

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

رقم الصفحة

المحتويات

١٨-١

- تقرير ديوان الرقابة المالية

١

- قائمة المركز المالي

٢

- قائمة الدخل الشامل

٣

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٤

- كشف التدفقات النقدية

١٥-٥

- ايضاحات حول البيانات المالية

٤٩-١٧

- تقرير الادارة





الى /السادة رئيس وأعضاء الهيئة العامة لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ م/ البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

بعد التحية: -

يسرنا أن نرافق طياً نسخة من البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، 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 اهم الملاحظات الواردة في تقريرنا المرافق: -

١- تأخر المصرف في تقديم بياناته المالية للسنة موضوع التقرير اذ قدمت بموجب كتابه ذي العدد (٨٢٨/م) المؤرخ في ٢٠/٥/٢٠٢٤ وكما موضح في الفقرة (١) من التقرير الواردة في الصفحة (٢).

٢- لم تعقد الهيئة العامة أي اجتماع خلال السنة موضوع التقرير اذ ان اخر اجتماع للهيئة كان بتاريخ ٢٦/٤/٢٠٢١، وكما موضح في الفقرة (٥-أ) من التقرير الواردة في الصفحة (٧).

٣- تأخر المصرف في اتخاذ الاجراءات اللازمة لزيادة راس ماله الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) اذ بلغ راس مال المصرف لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٣ (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 وكما موضح في الفقرة (٥-ب) من التقرير الواردة في الصفحتين (٨،٧).

٤- لم يقيم المصرف بالالتزام بالنسبة المحددة للاستثمارات من راس المال اذ بلغت نسبة استثماراته خلال سنة ٢٠٢٣ (٦١%) من راس مال المصرف، وكما موضح في الفقرة (٦-أ) من التقرير الواردة في الصفحتين (٨،٩).

٥- لم يقيم المصرف بتحديد نوع الاستثمار على المبالغ التي تم ايداعها لدى مصرف الجنوب الاسلامي من خلال العقود التي ابرمها لوديعتين خلال السنة موضوع التقرير الاولى بمبلغ (٣٠) مليار دينار (ثلاثين مليار دينار) في ٢٧/٦/٢٠٢١ قابلة للتجديد والثانية مطلقة بمبلغ (٥) مليار دينار (خمس مليارات دينار) في ٣١/١٠/٢٠٢١ بالإضافة الى الوديعة البالغة (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) والمشتغل لتلك الاموال (مصرف الجنوب الاسلامي) وتحديد هامش الربح، وضمان سلامة الوديعة من قبل مصرف الجنوب في حالة التقصير، وكما موضح في الفقرة (٦-ب) من التقرير الواردة في الصفحة (٩).

٦- لم تقم الشركات الداخلة في المزاد بتقديم فاتورة شراء او بوليصة الشحن للمواد المستوردة ضمن اوليات حوالات دخول مزاد العملة بالرغم من تقديم تعهدات من قبل الشركات على تقديم فاتورة شراء وبوليصة الشحن خلال ثلاثة اشهر من تاريخ اصدار الحوالة، وكما موضح في الفقرة (٧-أ) من التقرير الواردة في الصفحة (١١).

٧- من خلال تدقيق حوالة دخول المزاد النقدي لشركة الامد الطويل لوحظ وجود فرق مقداره (١٦٣٣٩٤) دولار (مائة وثلاثة وستون الف وثلاثمائة واربعه وتسعون دولار) بين مبلغ فاتورة الشراء الاولية المقدمة من قبل الشركة البالغة (٣١٣٣٩٤) دولار (ثلاثمائة وثلاثة عشر الف وثلاثمائة واربعه وتسعون دولار) ومبلغ استمارة دخول المزاد البالغة (١٥٠٠٠٠) دولار (مائة وخمسون الف دولار) وتم دخول المزاد بمبلغ الاستمارة اعلاه اذ تم تحويل هذا المبلغ الى بنك اكتف التركي وتم ارسال فاتوره وشهادة مطابقة ومنفيس بمبلغ (٥٦٤٨٠) دولار (ستة وخمسون الف واربعمائة وثمانون الف دينار) اي بفرق قدره

(٩٣٥٢٠) دولار (ثلاثة وتسعون ألف وخمسمائة وعشرون دولار) عن مبلغ استثمار دخول المزاد ، {وكما موضح في الفقرة (٧-ج) من التقرير الواردة في الصفحة (١٢)}.

٨- تم فرض غرامة على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي بلغت (١٠٠٠٠٠) ألف دينار (مائة مليون دينار) نتيجة عدم تقديم المصرف ما يثبت استلام بعض المواطنين وعددهم (٦) حصصهم من الدولار المباع بأنهم عن طريق منصة مزاد بيع العملة الاجنبية ، {وكما موضح في الفقرة (٧-هـ) من التقرير الواردة في الصفحة (١٢)}.

٩- عدم قيام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي في المصرف بتدقيق اوليات الحوالات الخارجية وحوالات مزاد العملة ، {وكما موضح في الفقرة (٨-هـ) من التقرير الواردة في الصفحتين (١٣، ١٤)}.

١٠- 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 قيدية باثر رجعي بمقدار (٨٩٢٩٥) ألف دينار (تسعة وثمانون مليون ومائتان وخمسة وتسعون ألف دينار) {كما موضح في الفقرة (٩) من التقرير الواردة في الصفحة (١٤)}.

١١- بلغت مبالغ التعويضات والغرامات الخاصة بالإدارة العامة للمصرف مبلغ (١٣٣٣٦٤) ألف دينار (مائة وثلاثة وثلاثون مليون وثلاثمائة وأربعة وستون ألف دينار) ناتجة عن عدم التزام المصرف ببعض تعليمات وتعاميم البنك المركزي العراقي ، {كما موضح في الفقرة (١٠-أ) من التقرير الواردة في الصفحتين (١٤، ١٥)}.

١٢- بلغت مبالغ التعويضات والغرامات الخاصة بالفرع الرئيسي مبلغ (٢٤٧٥٩) ألف دينار (اربعة وعشرون مليون وسبعمائة وتسعة وخمسون ألف دينار) ناتجة عن عدم الدقة في عمليات العد والفرز للنقد المرسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي ، {كما موضح في الفقرة (١٠-ب) من التقرير الواردة في الصفحة (١٥)}.

١٣- عدم قيام المصرف بفتح تحقيق اداري بخصوص مبالغ النقد المزيف ، {كما موضح في الفقرة (١٠-ج) من التقرير الواردة في الصفحة (١٥)}.

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

.... مع التقدير.

المحاسب القانوني

د. عبد الكريم فارس عبد الامير

مدير عام دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

٢٠٢٥/٢/٢

ورة عنه الى:

- ✓ مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة - مختلطة) - مكتب المدير المفوض / نرافق لكم طياً نسخة من البيانات المالية راجين تسديد أجور التدقيق البالغة (١١٣٣٤) ألف دينار (احدى عشر مليون وثلاثمائة وأربعة وثلاثون ألف دينار) بصك مصدق ومغطى لأمر ديوان الرقابة المالية الاتحادي... مع التقدير.
- البنك المركزي العراقي/الدائرة القانونية للتحقيق في الفقرات المرقمة (٦، ٨، ١١، ١٢، ١٣) مع التقدير.
- وزارة المالية - الهيئة العامة للضرائب: للفضل بالاطلاع... مع التقدير.
- وزارة التجارة/دائرة تسجيل الشركات: للفضل بالاطلاع... مع التقدير.
- ديوان الرقابة المالية الاتحادي - دائرة التدقيق والمتابعة: للفضل بالاطلاع واتخاذ ما يلزم... مع التقدير.
- هيئة الرقابة المالية المختصة - للمتابعة لطفاً.

info@fbsa.gov.iq

www.fbsa.gov.iq

Haifa St. P. O. Box. 7038

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

مكتب بريد حيثاً (ص.ب / ٣٨٧)



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

٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

بعد التحية:-

فحصنا البيانات المالية لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة مختلطة) للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ 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 (٨٢٨/م) والمؤرخ في ٢٠/٥/٢٠٢٤، استناداً لتدقيقنا وفحصنا لهذه البيانات بالرجوع إلى السجلات المالية والمحاسبية وأدلة الإثبات التي توفرت لدينا طبقاً لأدلة ومعايير التدقيق المعتمدة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت خالية من الأخطاء الجوهرية ومدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.

٣- تعيين السيد (حيدر جاسم حمزة) مدير عام صندوق تقاعد موظفي الدولة كعضو مجلس الادارة في المصرف بدلا من السيد (حسام عبد الستار خماس) بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٣/٦) المنعقد بتاريخ ١٥/١١/٢٠٢٣ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم (٢٧١٧٠/٣/٩) في ١٤/٩/٢٠٢٣.

٤- تم تجديد انتخاب السيد (صادق راشد حسين) رئيساً لمجلس ادارة المصرف بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٣/٤) في ١٤/٦/٢٠٢٣.

٥- تم تجديد انتخاب السيد (رفيق حميد عطية) نائباً لرئيس مجلس ادارة المصرف بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المرقم (٢٠٢٣/٤) في ٢٠٢٣/٦/١٤ .

