافة المؤهلات التي تؤهلهم لقيادة المصرف .

مسؤوليات و واجبات مجلس الإدارة

من أهم واجبات مجلس الإدارة هي :

١ - حوكمة العمل و مراقبة الإلتزام من خلال :

أ - وضع تعليمات الحوكمة للمصرف مسترشداً بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي و الذي جرى تحديثه في ٧ / ١١ / ٢٠١٨ .

ب - مراجعة بيانات المصرف شهرياً و التأكد من عدم وجود أي مخاطر لحقت بكفاية رأسمال المصرف و تمويلاته الإسلامية و أن المصرف ملتزم بكافة التشريعات التي تحكم عمله .

ج - دراسة تقارير لجانه المشكلة و وضع المعالجات لما ورد فيها من ملاحظات على أداء المصرف .

د - الإطلاع على تقارير مدقق الحسابات الداخلي و تقارير ديوان الرقابة الإتحادي بإعتباره مراجعاً لحسابات المصرف .



- ٢ - الإشراف على الإدارة التنفيذية و متابعة أدائها و التأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف من خلال سياسات و إجراءات مناسبة و وضع مؤشرات أداء رئيسية لتحديد و قياس و رصد الأداء و التقدم و تحقيق أهداف المصرف .
- ٣ - المالية و الاستثمار : حيث يقوم المجلس بتدقيق البيانات المالية الفصلية و السنوية و المصادقة عليها كما يقوم بمراجعة السياسات الإستثمارية و التمويلية باستمرار و يوجه ما يراه مناسباً بشأنها .
- ٤ - متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- ٥ - المصادقة على اختيار المرشحين لشغل المناصب التنفيذية في المصرف و متابعة أدائهم.
- ٦ - نشر ثقافة الحوكمة.

إجتماعات مجلس الإدارة

عقد المجلس إجتماعاته بشكل منتظم و بلغ عدد الإجتماعات (١٠) إجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ و يجري التحضير لهذه الأجتماعات من خلال محاضر تعد سلفاً .

لجان مجلس الإدارة

جرى تشكيل لجان يتولى مسؤوليتها أعضاء مجلس الإدارة و ذلك لمعاونة المجلس في تنفيذ أدائه و مسؤوليته بدقة و من هذه اللجان :



أ - لجنة إدارة المخاطر .

ب - لجنة الحوكمة المؤسسية .

ج - لجنة الإستثمار .

د - لجنة التدقيق .

هـ - لجنة الترشيحات و المكافأة .

و - لجنة حوكمة تقنية المعلومات .

الإدارة التنفيذية وتشمل

أ - ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية . و قد تمت الإشارة إليها في بداية التقرير .

ب - تضارب المصالح , إذ يعمل المصرف على تفادي موضوع تضارب المصالح و ذلك تجنباً للمخاطر التي ترافق ذلك .

بيئة الضبط الداخلي وتشمل :

أ - التدقيق الداخلي .

ب - مراقبة الإلتزام (قسم الحوكمة)

ج - قسم إدارة المخاطر .

د - قسم غسيل الأموال و تمويل الإرهاب .

هيئة الرقابة الشرعية

تم اختيار الأشخاص الملائمين ليكونوا أعضاء في الهيئة الشرعية للمصرف و قد تشكلت الهيئة و تعمل وفق الضوابط الواردة في المادة (١٠) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف و للهيئة



مهام و مسؤوليات شرعية كما وردت بالفقرة (٤) من المادة (١٠) من دليل الحوكمة المؤسسية .

هيئة الرقابة الشرعية

الاسم	المنصب	المؤهلات
الدكتور صاحب محمد حسين	رئيس الهيئة الشرعية	دكتوراه فلسفة في العلوم الإسلامية وحاصل على لقب الأستاذية عام ٢٠١٠ , عميد لكلية القانون في جامعة الكوفة.
الدكتور محمد عبد الله	امين سر الهيئة	دكتوراه علوم إسلامية وحاصل على لقب الاستاذية عام ٢٠١٣
الدكتور فارس فضيل عطوي	عضو الهيئة الشرعية	دكتوراه في الشريعة والعلوم الإسلامية
الدكتور عقيل مجيد كاظم	عضو الهيئة الشرعية	دكتوراه في القانون وعميد كلية الحلة الجامعة

الإفصاح و الشفافية:

مجلس الإدارة ملتزم بما ورد في المادة (٢٣) من دليل الحوكمة المؤسسية بقدر تعلق الأمر بالفصاح والشفافية.