٦- قرر مجلس ادارة المصرف بعدم الدخول في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بموجب محضر الاجتماع المرقم (٢٠٢٣/٥) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٨ بسبب ورود العديد من الشكاوى على المصرف والغرامات المفروضة على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي.

٧- صادق مجلس ادارة المصرف على تخفيض عمولات واجور تحويلات العملة الاجنبية بموجب محضر الاجتماع المرقم (٢٠٢٣/٥) والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٨ .

٨- بلغ رصيد حسابات ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز مبلغ مقداره (٨٤٥٨١) ألف دينار (اربعة وثمانون مليون وخمسمائة وواحد وثمانون ألف دينار) وهي تمثل الموجودات المشتراة لفرع النجف ومكتب هيئة التقاعد الوطنية المزمع افتتاحهما اذ تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي/دائرة الرقابة على المصارف / قسم التراخيص والضوابط والتعليمات لفتح مكتب هيئة التقاعد الوطنية بموجب كتابهم المرقم (٥٣٧٩/٤/٩) في ٢٠٢٤/٥/٥ اما بالنسبة لفرع النجف مازالت المخاطبات مستمرة مع البنك المركزي العراقي لاستحصال موافقته لفتح الفرع .

٩- بلغ رصيد حساب إيرادات مستحقة غير مقبوضة/ قطاع حكومي مبلغ مقداره (١٢٠٠٠٠٠) ألف دينار (مليار ومائتي مليون دينار) وذلك عن الإيرادات المستحقة والخاصة بشهادات الإيداع الإسلامي المستثمرة لدى البنك المركزي العراقي.

١٠- بلغ رصيد مصاريف إدارية مستحقة مبلغ مقداره (٤٠٠٠٨) ألف دينار (اربعون مليون وثمانية الاف دينار) وذلك عن مستحقات شركة جنة العراق لنقل الأموال بالإضافة الى أجور تدقيق الحسابات الختامية لسنة/ ٢٠٢١ لديوان الرقابة المالية الاتحادي اذ تم تسديد الاجور اعلاه الى هذا الديوان خلال سنة /٢٠٢٤ بموجب الصك المرقم (٢٧٥٦٠٣٣) في ٢٠٢٤/٤/٧ .

١١- بلغ رصيد حساب وثائق ومستندات مهمة بحوزة المصرف مبلغ مقداره (٢٦٠٦٢٦٥٨) ألف دينار (سنة عشرون مليار واثنان وستون مليون وستمائة وثمانية وخمسون الف دينار) وذلك عن الرهونات العقارية على التسهيلات المصرفية الممنوحة.

الملاحظات والتحفظات: -

١- البيانات المالية: -

تأخر المصرف في تقديم بياناته المالية بصيغتها النهائية للسنة موضوع التقرير اذ قدمت لأول مرة بموجب كتابه ذي العدد (٥٥٤/م) في ٢٠٢٤/٣/٢٥ , واعيدت من قبل هذا الديوان بسبب عدم اجراء المعالجة القيدية الخاصة بتعديل نسبة الاطفاء السنوي للموجودات الغير الملموسة ثم قدمت بصيغتها النهائية بموجب كتابه ذي العدد (٨٢٨/م) المؤرخ في ٢٠٢٤/٥/٢٠ خلافاً لأعمال ديوان الرقابة المالية الاتحادي ذي العدد (٣٢٧١٤/٥/٥/٢) في ٢٠٢٣/١٢/٧ الذي أوجب تقديم البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ في موعد أقصاه ٢٠٢٤/٣/٣١ .

نوصي الالتزام بالمواعيد المحددة لتقديم البيانات المالية.

٢- تقرير الادارة

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

أ- لم يتم الإفصاح في تقرير الإدارة عن بعض بعض المعلومات والمؤشرات خلافا لما جاء في تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وكما مبين في ادناه :

اولا- الأسس العامة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (اولاً - هـ) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (الإفصاح عن الأسس العامة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ومؤهلاتهم وخبراتهم المطلوبة) .
ثانيا- إجراءات وسياسات المصرف فيما يخص قواعد السلوك المهني وواجبات ومسؤوليات العاملين في الإدارة خلافاً للمادة (٧٣) الفقرة (اولاً - ط) من التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (الإفصاح عن سياسة المصرف في ما يخص السلوك المهني وواجبات ومسؤوليات العاملين في المصرف) .

ثالثاً- تم الإفصاح عن سياسة مخاطر الائتمان الا انها لم تتضمن { فئات الديون المتعثرة ، التغيرات على المخصصات المكونة مقابل الديون غير المنتجة للفوائد ، التغيرات في ارصدة الفوائد المستحقة وغير المقبوضة مقابل الديون غير المنتجة للفوائد ، توزيع مخاطر الائتمان حسب (المحافظات ، النشاطات الاقتصادية ، مدة الاستحقاق ، القطاعات الاقتصادية، نوع الائتمان) } خلافاً للمادة (٧٣) الفقرات (١،٢،٣،٤،٥،٦،٧،٨) من (رابعاً-د) الواردة في التعليمات اعلاه والتي اشارت الى { الإفصاح عن فئات الديون المتعثرة ، التغيرات الحاصلة على المخصصات المكونة مقابل الديون غير المنتجة للفائدة ، التغيرات في ارصدة الفوائد المستحقة وغير المقبوضة مقابل الديون غير المنتجة للفوائد ، توزيع المخاطر حسب (المحافظات النشاطات الاقتصادية ، مدة الاستحقاق ، القطاعات الاقتصادية ، نوع الائتمان) } .

رابعاً- التركزات في الاصول والخصوم حسب (أنواعها، الاجل، التوزيع القطاعي، المحافظات) خلافاً للمادة (٧٣) الفقرات (و، ز، ح ، ط) من (سادساً) الواردة في التعليمات اعلاه والتي اشارت الى (الإفصاح عن توزيع الدائع حسب أنواعها ، التوزيع القطاعي ، حسب الاجل ، حسب المحافظات) .

وقد ايد المصرف ملاحظتنا اعلاه بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٠) في ٢٦/٩/٢٠٢٤ .
بناءً الى ماتقدم نوصي الالتزام بتعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف اعلاه.

ب - لم يتم الإفصاح في تقرير الإدارة عن بعض المعلومات والمؤشرات خلافا لما جاء في متطلبات اعداد البيانات المالية الصادرة عن ديوان الرقابة المالية الاتحادي ذي العدد (٣٢٧١١/٥/٥/٢) في ٧/١٢/٢٠٢٣ وكما مبين في ادناه:

اولا- نسب ومديات التطور في تقديم الخدمة المصرفية مقارنة بسنة او سنوات سابقة او سنة اساس خلافاً للفقرة (٢-ج) الواردة في النموذج رقم (٩) من المتطلبات اعلاه والتي اشارت الى (الإفصاح عن نسب ومديات التطور في تقديم الخدمة المصرفية مقارنة بسنة او سنوات سابقة او سنة أساس) .

ثانيا- تحليل حجم الائتمان النقدي والتعهدى الممنوح بالعملة الأجنبية والمحلية والتوزيع القطاعي لهما وتحليل نسب القروض والتسليفات منهما خلافاً للفقرة (٢-و) الواردة في النموذج رقم (٩) من المتطلبات اعلاه والتي اشارت الى (تحليل حجم الائتمان النقدي المباشر والائتمان التعهدي والمقدمة بالعملة الأجنبية والمحلية والتوزيع القطاعي لهما وتحليل نسب القروض والتسليفات منهما) .

ثالثاً- عائد الاستثمار مع بيان تطوره لثلاث سنوات في الأقل مع بيان أسس احتسابه خلافاً للفقرة (٣-ب) الواردة في النموذج رقم (٩) من المتطلبات اعلاه والتي اشارت الى (الافصاح عن عائد الاستثمار، مع بيان تطوره لثلاث سنوات في الأقل مع بيان أساس احتسابه).

رابعاً- المشاكل والمعوقات التي واجهت المصرف والإجراءات المتخذة لمعالجتها مع بيان اسبابها خلافاً للفقرة (٥-ج) الواردة في النموذج رقم (٩) من المتطلبات اعلاه والتي اشارت الى (الافصاح عن المشاكل والمعوقات التي واجهت المصرف والإجراءات المتخذة لمعالجتها مع بيان أسباب حدوثها).

وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٠) في ٢٦/٩/٢٠٢٤.

بناءً الى ما تقدم نوصي الالتزام باعداد تقرير الادارة وفقاً لمتطلبات اعداد البيانات المالية لسنة / ٢٠٢٣.

٣-نتيجة النشاط

أظهرت نتيجة النشاط الجاري قبل الضريبة/النشاط التشغيلي للسنة موضوع التقرير فائضا مقداره (٥٤٣٩٤٦٦) ألف دينار (خمسة مليار واربعمئة وتسعة وثلاثون مليون واربعمئة وستة وستون ألف دينار) اذ بلغت اجمالي المصروفات مبلغ مقداره (٨٧١٤٣٠٩) ألف دينار (ثمانية مليار وسبعمئة واربعة عشر مليون وثلاثمئة وتسعة الف دينار) وبلغ اجمالي الإيرادات مبلغ مقداره (١٤١٥٣٧٧٥) ألف دينار (اربعة عشر مليار ومائة وثلاثة وخمسون مليون وسبعمئة وخمسة وسبعون ألف دينار)، وحقق المصرف فائضا بعد الضريبة/ النشاط الاجمالي مقداره (٤٦٢٣٥٤٦) ألف دينار (اربعة مليار وستمئة وثلاثة وعشرون مليون وخمسمئة وستة واربعون ألف دينار)، ندرج ادناه المؤشرات التي تم استنتاجها من خلال دراسة وتحليل نتائج النشاط:-

أ- بلغت إيرادات البيوع الآجلة مبلغ مقداره (٢٦٨٣٨٧٤) ألف دينار (ملياران وستمئة وثلاثة وثمانون مليون وثمانمئة واربعة وسبعون ألف دينار) وبلغت إيرادات عمولات النشاط المصرفي (٢٩٢٧٤٨) ألف دينار (مائتان واثنان وتسعون مليون وسبعمئة وثمانية واربعون ألف دينار) وتشكلان نسبة (٢١%) من اجمالي الإيرادات وهي نسبة متدنية كونها تمثل النشاط الاساسي للمصرف.

ب- بلغ صافي إيرادات العملات الأجنبية والذي يشمل إيرادات بيع العملات الأجنبية عبر نافذة العملة الأجنبية وفروقات التقييم الخاصة بالعملة الأجنبية مبلغ (٥٧٨٨١٧٧) ألف دينار (خمسة مليار وسبعمئة وثمانية وثمانون مليون ومائة وسبعة وسبعون ألف دينار) اذ ان فروقات التقييم الخاصة بالعملة الأجنبية تمثل فروقات تغيير سعر الصرف الدولار من (١٤٦٠) دينار لكل دولار الى (١٣١٠) دينار لكل دولار بموجب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (٩٥/٢/٩) في ٢٠٢٣/٢/٨ بالاضافة الى الاختلاف بين سعر الصرف المثبت بالنظام المصرفي المعتمد البالغ (١٣١٠) دينار لكل دولار وبين السعر المحدد من قبل البنك المركزي العراقي لاغراض السفر لصالح شركات الصرافة البالغ (١٣٠٥) دينار لكل دولار بموجب اعمام البنك المرقم (٤٧٦/٣/٩) في ٢٠٢٤/٨/٢٢ وتشكل نسبة (٤١%) من اجمالي الإيرادات.

ج- بلغت إيرادات الاستثمارات المالية والتي تمثل عوائد الاستثمار في الودائع لدى مصرف الجنوب الإسلامي ومضاربة مع هيئة الحج والعمرة مبلغ (٢٤٠٤٨١٥) ألف دينار (ملياران واربعمئة واربعة مليون وثمانمئة وخمسة عشر ألف دينار) وتشكل نسبة (١٧%) من اجمالي الإيرادات.

د- بلغت إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة/ شهادات الإيداع الإسلامي مبلغ (٢٩١٦٦٧٥) ألف دينار (ملياران وتسعمائة وستة عشر مليون وستمائة وخمسة وسبعون ألف دينار) وتشكل نسبة (٢١%) من إجمالي الإيرادات والنتيجة عن عوائد الاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامي لدى البنك المركزي العراقي.

هـ- بلغت الإيرادات الأخرى مبلغ (٦٧٤٨٥) ألف دينار (سبعة وستون مليون وأربعمائة وخمسة وثمانون ألف دينار) وتشكل (٤٧,٥%) من إجمالي الإيرادات والنتيجة عن إيرادات خطابات الضمان الداخلية.

و- بلغت خسائر تقييم العملة الأجنبية مبلغ مقداره (٥٢١١٧٠٥) ألف دينار (خمسة مليار ومائتان واحد عشر مليون وسبعمائة وخمسة ألف دينار) وهي تمثل فروقات تغيير سعر صرف الدولار من (١٤٦٠) دينار لكل دولار الى (١٣١٠) دينار لكل دولار بموجب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (٩٥/٢/٩) في ٢٠٢٣/٢/٨ بالإضافة الى الاختلاف بين سعر الصرف المثبت بالنظام المصرفي المعتمد البالغ (١٣١٠) دينار لكل دولار وبين السعر المحدد من قبل البنك المركزي العراقي لاغراض السفر لصالح شركات الصرافة البالغ (١٣٠٥) دينار لكل دولار بموجب اعمام البنك المركزي المرقم (٤٧٦/٣/٩) في ٢٠٢٤/٨/٢٢ وتشكل نسبة (٦٠%) من إجمالي المصروفات.

ز- بلغت المصاريف التشغيلية والإدارية والأخرى (١٦٦٩١٣٣) ألف دينار (مليار وستمائة وتسعة وستون مليون ومائة وثلاثة وثلاثون ألف دينار) وشكلت نسبة (١٩%) من إجمالي المصروفات بينما بلغت نفقات الموظفين (١٢٨٠٥٩٥) ألف دينار (مليار ومائتان وثمانون مليون وخمسمائة وخمسة وتسعون ألف دينار) وشكلت نسبة (١٥%) من إجمالي المصاريف.

٤- تنفيذ الموازنة التخطيطية

أ- تم اقرار الموازنة التخطيطية للمصرف والمعدة من قبل القسم المالي بموجب موافقة مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (٢٠٢٣/٤) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١٤ ولدينا بخصوص ذلك ما يلي: -

اولا- الموازنة الرأسمالية:

بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية للموازنة الرأسمالية للسنة موضوع التقرير (١١%) وكما مبين في الأمثلة الاتية:

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ (%)
مباني	٢٨١٣٣٥	-	-
الات ومعدات	٤٧٠٦٥	٢٥٩٣٦	٥٥
وسائل نقل وانتقال	١٧٣١٦	-	-
اثاث واجهزة مكاتب	١٨٠٠٦٤٨	٣٧٨١٩	٢
نفقات ايرادية مؤجلة	٥٢٨٢٣٧	٢٣٢٠٣٥	٤٤
المجموع	٢٦٧٤٦٠١	٢٩٥٧٩٠	١١

يتبين من الجدول اعلاه ان نسبة التنفيذ متدنية جداً لتنفيذ الموازنة الرأسمالية الاجمالية للمصرف اذ لم يقيم المصرف بتنفيذ الخطة الرأسمالية فيما يتعلق بشراء المباني وشراء وسائل النقل بالإضافة الى تدني نسبة تنفيذ شراء الات والمعدات والاثاث واجهزة مكاتب والنفقات ايرادية المؤجلة اذ بلغت (٥٥%) و (٢%) و (٤٤%) على التوالي.

ثانياً- الموازنة التشغيلية:

(١) بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية للموازنة التخطيطية للمصروفات للسنة موضوع التقرير (١١٨%) كما مبين في الجدول ادناه:

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ (%)
مصفوفات العمليات المصرفية	١٣٦٨٨٩	٢٩٣٤٧٣	٢١٤
المصفوفات التشغيلية والادارية	٢١٤٣٦٣٧	٢١٥٦٠٦٨	١٠١
المصفوفات الاخرى	٥٩٦٢٨٨	٧٨٣٩٣٤	١٣١
الاندثارات والاطفاءات	١١٦٥٧٠	٣٢٠٣٣٩	٢٧٥
المجموع	٢٩٩٣٣٨٤	٣٥٥٣٨١٤	١١٨

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في اعداد الموازنة التخطيطية للمصروفات اذ لاحظنا وجود تجاوز في كافة المصفوفات وتركزت نسبة الزيادة في حساب الاندثارات والاطفاءات اذ بلغت (١٧٥%) بالاضافة الى مصروفات العمليات المصرفية اذ بلغت بنسبة (١١٤%).

(٢) بلغت نسبة التنفيذ الاجمالية للموازنة التخطيطية للارادات للسنة موضوع التقرير (٢١٧%) وكما مبين في الجدول الاتي:-

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ (%)
ارادات العمليات والاخرى	٣٩٩٥٩٦٩	٨٧٦٤٨٠٠	٢١٩
ايراد الاستثمار	٢٤٨٤٦٩٩	٥٣٢١٤٩٠	٢١٤
المجموع	٦٤٨٠٦٦٨	١٤٠٨٦٢٩٠	٢١٧

يتبين من الجدول اعلاه عدم دقة المصرف في التخطيط لمبالغ الارادات اذ لاحظنا وجود تجاوز بنسبة (١١٩%) في ايرادات العمليات الاخرى و(١١٤%) في ايرادات الاستثمار مما يشير الى عدم الدقة في اعداد الموازنة التخطيطية.