حقوق المساهمين :

المجلس يزود المساهمين بكل المعلومات التي تمكنهم من الوقوف على أداء المصرف و يعمل على تحقيق عائد مناسب لأسهمهم في المصرف و يعمل مع سوق العراق للأوراق المالية للمحافظة على قيمة أسهم المصرف وزيادتها عند دخول أسهم المصرف الى السوق .

المنهجية المتبعة في احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفق المعيار الدولي (٩)

اعتمد مصرف الناسك الإسلامي على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة العدد ٤٦٦ / ٦ / ٩ في ٢٦ / ١٢ / ٢٠١٨ .

والكتاب اللاحق ٩ / ٦ / ٩٨ في ٢ / ٣ / ٢٠٢٠ والمتعلق بتوزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار والذي يمثل الفرق بين المخصصات الحالية والمخصصات المكونة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) عن احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL .

حيث وجه البنك المركزي العراقي بموجب كتابه أعلاه المصارف الإسلامية تطبيق الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار (ECL) ومتطلبات معياري المحاسبة الإسلامية.

١ - المعيار (٢٥) الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المتشابهة.

٢ - المعيار (٣٠) اضمحلال الموجودات والخسائر والائتمانية.

وان النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لما ورد أعلاه ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة المؤسسات المالية الإسلامية (AAOIF) هو :-



الخسائر الائتمانية المتوقعة = نسبة احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر *

نسبة الخسائر بأفتراض التعثر

$$ECL = \%PD * EAD * \%LGD$$

١ - نسبة احتمالية التعثر (%PD)

احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي.

٢ - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر - الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة - وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (Haircut EAD) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل قائمة المركز المالي اما فيما يتعلق بالتعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات . ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية.



٣ - نسبة الخسارة بأفتراض التعثر (%LGD)

هي مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج أحصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة . حيث يقوم بقياس

الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

قواعد السلوك الوظيفي للموظفين

من اجل ان تتحقق المصلحة العامة في اختيار المصرف لموظفيه وفق تصورات واحتياجات محددة يتوجب على جميع الموظفين الالتزام بقواعد السلوك الآتية وتوقيع الموظف على الوثيقة الشاملة بهذه القواعد حال مباشرته العمل بالمصرف وفق النموذج الملحق:

- ١- الالتزام بمواعيد العمل الرسمية المقررة في المصرف وعدم تجاوزها .
- ٢- حسن التعامل المبني على الاحترام والتقدير المتبادل بين الجميع .
- ٣- الالتزام التام بالنظام الداخلي والتعليمات واللوائح التي تصدر دورياً عن الإدارة وعدم مخالفتها او تجاوزها او الخروج عنها .
- ٤- عدم التردد والخوف في ابلاغ الإدارة عن اية مخالفة مهما كان نوعها ومصدرها دون مجاملة حفاظاً على سمعة المصرف وتعبيراً عن ولائه للمصرف شرط ان لا تكون على حساب الآخرين.
- ٥- تفضيل المصلحة العامة على المصالح الشخصية اثناء العمل وعدم المجاملة بالعمل لحماية الآخرين .
- ٦- تخصيص كامل وقت العمل لأداء الواجبات والمهام المطلوبة منه وعدم السماح للآخرين التأثير عليه بذلك .
- ٧- الحفاظ على سرية العمل والمعلومات والبيانات والوثائق والأنظمة والبرامج المالية والإدارية

والفنية التي يتعامل بها او يطلع عليها من خلال عمله وعدم تسريبها بقصد او بدون قصد او افشائها الى خارج المصرف طيلة فترة عمله بالمصرف وحتى بعد تركه العمل .