ثالثاً- الموازنة الائتمانية

(١) بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي للموازنة الائتمانية النقدية للسنة موضوع التقرير (٦٥%) ومما يشير الى عدم الدقة في اعداد

الموازنة التخطيطية كما مبين في الجدول الاتي:-

اسم الحساب	المخطط (الف دينار)	المنفذ (الف دينار)	نسبة التنفيذ (%)
مبادرة البنك المركزي العراقي	٦١٧٢٩٨٢	٤٢٩٥٤١٦	٧٠
مراجعة	٢٧٣٠٠٢٨٥	١٧٩٧٦٥٥٥	٦٦
اجارة منتهية بالتملك	٧٤٣٣٦٣	-	-
المجموع	٣٤٢١٦٦٣٠	٢٢٢٧١٩٧١	٦٥

(٢) بلغت نسبة التنفيذ الاجمالي لموازنة الائتمان التعهدي للسنة موضوع التقرير (٥٣%) وكما مبين في الجدول ادناه:-

اسم الحساب	المخطط (ألف دينار)	المنفذ (ألف دينار)	نسبة التنفيذ %
اعتمادات مستندية	٢٧١٨٧٥	-	-
خطابات ضمان	١٣٠٠١٠٤	٨٣٠٧١٠	٦٤
المجموع	١٥٧١٩٧٩	٨٣٠٧١٠	٥٣

يتبين من الجدول اعلاه تدني نسبة التنفيذ الاجمالية لموازنة الائتمان التعهدي اذ اقتصر على اصدار خطابات الضمان ونسبة تنفيذ (٥٣%) 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 بالفقرة (ثالثاً-٩) والتي اشارت (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) ، علماً سبق وان تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣١٥٠٤) في ٢٠٢٤/١١/١٢ وبين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٣٧) في ٢٠٢٣/١٠/٢٣ بانه (تم تعديل سياسات واجراءات القسم المالي التي كانت من ضمنها اعداد ومتابعة الموازنة التخطيطية) وهي اجابة غير مقنعة اذ لم يتم مصادقة تلك التعديلات من قبل مجلس ادارة المصرف .
نوصي الالتزام بالضوابط والاجراءات المعتمدة من قبل المصرف .

٥- المخالفات في تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات:-

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

لم تعقد الهيئة العامة أي اجتماع خلال السنة موضوع التقرير اذ ان اخر اجتماع للهيئة كان بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢٦ 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 (٢٩) في ٢٠٢٢/٩/٢٩ اذ اشار الى { ان سبب ذلك يعود الى عدم استكمال زيادة رأس المال لغاية (٣٠٠) مليار دينار (ثلاثمائة مليار دينار) وعدم وجود بيانات مدققة } .

نوصي الالتزام بما ورد في المادة اعلاه من قانون الشركات .

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

تاخر المصرف في اتخاذ الاجراءات اللازمة لزيادة راس ماله الى (٢٥٠) مليار دينار (مئتان وخمسون مليار دينار) بالرغم من مرور اكثر 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 المادة (٤-٤) اولاً) من القانون اعلاه 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 } والفقرة (١) من كتاب البنك المركزي العراقي الصادرة عن قسم مراقبة المصارف الإسلامية المرقم (٣١١٩٥/٩٣) في ٢٠٢٣/١١/٧ والتي اشارت الى {وجوب إيداع مبلغ (١٠٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ للوصول الى راس مال (٢٥٠) مليار دينار} علماً سبق وان تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا للسنة

السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤/٣١٥٠٤) في ٢٠٢٤/١١/١٢ ، وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على مذكراتنا المرقمة (١٨) في ٢٠٢٤/٧/١٦ اذ اشار الى ان ايداعات الاكتتاب للسنة موضوع التقرير بلغت (٢٦١١٣٤٨٦) الف دينار (سنة وعشرون مليار ومائة وثلاثة عشر مليون واربعمئة وستة وثمانون الف دينار) وان إجراءات المصرف مستمرة في مراجعة دائرة تسجيل الشركات لغرض انعقاد اجتماع الهيئة العامة لإقرار زيادة رأس المال مع العرض ان مقدار الزيادة بلغت مبلغ قدرها (١٠٢٠٠٠٠٠٠) ألف دينار (مائة واثنان مليار دينار) لغاية ٢٠٢٤/٧/١٦.

مما تقدم نوصي الالتزام بقانون المصارف الاسلامية المشار اليه اعلاه.

ج- الدليل الارشادي لبرنامج الامتثال المصرفي المصادق عليه من قبل مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (١) بتاريخ ٢٠٢٣/١/٢٤

اولاً- لم يقيم المصرف باعداد مصفوفة قاعدة بيانات للقوانين والانظمة والتعليمات التي تحكم عمله خلافاً للفقرة (١) من الدليل الارشادي اعلاه والتي تشير الى (بناء مصفوفة قاعدة بيانات للقوانين والانظمة والتعليمات) .

ثانياً- لم يقيم المصرف بتحديث السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الامتثال خلافاً للفقرة (١١) من الدليل الارشادي اعلاه والتي تشير الى (اجراء تحديثات على سياسة مراقبة الامتثال وبصورة دورية او كلما اقتضت الظروف والمتغيرات لضمان عدم تقادم السياسات وتقوية قدرتها في تغطية كافة المخاطر المستحدثة) .

ثالثاً- لم يقيم المصرف باجراء اختبار للتقييم الذاتي لعناصر ومصادر مخاطر عدم الامتثال وبشكل دوري خلافاً للفقرة (٢٣) من الدليل الارشادي اعلاه والتي تشير الى (اجراء اختبار للتقييم الذاتي للعناصر ومصادر مخاطر عدم الامتثال في المصرف وبصورة دورية بهدف قياس مستوى درجة كفاءة المصرف لكافة القوانين والانظمة واللوائح التنظيمية والتعرف على مصادر الضعف والقوة في التطبيق) .

وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (١٠) في ٢٠٢٤/٥/٩ .

نوصي الالتزام بالدليل الارشادي اعلاه وممارسة مجلس الادارة لدوره الرقابي في متابعة تنفيذ قراراته الصادرة.

٦- الاستثمارات

بلغ رصيد حساب الاستثمارات للسنة موضوع التقرير مبلغ (٩١٣٠٠) مليون دينار (واحد وتسعون مليار وثلاثمائة مليون دينار) وكما مبين في ادناه :

مبلغ الاستثمار / مليون دينار	التفاصيل
٤٠٠٠	ثلاث ودائع استثمارية لدى مصرف الجنوب الاسلامي
٣٥٠٠	مضاربة مقيدة مع هيئة الحج والعمرة لتغطية نفقات السكن والطعام والنقل لحجاج بيت الله الحرام
٧٥٠	اسهم مشتراة في الشركة العراقية ضمان الودائع العراقية
٥٥٠	اسهم مشتراة في شركة التكافل الوطنية
١٥٠٠	شهادات ايداع لدى البنك المركزي العراقي
٩١٣٠٠	المجموع

ولدينا بخصوص ذلك ماييلي:

أ- لم يقيم المصرف بالالتزام بالنسبة المحددة للاستثمارات من رأس المال اذ بلغت نسبة استثماراته خلال سنة/٢٠٢٣ (٦١%) من رأس مال المصرف خلافاً لتعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة /٢٠١٠ (الفصل الرابع) المادة (١٦-اولا) والتي

تشير {للمصارف الاستثمار في الاسهم والسندات المنتجة للدخل داخل العراق وخارجه بدون موافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي على ان لا يزيد اجمالي هذه المساهمات على (٢٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة } وبين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٢٧) في ٢٠٢٤/٩/٥ الى (ان استثمار مبلغ (٣٠) مليار دينار كودائع استثمارية قصيرة الاجل لدى مصرف الجنوب الاسلامي تم بموافقة البنك المركزي العراقي وشهادات الايداع خارج التركيز الائتماني) وهي اجابة غير مقنعة كون ان استثمارات المصرف تتخطى النسبة المسموح بها من رأسماله البالغة (٢٠%) حتى في حالة استبعاد الاستثمارات المشار اليها في اجابته على استفسارنا اعلاه.

نوصي الالتزام بالتعليمات اعلاه.

ب- لم يقيم المصرف بتحديد نوع الاستثمار للمبالغ 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 ٢٠٢١/٦/٢٧ قابلة للتجديد والثانية مطلقة بمبلغ (٥) مليار دينار (خمس مليارات دينار) في ٢٠٢١/١٠/٣١ بالاضافة الى الوديعة البالغة (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) والمشتغل لتلك الاموال (مصرف الجنوب الاسلامي) وتحديد هامش الربح، وضمان سلامة الوديعة من قبل مصرف الجنوب في حالة التقصير، على الرغم من تأكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واخرها تقريرنا ذي العدد (ب/٤/٣/٤/٣١٥٠٤) في ٢٠٢٤/١١/١٢ وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٧) في ٢٠٢٤/٩/٥ {تم تحديد نوع الاستثمار على انها وديعة مقيدة بالنسبة للوديعة البالغة (٣٠) مليار دينار (ثلاثون مليار دينار) و(٥) مليار دينار (خمس مليار دينار) ووديعة مطلقة للوديعة البالغة (٥) مليار دينار (خمس مليار دينار) } وهي اجابة 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- تم تحديد هامش الربح بنسبة (٥%) من الارباح المتوقعة للوديعة المطلقة والبالغة (٥) مليار دينار (خمس مليار دينار) و(٦%) للوديعة المقيدة والبالغة (٣٠) مليار دينار (ثلاثون مليار دينار) لدى مصرف الجنوب الاسلامي الا ان المصرف اعترف بالربح على اساس نسبة من رأس المال خلافا لمعيار المضاربة الشرعي رقم (١٣) والذي اشار الى (ان يكون الربح على اساس نسبة مشاعة من الارباح لا على اساس مبلغ مقطوع او نسبة من رأس المال) على الرغم من تأكيدنا بموجب تقاريرنا الصادرة واخرها تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤/٣١٥٠٤) في ٢٠٢٤/١١/١٢ ، وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٥) في ٢٠٢٤/٩/٥ (تم تحديد الربح استنادا الى معدلات الاعوام السابقة) وهي اجابة غير مقنعة ومخالفة لما معمول به في المصارف الاسلامية .

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

د- لم يقيم المصرف بأعداد نماذج الاعمال الخاصة بالاستثمارات وسياسة توزيع ادواته المالية وفق معايير محددة خلال سنة ٢٠٢٣/٢٠٢٣ خلافا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يشير الى (تلتزم الادارة العليا بأعداد نماذج العمل وسياسة توزيع الادوات المالية وفقا لنماذج العمل على ان يتم تحديد المعايير المعتمدة لتوزيع الادوات المالية وفقا لتلك النماذج)، على الرغم من تأكيدنا

بموجب تقاريرنا الصادرة واخرها تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٤٣١٥٠) في ٢٠٢٤/١١/١٢ وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٥) في ٢٠٢٤/٩/٥ (ان المصرف يعمل بنموذج القيمة المطفأة فيما يتعلق باستثمارات لدى مصرف الجنوب الاسلامي) وهي اجابة غير مقنعة.

نوصي الالتزام بما ورد في المعيار المحاسبي اعلاه.

هـ- تم تدقيق استثمارات المصرف خلال السنة موضوع التقرير في شهادات الإيداع الإسلامي البالغة (١٥٠٠٠) مليون دينار (خمسة عشر مليار دينار) الصادرة عن البنك المركزي العراقي اذ ان الاستثمار تم استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٤٨٥٧/٦/٦) في ٢٠٢٢/١٢/٢٨ والذي اشار الى {اعتبار البنك المركزي العراقي مخولاً عن المصرف في استثمارات شراء وبيع سلع معينة وفقاً لقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥} اذ لم يتم الالتزام ببعض بنود اتفاقية إطار الالتزامات المتقابلة لشهادات الإيداع الإسلامية الموقعة بين البنك المركزي العراقي والمصرف بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢ وكما موضح في ادناه: -

(اولاً)- لم يتم تحديد نوع وكمية السلع التي يقوم البنك المركزي العراقي بشرائها وتسليمها نيابة عن المصرف خلافاً لما جاء في الفقرة (٤-ج) من اطار اتفاقية الالتزامات المشار اليه في أعلاه والتي اشارت الى (يتم الاتفاق بين الطرفين على نوع وكمية السلع التي يقوم البنك بشرائها وتسليمها نيابة عن المصرف بشرط ان تكون السلع مباحة شرعاً).

(ثانياً)- لم يتم ارسال اشعارات تأكيد الى المصرف بعد تنفيذ الشراء والحيازة الفعلية او الشككية للسلع المشتراة خلافاً لما جاء في الاطار المشار اليه في أعلاه الفقرة (٥-أ) والتي اشارت الى (ان يتم ارسال اشعار تأكيد الشراء الى المصرف بعد تنفيذ الشراء والحيازة الفعلية او الشككية للسلع المشتراة مباشرة دون تأخير) .

(ثالثاً)- لم يتم المصرف بمطالبة البنك المركزي العراقي لتزويده بالمعلومات والمستندات الضرورية لغرض التأكد من ان كافة العمليات الإسلامية قد تم تنفيذها وفقاً للشريعة الإسلامية خلافاً لما جاء في الفقرة (١٢) من الاطار المشار اليه في أعلاه والتي اشارت الى (وافق البنك المركزي العراقي على تزويد المصرف الإسلامي بكافة المعلومات او المستندات لكي يتأكد من كافة العمليات الخاصة بالمصرف قد تم تنفيذها وفقاً لقانون المصارف الإسلامية) .

(رابعاً)- لم يتم المصرف بتحديد مبلغ العملية الاستثمارية وبيع المراجعة الذي يقبل ان يقدم العرض به واعلام البنك المركزي العراقي بذلك باعتباره مخولاً عن المصرف لشراء السلع نيابة عنه خلافاً لما جاء في الفقرة (٢) من الملحق رقم (١) من الاطار المشار اليه في أعلاه والتي اشارت الى (يقوم المصرف بتحديد مبلغ العملية الاستثمارية وبيع المراجعة الذي يقبل ان يقدم العرض به) .

(خامساً)- لم يتم البنك المركزي العراقي بأعلام المصرف بوقت تنفيذ شراء وبيع السلع خلافاً لما جاء في الفقرة (٣) من الملحق رقم (١) من الاطار المشار في أعلاه والتي اشارت الى (يقوم البنك بأعلام المصرف الإسلامي بوقت تنفيذ شراء وبيع السلع) .

(سادساً)- لم يتم البنك المركزي العراقي بأرسال اشعار تأكيد الشراء والايجاب بالشراء والقبول له الى المصرف خلافاً لما جاء في الفقرة (٥) من الملحق رقم (١) من الاطار المشار اليه في أعلاه والتي اشارت الى {يقوم البنك بأرسال اشعار تأكيد الشراء والايجاب بالشراء والقبول له الى المصرف من خلال نظام الحفظ المركزي للاوراق المالية (CSD) } .

وقد اشار المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٣٤) في ٢٠٢٤/١٠/٩ بخصوص الفقرات المدرجة في أعلاه الى (١) البنك المركزي العراقي بهذه الحالة يعد وكيلاً عن المصرف عن تنفيذ جميع الفقرات) وهي اجابة غير مقنعة كونه لم يتم الالتزام بتنفيذ بعض بنود الإجراءات الخاصة بالاتفاقية الموقعة مع البنك المركزي العراقي المشار اليها في الفقرات اعلاه .
نوصي الالتزام بينود الالتزامات المتبادلة اعلاه.

٧-حوالات الميزان النقدي

أ- لم تقم الشركات الداخلة في الميزان بتقديم فاتورة شراء او بوليصة الشحن للمواد المستوردة ضمن اوليات حوالات دخول ميزان العملة بالرغم من تقديم تمهيدات من قبل الشركات على تقديم فاتورة شراء وبوليصة الشحن خلال ثلاثة اشهر من تاريخ اصدار الحوالة خلافاً للفقرة (٤-هـ) من ضوابط التحويل الخارجي الصادرة عن البنك المركزي العراقي ذي العدد (١٠٨٣/١١/٥) في ٢٠٢٣/٢/١٩ والتي تشير(تقديم بوليصة الشحن في حالة الحوالات لاستيراد البضائع وتكون بوليصة الشحن هي المطلب الوحيد للتدقيق اللاحق عن الحوالات) ، وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٢٢) في ٢٠٢٤/٨/٢١ اذ اشار الى (تم الاتصال بالشركات لغرض تزويدنا ببوليصة الشحن الاصلية) وهي اجابة غير مستوفية وكما مبين في الامثلة ادناه :

اسم الشركة	مبلغ الحوالة	عملة الحوالة	تاريخ تحقق الحوالة	تاريخ تقديم التعهد	البيان
شركة اورك	٢٠٠٠	دولار	٢٠٢٣/٤/٦	-	عن شراء مستلزمات وادوية حيوانية
شركة نواة الطاقة	١٥٤٦٥	دولار	٢٠٢٣/٤/١٩	-	عن شراء مواد احتياطية لمولدات الكهرباء
شركة اوروك	٦٣٨٦٩	دولار	٢٠٢٣/٤/١١	-	شراء مواد بيطرية
شركة نواة الطاقة	١٥٤١٢,٨٠	دولار	-	-	استيراد كابسة هواء
شركة ارض الشرقية	٣٠٥٠٠٠	يوان	٢٠٢٣/١٢/٦	٢٠٢٣/١١/٢٧	مواد منزلية ومنظفات
شركة ارض الشرقية	٢٤٤١٣٣٣	يوان	٢٠٢٣/١٢/٦	٢٠٢٣/١١/٢٧	مواد منزلية والعباب بلاستيكية

ب- لم يتم الالتزام باكمال النواحي الشككية في استمارة طلب التحويل الخارجي التي يتم تنظيمها من قبل الفرع الرئيسي خلافاً لفقرة (طلبات التحويل) من البند (سابعاً) من سياسات واجراءات الفرع الرئيسي المصادق عليها من قبل مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (٢٤) بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٥ وايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٢٢) في ٢٠٢٤/٨/٢١ اذ اشار الى (سيتم ملافاة ذلك مستقبلا) وادناه امثلة على ذلك:-

اسم الشركة	مبلغ الحوالة	عملة الحوالة	التفاصيل
شركة نواة الطاقة	١٥٤٥٦,١٠	دولار	عدم تثبيت التاريخ ، العدد ، العملة، المبلغ كتابة ،سعر الصرف
شركة اوروك	٦٣٨٦٨	دولار	عدم تثبيت التاريخ ، العدد ، العملة، المبلغ كتابة ،سعر الصرف ونوع الطلب
شركة نواة الطاقة	١٥٤١٢	دولار	عدم تثبيت العدد
شركة اوروك	٢٠٠٠	دولار	عدم تثبيت التاريخ ، العدد ، العملة، المبلغ كتابة ،سعر الصرف
شركة الامد الطويل	١٥٠٠٠٠	دولار	عدم تثبيت التاريخ ، العدد ، العملة، المبلغ كتابة ،سعر الصرف ونوع الطلب
هيئة الحج والعمرة	٣٠٠٠٠٠٠	دولار	عدم تثبيت التاريخ ، العدد ونوع طلب التحويل
ارض الشرقية	٢٦١٨١٢٦	يوان	عدم تثبيت نوع طلب التحويل
ارض الشرقية	١٨٩٠٥٤١	يوان	عدم تثبيت نوع طلب التحويل

اسم الشركة	مبلغ الحوالة	عملة الحوالة	التفاصيل
ارض الشرقية	٣٠٥٠٠٠٠	يوان	عدم تثبيت نوع طلب التحويل
ارض الشرقية	٢٤٤١٣٣٣	يوان	عدم تثبيت نوع طلب التحويل

نوصي الالتزام بالسياسات والاجراءات المعتمدة من قبل المصرف.