٨- ان لا يتكل على الاخرين في انجاز الواجبات المطلوبة منه ويظهر للإدارة انه من قام بإنجازها فلا وجود في المصرف لمن يسرق جهود الاخرين .

٩- عدم تجاوز سلسلة المراجع الا في الحالات التي يشعر فيها الموظف بوقوع ظلم عليه او غبن في حقوقه .

١٠- عدم استغلال علاقات الموظف الشخصية بالإدارة العليا في تعامله مع الموظفين وعدم تأثيرها على مستوى أدائه اليومي .

١١- عدم قبول الاغراءات والهدايا المادية والعينية التي تعرض على الموظف من جهات خارجية مالم تتم بموافقة الإدارة .

١٢- منع تقديم اية معلومة عن المصرف ومجلس ادارته او أحد الموظفين فيه الى جهات خارجية مهما كانت الأسباب .

١٣- منع التصريح بأية معلومات تخص المصرف لأية وسيلة اعلام مسموعة او مرئية مالم تكن بموافقة الإدارة .

١٤- التعاون مع زملائه والعمل معهم كفريق واحد وذلك لتأمين انتظام سير العمل ورفع الإنتاجية في العمل والمشاركة الفعالة في المناسبات التي يمر بها ورفع الإنتاجية في العمل والمشاركة الفعالة في المناسبات التي يمر بها الموظفون لتقوية أواصر المحبة والالفة والاخوة .

١٥- الاعتماد على مبدأ التناصح بين الموظفين وعدم استخدام أساليب التربص والغش وسرقة الجهود .

١٦- عدم الخوض في مناقشات ومباحثات بمواضيع خارج اطار العمل (سياسة , دينية ,...الخ) , وفي حالة الامتناع عن ذلك يتم إبلاغ إدارة المصرف فوراً .

١٧- تجنب نقل الكلام واثارة الفتنة والنفاق بين الموظفين أنفسهم وبينهم وبين الإدارة .

١٨- احترام كل موظف لوظيفته وحسب الاختصاصات وعدم تدخل موظف في شؤون موظف آخر .

١٩- تقديم العون للموظف الجديد وتدريبه وعدم احتكار الخبرة لأنه اكتسبها من خلال المصرف .

٢٠- الاعتناء التام بالمظهر الشخصي والالتزام بالزي الرسمي بما يعكس الصورة الحضارية للمصرف .

٢١- تجنب المزاح والتصرف بشكل غير لائق ورفع الصوت أثناء ساعات الدوام .

٢٢- الاعتناء عناية كافية بالآلات والمعدات والأدوات والأجهزة الموضوعة تحت تصرفه او بعهدته وان يعيدها الى المصرف حال انتهاء خدماته بحالة جيدة .

٢٣- المحافظة على ممتلكات المصرف ومبانيه وادواته واوراقه ووثائقه محافظته على أمواله الخاصة وعدم استعمالها في غير ما خصصت له .

٢٤- حفظ السجلات والمستندات والأوراق والأدوات بطريقة آمنة داخل الأماكن المخصصة لذلك قبل الانصراف من مكان العمل وان يتأكد من اقفال خزانات الحفظ قبل المغادرة .

١٥- تقديم كل العون او المساعدة دون ان يشترط لذلك اجرة إضافية في حالات الكوارث والاطار التي تهدد سلامة مباني وممتلكات المصرف او الموظفين العاملين فيها .

ملاحظة

خول مجلس الإدارة بموجب قراره رقم (٤) المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢٥ توقيع الحسابات لعام ٢٠٢٠ لتفادي الغرامات المالية التي ستفرض على المصرف في حال التأخير من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة و المدير المفوض للمصرف .