ج- من خلال تدقيق حوالة دخول الميزان النقدي لشركة الامد الطويل لوحظ وجود فرق مقداره (١٦٣٣٩٤) دولار (مائة وثلاثة وستون الف وثلاثمائة واربعة وتسعون دولار) بين مبلغ فاتورة الشراء الاولية المقدمة من قبل الشركة البالغة (٣١٣٣٩٤) دولار (ثلاثمائة وثلاثة عشر الف وثلاثمائة واربعة وتسعون دولار) ومبلغ استثمار دخول الميزان البالغة (١٥٠٠٠٠) دولار (مائة وخمسون الف دولار) وتم دخول الميزان بمبلغ الاستثمار اعلاه اذ تم تحويل هذا المبلغ الى بنك اكتف التزكي وتم ارسال فاتوره وشهادة مطابقة ومنفيس بمبلغ (٥٦٤٨٠) دولار (سنة وخمسون الف واربعمئة وثمانون الف دينار) اي بفرق قدره (٩٣٥٢٠) دولار (ثلاثة وتسعون الف وخمسمئة وعشرون دولار) عن مبلغ استثمار دخول الميزان وبين المصرف بموجب اجابة على استفسارنا المرقم (٢٢) في ٢٠٢٤/٨/٢١ بانه (تم الاتصال بالشركة من اجل تزويدنا بالفواتير) وهي اجابة غير مقنعة.

د- عدم قيام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي في المصرف بتدقيق اوليات الحوالات الخارجية وحوالات مزاد العملة خلافاً للمادة (٥٩/ثانياً) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ التي اشارت الى (التدقيق في مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات والاجراءات الموضوعة من إدارة المصرف) وايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٢٢) في ٢٠٢٤/٨/٢١ اذ اشار الى (سيتم ملافاة ذلك مستقبلاً).

نوصي بقيام قسم التدقيق الداخلي بمراقبة أنشطة واعمال المصرف.

هـ- تم فرض غرامة على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي بلغت (١٠٠٠٠٠) الف دينار (مائة مليون دينار) نتيجة عدم تقديم المصرف مايبث استلام بعض المواطنين وعددهم (٦) لحصتهم من الدولار المباع بأسمهم عن طريق منصة مزاد بيع العملة الاجنبية وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (١٨) في ٢٠٢٤/٧/١٤ اذ اشار (ان سبب فرض الغرامات نتيجة مخالفة بعض تعليمات البنك المركزي العراقي) واذناه تفاصيل كتب البنك المركزي العراقي الخاصة بفرض الغرامة اعلاه:

الدائرة	رقم الكتاب وتاريخه	مبلغ الغرامة / الف دينار
دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراجعة عمليات بيع وشراء العملة الاجنبية	١٧٣٥٤/٩/٩ في ٢٠٢٣/٦/٧	٢٠٠٠٠
دائرة الرقابة على المصارف / قسم مراقبة المصارف الاسلامية	٢٩٨٧٣/٣/٩ في ٢٠٢٣/١٠/٢٢	٨٠٠٠٠
المجموع		١٠٠٠٠٠

٨- التسهيلات الائتمانية / المراجعة

بلغ رصيد حساب المراجعات الممنوحة للسنة موضوع التقرير مبلغ مقدارها (١٧٩٧٦٥٥٤) الف دينار (سبعة عشر مليار وتسعمائة وستة وسبعون مليون وخمسمائة واربعة وخمسون الف دينار) ولدينا بصدد ذلك ما يلي:-

أ- تم قبول عقارات كضمانات عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لربائز المصرف غير مؤمن عليها من قبل شركة التأمين العراقية خلافاً للفقرة (٢) من كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ شعبة الضمانات العقارية المرقم (٢/٢/٩) في ٢٠٢٠/١/٥ والتي اشارت الى (ان يكون العقار المأخوذ كضمانة مؤمن عليه من شركة التأمين العراقية وكذلك الحال بالنسبة

للمشاريع حيث يمكن اعتمادها كضمانة)، وقد ايد المصرف ملاحظتنا في اجابته على استفسارنا المرقم (٢٣) في ٢٠٢٤/٨/٢٦ اذ اشار (ان العقار يتم رهنه في دائرة الطابو ويردنا سند المداينة لصالح المصرف).

نوصي الالتزام بما ورد في كتاب البنك المركزي اعلاه.

ب- ان قيمة الضمانات العقارية المقدمة لبعض المراجحات تقل عن نسبة (١٢٥%) من مبلغ المراجعة وفوائدها خلافاً للفقرة (١) من كتاب البنك المركزي العراقي المشار اليه آنفاً والتي اشارت (يفضل ان لا تقل قيمة الضمانة العقارية عن ١٢٥% من مبلغ الائتمان الممنوح وفوائده)، وقد اشار المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٣) في ٢٠٢٤/٨/٢٦ الى (يتم اخذ الظروف الاقتصادية وذلك من خلال معادلات التقييم المعدة من قبل اللجان والرهن يكون بنسبة ١٣٠% من قيمة المراجعة تحسباً لاي انخفاض بقيمة العقار)، وهي اجابة غير مقنعة وكما مبين في ادناه :

اسم الزبون	مبلغ المراجعة والعائد (الف دينار)	تاريخ المنح	قيمة الضمانات العقارية (الف دينار)	نسبة مبلغ الضمانات العقارية الى مبلغ المراجعة والعائد (%)
صلاح خليل	١١٦٣٩٠٠	٢٠٢٣/١٢/٣	١٠٠٠٠٠٠	٨٦
محمد عمران	١٢٠٠٠٠٠	٢٠٢٣/١٠/١١	١١٣٤٩٠٠	٩٥

نوصي الالتزام بنسبة الضمانات العقارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

ج- لم يقيم المصرف بالافصاح عن السياسة التي اتبعها في منح التسهيلات الائتمانية والضمانات المقدمة لقاء منح تلك التسهيلات والقيمة العادلة لها في إيضاحات القوائم المالية للسنة موضوع التقرير خلافاً للفقرة (١٠-٣) من ضوابط التمويل الإسلامي الصادرة عن البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة /قسم مراقبة المصارف الإسلامية المرقمة (٢٨٩/٣/٩) في ٢٠١٨/٨/١ والتي اشارت الى (يجب ان يفصح المصرف في إيضاحات القوائم المالية عن السياسة التي اتبعها في تمويل الاجل وعن سياسة الضمانات المتعلقة بالبيع الاجل والقيمة العادلة للموجودات المتعلقة بهذه الضمانات) ، وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٣) في ٢٠٢٤/٨/٢٦ بانه (لا يتطلب الإفصاح عن السياسة الائتمانية المتبعة في القوائم المالية للحسابات الختامية وانما تم الإفصاح في التقرير السنوي المعد لتقديمه الى الهيئة العامة) وهي اجابة غير مقنعة.

نوصي الالتزام بضوابط التمويل الإسلامي الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

د- عدم قيام اغلب الزبائن بتقديم كفيل ضامن لعقود المراجعة الموقعة بين المصرف والزبون خلافاً لما جاء في الفقرة (ذ) من عقد المراجعة والتي اشارت الى (يلتزم الطرف الثاني بتقديم كفيل ضامن من الموظفين ممن هم على الملاك الدائم في الدولة (عدا الشرطة والجيش) على ان يؤيد راتبه من قبل دائرته واستمراره بالوظيفة ، وان تتعهد دائرته بضمان استقطاع مبلغ القسط الشهري المثبت في العقد وفقاً لتعهد دائرة الكفيل) وبين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٥) في ٢٠٢٤/٩/٣ بانه (حسب المراجعة الممنوحة والضمانات المقدمة اذ لا يستوجب وجود كفيل للمراجعة فقط العقارات يعد من الضمانات الممتازة) وهي اجابة غير مقنعة .

نوصي الالتزام بما ورد في الفقرة اعلاه الواردة في عقد المراجعة.