١٥ - سياسة مصرف الناسك الإسلامي الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية :

اعتمد مصرف الناسك الإسلامي في سياسته الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية مجموعة معايير وهو يحرص على الالتزام بها , وهي :

- ١ - المسؤولية الاجتماعية في مصرف الناسك هي التزام تعبدي أخلاقي .
- ٢ - هدف المصرف من التزامه بمسؤولياته الاجتماعية هو إرضاء الله سبحانه وتعالى.
- ٣ - تحسن رفاهية المجتمع .
- ٤ - الاحترام والمسؤولية - بمعنى احترام المصرف للبيئة الداخلية (العاملين) والبيئة الخارجية (افراد المجتمع)
- ٥ - دعم المجتمع ومساندته .
- ٦ - حماية البيئة سواء من حيث الالتزام بتوافق المنتج الذي يقدمه المصرف للمجتمع مع البيئة او من حيث المبادرة بتقديم ما يخدم البيئة ويحسن من الظروف البيئية في المجتمع ومعالجة المشاكل البيئية المختلفة.
- ٧ - الابداع - يعد الإبداع الميزة التنافسية الأكثر أهمية التي تمكن المصرف من النجاح والازدهار في بيئة الاعمال اليوم , ويكمن سر المصارف المبدعة في القدرة على رفع الموهبة والحافز لدى العاملين لديها ويدرك الخبراء والمصارف التي تتطلع إلى التقدم إن إدارة الفكرة تسهم في تكوين

القدرة الأساسية لاستغلال القدرة الإبداعية لدى المصارف. لذا فإن الابداع هو قدرة المصرف على التوصل إلى ما هو جديد ويضيف قيمة أكبر وأسرع وتقديم خدمة أفضل من الخدمات التي يقدمها المنافسون. وهناك علاقة بين الابداع والمسؤولية الاجتماعية حيث تعيش المؤسسات اليوم في محيط اقتصادي يمتاز بتداخل العديد من العوامل التي تقود المؤسسات إلى تبني طرق عمل تمكنها من تحقيق الأفضلية التنافسية , و هي في نفس الوقت تواجه ضغوطات اجتماعية و بيئية من طرف المجتمع المدني , و الناتجة عن المخلفات السلبية التي تفرزها أنشطتها , و هذا ما يجعل المؤسسة مطالبة بأن تلعب دور اجتماعي و بيئي حتى تحافظ على مكانتها في السوق , تهدف هذه المداخلة إلى إبراز الروابط التصورية بين مفهومين يبدوان متناقضين , الإبداع كأحد الطرق التي تكسب المؤسسة الأفضلية التنافسية , و المسؤولية الاجتماعية و البيئية للمؤسسة التي تعبر عن مساهمة المؤسسة في تحقيق التنمية المستدامة

١٦ - سياسة المكافأة في مصرف الناسك الإسلامي

يعتمد مصرف الناسك الإسلامي سياسة واضحة في منح المكافأة التي تهدف الى خلق نتائج مثمرة لديه من خلال تعزيز ثقافة التميز و الأداء العالي لدى الموظفين كما يعمل المصرف على تطوير كفاءات الموظفين مما يؤدي الى الإرتقاء بالمصرف و إحتلاله مساحة واسعة في السوق المصرفي .

تمنح المكافأة للموظفين بناءً على تقييم أدائهم ومدى إنجاز الأهداف التي تم تحديدها في الميزانية التخطيطة للمصرف، كما تتسم سياسة المكافآت في المصرف بالشفافية والعدالة وبما يتفق وتعليمات الحوكمة المؤسسية. وتأخذ المكافأة عدة أشكال مثل الشكر والتقدير والرواتب والأجور و منح مبلغ معين من المال و الترقية الى موقع أعلى في المسؤولية و الإشتراك في دورات و ورش بهدف زيادة الخبرة. وإن المصرف ممثلاً لأحكام قانون العمل رقم ٣٧ لسنة ٢٠١٥ فيما يتعلق بمنح مكافأة نهاية الخدمة.

١ - نطاق التطبيق



تطبق سياسة المكافآت في مصرف الناسك الإسلامي على كافة العاملين في المصرف وتتولى لجنة الترشيح والمكافآت في المصرف إعداد سياسة المكافآت وعرضها على مجلس إدارة المصرف للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها.