هـ- عدم قيام قسم التدقيق الشرعي بتدقيق اغلب عقود المراجعة وعقود البيع والشراء وعقود الوعد بالشراء الخاصة بالمراجحات الممنوحة خلال السنة موضوع التقرير خلافاً للمادة (٥٩/ثانياً) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ التي اشارت الى (التدقيق في مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات

والإجراءات الموضوعية من إدارة المصرف) ، وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٤) في ٢٠٢٤/٨/٢٨ اذ اشار (ان عقود المراجعات تختم وتوقع من قبل هيئة الرقابة الشرعية وسيتم تلافي ذلك في المستقبل) .
نوصي الالتزام بما ورد في المادة اعلاه من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.

و- عدم قيام المصرف باستقطاع هامش الجدية من مبالغ المراجعات الممنوحة خلافاً لما جاء في الفقرة (٣) من المادة (٢) من عقد الوعد بالشراء والتي اشارت الى (يخصم هامش الجدية وهو ضمان يدفعه الواعد بنسبة ٢٠% من قيمة الأصول) وبين المصرف في اجابته على استفسارنا المرقم (٣٩) في ٢٠٢٤/١٠/٢٩ (ان المصرف يستوفي هامش الجدية وحسب نوع المنتج) وهي اجابة غير مقنعة كون المصرف يستوفي هامش الجدية فقط عن المعاملات الخاصة بمراجعات السيارات.
نوصي الالتزام بنود العقود المبرمة مع الغير.

ز- عدم توقيع مدير الفرع وعميل المصرف الطالب للتسهيلات المصرفية على نموذج استمارة طلب رهن وتأمين كشف أموال غير منقولة المعتمدة من قبل المصرف لغرض الحجز على العقارات ، وقد ايد المصرف ذلك بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٢٥) في ٢٠٢٤/٩/٣ اذ اشار (سيتم ملاحظة ذلك مستقبلاً والعمل على تلافي ذلك) .

نوصي الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي والضوابط المعتمدة من قبل المصرف في منح التسهيلات الائتمانية.

٩- الموجودات غير الملموسة

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 قيدية 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 التغيير يطبق على المعاملات والاحداث والظروف الأخرى من تاريخ التغيير في التقدير وقد يؤثر التغيير على ربح او خسارة الفترة الحالية فقط والفترة المستقبلية)، علماً سبق وان تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤/٣١٥٠٤) في ٢٠٢٤/١١/١٢ ، وبين المصرف بموجب كتابه ذي العدد (٨٢٨/م) في ٢٠٢٤/٥/٢٠ بانه (تم اجراء التعديل خلال سنة/ ٢٠٢٤).

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

١٠- الغرامات والتعويضات

بلغ رصيد حساب الغرامات والتعويضات للسنة موضوع التقرير مبلغ (١٥٨١٢٣) الف دينار (مائة وثمانية وخمسون مليون ومائة وثلاثون عشرون الف دينار) ولدينا بصدد ذلك ما يلي :-

أ-بلغت مبالغ التعويضات والغرامات الخاصة بالإدارة العامة للمصرف مبلغ (١٣٣٣٦٤) ألف دينار (مائة وثلاثة وثلاثون مليون وثلاثمائة واربعة وستون الف دينار) ناتجة عدم التزام المصرف ببعض تعليمات وتعاميم البنك المركزي العراقي وكما مبين في ادناه:-

رقم المستند وتاريخه	المبلغ (الف دينار)	التفاصيل
٢٠٢٣/٥/٧ في ٦١٨٦٠	٣٠٠	عدم التزام المصرف بالتعميم المرقمة (٤٩٤/٢/٩)، (٦٢/٣/٩) في ٢٠١٩/٢/١٧ ، ٢٠٢٣/١/٢٦ الصادرة عن البنك المركزي العراقي على التوالي وذلك لتأخر المصرف في ارسال كشوفات البيانات المالية الفصلية.

رقم المستند وتاريخه	المبلغ (الف دينار)	التفاصيل
٢٠٢٣/٨/٢٠ في ٨٣٠١٥	١١٤٠٠	عدم التزام المصرف باعتماد البنك المركزي العراقي المرقم (١٩٥٨٤) في ٢٠٢٣/٦/٢٦ وذلك عن غرامة تعيين اعضاء مجلس ادارة المصرف والمدير المفوض دون استحصال موافقة البنك المركزي العراقي.

ب- بلغت مبالغ التعويضات والغرامات الخاصة بالفرع الرئيسي مبلغ (٢٤٧٥٩) ألف دينار (اربعة وعشرون مليون وسبعمئة وتسعة وخمسون الف دينار) ناتجة عن عدم الدقة في عمليات العد والفرز للنقد المرسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي خلافاً للفقرة (اولاً - ٤) من اجراءات إدارة الخزائن المصادقة عليها من قبل مجلس إدارة المصرف المرقمة (٢٠٢٣/٥) في ٢٠٢٣/٨/٨ والتي اشارت (التأكد من عملية عد وفرز النقد وخلوه من النقص والمزيف قبل إرساله الى البنك المركزي العراقي).

ج- عدم قيام المصرف بفتح تحقيق اداري بخصوص مبالغ النقد المزيف خلافاً لإجراءات الفرع الرئيسي المصادق عليها من قبل مجلس ادارة المصرف بجلسته المرقمة (٢٤) في ٢٠٢٠/١٠/١٥ والتي اشارت الى (في حال تم اكتشاف النقد المزيف في ايداعات المصرف لدى البنك المركزي العراقي يقوم البنك المركزي العراقي بإبلاغ المصرف وباسم امين الصندوق المعنى ويتوجب على إدارة المصرف فتح تحقيق اداري بالواقعة وتزويد البنك المركزي بالنتائج) ،وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (٤٠) في ٢٠٢٤/١٢/٤ انه تم تشكيل لجنة تحقيقية في موضوع النقد والمزيف بموجب الامر الاداري المرقم (٤٥) في ٢٠٢٣/٤/١٢ للشهر (كانون الثاني ، وشباط ، واذار) اما فيما يخص بقية الاشهر تم تضمين موظفي العد والفرز بمبالغ النقص والمزيف الخاصة بايداعات البنك المركزي العراقي ، وادناه امثلة على ذلك: -

رقم المستند وتاريخه	المبلغ (الف دينار)	التفاصيل
٢٠٢٣/٢/٢٦ في ٥٢٧٣٨	٨٧٥	عن غرامة نقص على المصرف
٢٠٢٣/٦/١١ في ٧٣٤٩١	٢٠٠٠٠	عن غرامة مخالفة تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص بيع وشراء العملة الأجنبية بموجب كتاب البنك المرقم ١٧٣٥٤/٩/٩ في ٢٠٢٣/٦/٧
٢٠٢٣/٩/١١ في ٨٦٨٧٢	٢٥٠	عن غرامة نقد مزيف على المصرف
٢٠٢٣/١٢/٣١ في ١٠٨٦٨٦	٢٢٥	عن غرامة نقص ومزيف على المصرف

١١-التخصيصات

أ - تم احتساب محض هبوط في قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (٧٥٠٠٠) الف دينار (خمسة وسبعون مليون دينار) وهو يمثل نسبة (١,٥٠%) من استثماراته في ثلاثة ودائع ثابتة لدى مصرف الجنوب الاسلامي البالغة (٤٠٠٠٠٠٠٠) الف دينار (اربعون مليار دينار) ومضاربة مع هيئة الحج والعمرة بمبلغ (٣٥٠٠٠٠٠٠٠) الف دينار (خمسة وثلاثون مليار دينار) دون الاخذ بنظر الاعتبار طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المحددة بموجب التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)/ الادوات المالية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابته ذي العدد (٤٦٦/٦/٩) في ٢٠١٨/١٢/٢٦ 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)، علماً سبق وان تم الاشارة الى ذلك في تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (ب/٤/٣/٤٣/٣١٥٠٤) في ٢٠٢٤/١١/١٢ وقد بين المصرف بموجب اجابته على استفسارنا المرقم (١٩) في ٢٠٢٤/٨/١ بان {المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأغراض احتساب محخص خسائر الائتمان المتوقعة وان نسبة احتمالية التعثر بنسبة (١٠%) وان المصرف لا يمنح ائتمان بدون ضمانات تغطي نسبة (١٣٠%) من قيمة الائتمان الممنوح { وهي اجابة غير مقنعة كون المصرف لم يعتمد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المشار اليها بموجب التعليمات الارشادية اعلاه. نوصي الالتزام بالتعليمات الارشادية اعلاه.

ب- لم يتم وضع الأنظمة الالكترونية اللازمة لتوفير البيانات والمعلومات لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلافاً للفقرة (ثالثاً) من كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٩/٦/٤٦٦) في ٢٠١٨/١٢/٢٦ والتي اشارت (يجب على المصارف وضع الأنظمة اللازمة بحيث تتمكن من التقيد التام بمتطلبات المعيار رقم (٩) لاسيما بخصوص احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة) وقد ايد المصرف ذلك في اجابته على استفسارنا المرقم (٢١) في ٢٠٢٤/٨/١٨ اذ اشار الى (تم تقديم عروض من قبل الشركات لغرض وضع الأنظمة الخاصة بالمعيار).

نوصي الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي.