٢ - لجنة الترشيح والمكافآت

استناداً للفقرة (٥) من المادة (١٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي تشكل في المصرف لجنة للترشيح و المكافآت , ترتبط هذه اللجنة في الهيكل التنظيمي للمصرف في مجلس الإدارة و تتكون من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أو غير التنفيذيين و يكون رئيس اللجنة عضو مستقل , و من مهام اللجنة :

أ - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة والإدارة العليا في المصرف.

ب - إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها.

٣ - أساسيات سياسة المكافآت

ينبغي أن تؤخذ الأساسيات التالية بنظر الاعتبار عند إعداد سياسة المكافآت:

أ - ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الآنية او القصيرة الجل.

ب - مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

ج - التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.

د - يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك

و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.

هـ - وضع سياسة الإحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

و - التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية) .

ي - الإشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

٤ - أنواع المكافآت:

تؤكد سياسة المكافآت لمصرف الناسك الإسلامي على الأنواع التالية للمكافآت والتي تهدف الى تحفيز وتشجيع الموظفين على الأبداع والإبتكار والدقة في تنفيذ المهام التي يكلفون بها بهدف رقي و تقدم المصرف و تعزيز سمعته في سوق العمل المصرفي.

أ - مكافآت اعتبارية: يتمثل هذا النوع من المكافآت بتقديم الشكر والتقدير للموظف المثابر والذي يؤدي عملاً متميز و يبدع في الأداء و له القدرة على تقدير الموقف الصحيح للحالات التي تمر عليه في العمل و يترتب على هذا الشكر منحه قدماً لأغراض العلاوة و الترفيع لمدة (شهر مثلاً).



ب - مكافآت مالية: استناداً للنظام المحاسبي الموحد هنالك مكافآت تشجيعية تصرف للمنتسبين (رقم الدليل المحاسبي ٣١١٤) وذلك لتحفيزهم ومكافأتهم تقييماً لجهودهم الاستثنائية وتحفيزاً لزيادة الإنتاجية.

ج - مكافأة نهاية الخدمة: يطبق مصرف الناسك الإسلامي ما ورد في المادة (٤٥) من قانون العمل رقم ٣٧ لسنة ٢٠١٥ على منتسبيه الذين انتهت خدماتهم، حيث نصت المادة على ((يستحق العامل الذي أنهت خدمته مكافأة نهاية خدمة بمقدار اجر (٢) اسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل باستثناء احكام الفقرة (ب) من البند (اولا) و الفقرات (هـ) و (و) و (ح) من البند (ثانيا) من المادة (٤٣) من هذا القانون.))

المادة (٤٣)

أولاً: ب - إذا حكم على العامل بحكم قضائي بات بالحبس لاكثر من سنة واحدة اما إذا كان الحكم اقل من سنة فيعاد الى عمله دون ان يستحق اجور المدة التي قضاه بالتوقيف او الحبس.

ثانياً: ه - عندما يرتكب العامل سلوكاً مخالفاً بواجباته بموجب عقد العمل.

و - إذا أنتحل العامل شخصية كاذبة أو قدم مستندات مزورة.
ح - اذا ارتكب العامل خطأ جسيماً نشأت عنه خسارة فادحة اضررت بالعمل او بالعمال او بالإنتاج بقرار قضائي بات.



١٧ - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية الإبلاغ المالي

إستناداً لدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي و بقدر تعلق الأمر بمهام وصلاحيات لجنة التدقيق الفقرة (١١-٣-٣) ينبغي أن يتضمن التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي :

١ - أن أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية حول الإبلاغ المالي ينبغي أن تتوفر فيها مجموعة مقومات و ذلك لإحكام فاعليتها و من أهم تلك المقومات هي :

أ- الإستقلالية ضمن الهيكل التنظيمي , أي أن يكون مكتب الإبلاغ منفصل عن أقسام المصرف و أن لا يمارس أعمال تنفيذية في المصرف و إنما دوره ينحصر بمراقبة أقسام المصرف .

ب - لابد من علاقة وثيقة بين أعمال الأمتثال و أعمال مكافحة غسل الأموال.

ج - أن يتمتع مدير مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب بخبرات تقنية و أن يكون متمكن من التعامل مع الأنظمة و السياسات و غيرها من المقومات , أي ينبغي أن يعمل بعقله و عينه.

و من أهم الضوابط الرقابية :

* ضوابط فنية و من أهمها هي نظام مراقبة الحركات المالية و تتم من خلال النظام الآلية للمصرف و مخرجاته .

* ضوابط مادية - و تشمل السجلات و كامرات المراقبة و الأبواب و الأقفال و الإمتثال.

* ضوابط إدارية - و تتمثل في سياسة التوظيف و تنفيذ خطة استمرارية الأعمال.

٢ - أن المدقق الداخلي في المصرف يستخدم إطار عمل متمثل في :

* تدقيق جميع اقسام المصرف و حسب الخطة السنوية المعدة من قبل قسم التدقيق .

* تدقيق جميع المصاريف اليومية.

* جرد الغرفة الحصينة والصناديق بشكل مفاجئ

* تدقيق ومتابعة قروض مبادرة البنك المركزي



١٨ - وحدة مراقبة الامتثال:

تتولى هذه الوحدة التي تتمتع باستقلالية كاملة وفقا لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية عن الإدارة التنفيذية وارتباطها بمجلس الإدارة بمتابعة اعمال الاقسام التنفيذية وتطبيقها للسياسات المرسومة من قبل مجلس الإدارة ومدى توافقها مع التعليمات والقوانين النافذة من قبل البنك المركزي العراقي والشرعية الإسلامية

وقانون الامتثال الضريبي وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب كما ويتم متابعة وتقييم السلوك والممارسات المصرفية مع الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الأخطاء من خلال التقارير والاقتراحات اللازمة لتحديث وتوسيع نطاق الأنشطة المصرفية القائمة التي ترفع الى مجلس الإدارة بشكل دوري فصلي.

١٩ - التغييرات اللاحقة

حصلت موافقة مجلس الإدارة في جلسته المرقمة (١٣) في ٢٠٢١/١٢/٢٠ على تعديل نسب الاندثار استناداً للفقرة ٥٧ من المعيار الدولي رقم (١٦) وبأثر رجعي مما أثر على نتيجة النشاط وتم التعديل في ٢٠٢٢/١٢/١٨ بمبلغ (٣٥٠,٧١٢,٢٢٨) دينار.

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.

أ. د. صادق راشد حسين
رئيس مجلس الإدارة

د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين
المدير المفوض



شهادة الإدارة لقطاع المصارف المختلطة

العقد: ٢٠٢١ / ٢
التاريخ: ٢٠٢١ / ٨ / ٢٥

البيانات المالية لشركة / مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل لسنة ٢٠٢٢
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/٢٠٢٢ بغرض إبداء الرأي عما إذا كانت البيانات المالية للشركة تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي ونتيجة نشاطها وتدقيقاتها النقدية 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 العامة:

- 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 ٢٠٢٢)
- 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 تعاقداته 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 الإلكترونية 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ وان نتيجة نشاط المصرف كانت ربحاً لحين اجتماع الهيئة العامة للمصرف.



الموجودات الثابتة:

بلغ إجمالي رصيد الموجودات ثابتة بالقيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢) منها مبلغ (١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨) دينار يمثل قيمة الأرض.

مشروعات تحت التنفيذ:

- لا توجد لدى المصرف مشاريع استثمارية تحت التنفيذ.
- تم تثبيت بمبلغ (١٧,١٦٩,٦٠٠) دينار/ مشروعات تحت التنفيذ مباني عن اصدار بطاقات ائتمانية باسم المصرف.

الموجودات المخزنية:

لا توجد موجودات مخزنية تذكر.

الذمم المدينة:

لا يوجد ذمم مدينة لصالح الغير تخص مصرفنا (الجهة الخاضعة للتدقيق) غير ظاهرة في السجلات البالغ رصيدها (٤٤٨,٢٠١,٤٩٦) دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

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 بشكل أفصح من الحالة في البيانات المالية.
- قمنا بتسجيل أو الإفصاح بطريقة مناسبة عن جميع الالتزامات – الفعلية والمحتملة والإفصاح في الإيضاح (كشف الدائنين) 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 الإيضاح في البيانات المالية، ليس لدينا ترتيبات ائتمان أخرى.
- بلغ رصيد حساب الدائنين (المطلوبات الأخرى) كما تظهره سجلاتنا في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مبلغ قدره (١,٠٧٠,٩٢٤,٠٧٠) دينار
- بلغ رصيد الاقتراض من البنك المركزي العراقي عن مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والقروض الميسرة (٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠) دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

الاحتياطات:

لا توجد احتياطات لانتظار موافقة الهيئة العامة على استقطاعه قبل الإقرار بالأرباح المعدة للتوزيع.

الودائع:

بلغ إجمالي رصيد الودائع كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٢) دينار، منها (٢٠,٥٥١,٨٥٨,٨٨٢) دينار رصيد الودائع الجارية بعمليتي الدينار والدولار.

الإيرادات والمصروفات:

- بلغت الإيرادات المتحققة خلال السنة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٣,٤٩٥,٠٥٣,٥١٨) دينار منها (٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨) دينار عن إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المطفأة.
- كما وتم تسجيل والإفصاح عن كافة المصروفات الخاصة بالسنة المالية ٢٠٢٢ وفق المعايير الدولية والبالغة (٢,٨٤٨,٥٨٦,٥٣٦) دينار عدا الاندثرات والاطفاء البالغ (٣٠٢,٢٩٠,٢٨٤) دينار.

حساب المصرف:

تم تحديد عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف المحلية (٢) حساب وبلغت أرصدها (١٩٧,٨٣١,٥٤٢) دينار وبلغ عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف الأجنبية (البنوك المراسلة) (٥) حسابات رصيدها (٤٠٧,٠١٨,٥٢٦) دينار بما يعادله من العملات الأجنبية والتأييدات بشأنها في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

الدعاوى والطلبات المحتملة:

توجد دعاوى مقامة على المصرف من السيد انمار حامد توفيق الذي كان يشغل منصب معاون المدير المفوض حسمت كلها في سنة ٢٠٢٢ عدا واحدة بالرقم (٥٨٨/عمل/٢٠٢٢) حسمت في سنة ٢٠٢٣ خلال الربع الأول من السنة.

الأحداث اللاحقة لتأريخ الميزانية:

وقد حصلت موافقة مجلس الإدارة على تعديل نسب الاندثار استناداً للفقرة ٥٧ من المعيار الدولي رقم (١٦) مما له أثر على نتيجة النشاط في جلسته المرقمة (١٣) في ٢٠٢١/١٢/٢٠ وتم التعديل في سنة ٢٠٢٢ وبأثر رجعي ، وبناءً على كتاب ديوان الرقابة المالية المرقم ١١٥٦٦/٤٣/٣/٤ في ٢٠٢٣/٥/٤ عند البيانات المالية الختامية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بعدم جواز إجراءات التعديل بأثر رجعي والمُسند الى المعيار الدولي رقم (٨) الفقرة (٣٤) منه تم عكس مبلغ (٢٧٣,٨١٦,٩٤٦) دينار والظاهر في كشف (١٠-١) من حساب الأرباح الخسائر الى حساب مخصص الاندثار المتراكم والتعديل في بيانات سنة ٢٠٢٣ بموجب القيد المرقم ٦٩٨٥١ في ٢٠٢٣/٦/١.

حقوق الملكية:

قمنا بتسجيل أو الإفصاح بصورة ملائمة 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 ويبلغ رأس المال المدفوع كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار على ان تتم الزيادة الثانية خلال سنة ٢٠٢٢.

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
أحمد عماد حميد