١٢- دائنو قطاع خاص

بلغ رصيد حساب دائنو قطاع خاص مبلغ مقداره (١٦٢١٣٢) الف دينار (مائة واثنان وستون مليون ومائة واثنان وثلاثون الف دينار) اذ تضمن الحساب اعلاه مبالغ مستحقة بذمة المصرف تعود الى سنوات سابقة اغلبها تمثل التزامات مستحقة عن عقود المصرف المبرمة مع الغير وادناه امثلة على ذلك :

المبلغ / الف دينار	التفاصيل
١٣٢٠٠	عن المبلغ المتبقي لعقد توريد البنية التحتية لانتظمة المصرف المبرم مع شركة بحر الامواج للتجارة العامة لسنة / ٢٠٢٠
٥٢٧٣	عن المبلغ المتبقي لعقد تجهيز البنية التحتية مع شركة نوافذ المعلومات للدفع الالكتروني لسنة / ٢٠١٩
١٩٦٥	عن المبلغ المتبقي لعقد تاهيل واجهة بناءة المصرف لسنة / ٢٠٢٠

نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لتسديد المبالغ المستحقة بذمة المصرف عن التزاماته المترتبة بموجب العقود المبرمة مع الغير.

١٣- التقارير الصادرة

قام هذا الديوان باصدار التقارير المثبتة ادناه وقد قام المصرف بالاجابة على تلك التقارير الا ان الاجابة كانت غير مستوفية مما يؤشر وجود ضعف في تصفية تلك الملاحظات خلافاً للفقرة (٣) من اعمام الامانة العامة لمجلس الوزراء المرقم (٥٥٢٩) في ٢٠١٨/٢/٧ والتي اشارت (الاسراع في اجابة تقارير ديوان الرقابة المالية الاتحادي وفق المواعيد المحددة من الديوان)، وكما مبين في ادناه :-

رقم التقرير وتاريخه	رقم كتاب المتابعة وتاريخه	موضوعه	عنوان الملاحظة	ارقام الفقرات
(ن/١٦٥٣٩/٤٣/٣/٤) في ٢٠٢٢/٨/٤	(١١٤٥٤/٩/٢/٢٠) في ٢٠٢٣/٥/٣	نتائج اعمال الرقابة والتدقيق على أنشطة وحسابات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الاسلامية لسنة / ٢٠١٨	(٤/أ-اولاً-ثانياً)
(ب/٢٤٠٥٦/٤٣/٣/٤) في ٢٠٢٢/١٠/٣١	(٢٦٥٠٥/٩/٢/٢٠) في ٢٠٢٤/٩/٣٠	البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	البيانات المالية	(١/ب-ج-د)

رقم التقرير وتاريخه	رقم كتاب المتابعة وتاريخه	موضوعه	عنوان الملاحظة	ارقام الفقرات
			تقرير الادارة	(١-٢)
			نتيجة النشاط	(٣)
			المخالفات في تطبيق القوانين والانظمة والتعليمات	(٤/أ-اولاً-ثانياً) (٤/ب-اولاً-ثانياً-ثالثاً)
			الموجودات الثابتة	(٥/أ-ب-ج)
			الاستثمارات	(٦/أ-ب-ج)
			المدينون والدائنون	(٧/أ-ج)
			النقدية في الصندوق ولدى المصارف	(٨/ب-ج)
			المخصصات	٩
			الايرادات	١٠
			الملاحظات المشتركة	(١١/أ-ثانياً-ثالثاً-رابعاً) (١١/ب-اولاً) (١١/ج-اولاً) (١١/د-اولاً-ثانياً-ثالثاً)
(٦٦١/٤٣/٣/٤/٥) في ٢٠٢٣/١/١٠	(٥٣٧٠/٩/٢/٢٠) في ٢٠٢٤/٢/٢٥	نتائج اعمال الرقابة والتدقيق على مبادرة البنك المركزي العراقي البالغة (٢) مليار دينار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لسنة ٢٠٢١/	مبادرة البنك المركزي العراقي البالغة (٢) مليار دينار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لسنة ٢٠٢١/	(١/ب-ج-د-ز)
			مبادرة البنك المركزي العراقي الخاصة بالقروض الميسرة لسنة ٢٠٢١ /	(٢/ب-ج-د)

رقم التقرير وتاريخه	رقم كتاب المتابعة وتاريخه	موضوعه	عنوان الملاحظة	ارقام الفقرات
			مبادرة البنك المركزي العراقي الخاصة بالقروض المبسرة لسنة ٢٠٢١	(١/٣)
			قسم التدقيق الشرعي	(٤)
			النواحي الشكلية والقانونية للقيود الخاصة بمنح القروض	(٥)
(١٦٨٢٥/٤٣/٣/٤/ن) في ٢٠٢٣/٦/٢٥	(١٨٦١٢/٩/٢/٢٠) في ٢٠٢٤/٧/١٦	نتائج اعمال الرقابة والتدقيق على مبادرة نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية للفترة من (٢٠٢١/١/١) لغاية (٢٠٢٢/٩/١١/٦)	مزاو العملة الاجنبية (الحوالات النقدية لسنة/٢٠٢١)	{ ١/أ-ب (اولاً-ثانياً- ثالثاً-رابعاً-خامساً- سادساً-سابعاً-تاسعاً- عاشراً-احدى عشر- اثنا عشر)-ج-د-هـ- و(ثالثاً)-ز }
			التدقيق المقطع مع الهيئة العامة للكمارك	(٢/أ-ب)
			بيع وشراء العملة الاجنبية لسنة /٢٠٢٢ (المزاد النقدي)	(٣/أ-ب-ج-د-هـ- و-ز)

كما تقدم في اعلاه نوصي بضرورة اتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية الملاحظات الواردة في تقريرنا اعلاه واجابة الديوان بالتوقيعات المحددة.
خلاصة الرأي:

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه 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 كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ ونتائج نشاطها للفترة المنتهية بذات التاريخ.

المحاسب القانوني

د. عبد الكريم فارس عبد الامير

مدير عام دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع

٢٠٢٥ / ٣ / ٢

البريد الالكتروني

info@fbsa.gov.iq

www.fbsa.gov.iq

Haifa st. p. o. box. 7038

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

مكتب بريد حيضا (ص.ب / ٧٠٣٨)

(١٨-١٨)

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

المبالغ بالدينار ٢٠٢٢/١٢/٣١	المبالغ بالدينار ٢٠٢٣/١٢/٣١	ايضاحات	الموجودات:-
١٠٩,٤٣٦,١٢٩,٨٠١	٣٧٧,١٥٣,٥٥٠,٩٧٣	١-٧	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠	٦,٥٤٧,٧٢٨,٤٩٨	٢-٧	نقد في الصندوق بالصافي
٦٠٤,٨٥٠,٠٦٨	٧١٤,٧٦٨,٠١٩	٣-٧	ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية محلية واجنبية بالصافي
١١,٧٤٣,٤٠٢,٥٨٢	٢١,٥٠٦,٤٦٠,٠٣٧	١٠	صافي ذمم البيوع المؤجلة
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٩,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١-٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦١٧,٤٦٠,٨٧١	٧٥٨,٨٢٩,٢١٦	١١	موجودات غير ملموسة بالصافي
٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢	٣,٨٨٠,٣٨٩,٠٨٦	١-١١	ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)
١٧,١٦٩,٦٠٠	٨٤,٥٨١,٢٥٠	١-١١	ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز
.	٤٤,١٢٢,٨٠٧	١١	المخزون
٤٤٨,٢٠١,٤٩٦	١,٦٩٤,٤٦٥,٠٦٨	٢-١١	موجودات أخرى بالصافي
١٧٤,٩١٦,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٣,٦٠٩,٨٩٤,٩٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:-
			المطلوبات:-
٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٢	٥٩,٤٨٣,٩٠٢,٠٨٨	١-١٢	ودائع العملاء
٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	٢٣٧,٥٨٤,٧٤٢	٣-١٢	تأمينات نقدية
٤,٩٨١,٩٨٦,٠٠٠	٤,٢٢٧,٧٠٩,٠٠٠	٤-١٤	أدوال مقترضة
٨٢,٣٠٤,٢٢٦	٧٦,٧٧٠,٢١٧	١٥	مخصصات متنوعة
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨٦٧,٥٤٦,٤١٧	١٤	مخصص ضريبة الدخل المتوقع
١,٠٧٠,٩٢٤,٠٧٠	٢٨٦,٤٥٥,٦٩٢,٧٠٦	٥-١٢	مطلوبات أخرى
٢٧,٠٠٥,٦٦٠,١٤٤	٣٥١,٣٤٩,٢٠٥,١٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
.	٢٣١,١٧٧,٣٠٩	١-١٦	احتياطي قانوني
.	.		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
.	.		احتياطيات أخرى
٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥		صافي الدخل خلال السنة بعد الضريبة
(٢,٣٨١,٦١٠,٣٣٨)	(٢,٣٦٢,٨٥٦,٣٩٠)	١-١٦	أرباح مدورة/ (خسارة متراكمة)
١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	١٥٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤		مجموع حقوق الملكية
١٧٤,٩١٦,٦٠٠,٠٠٠	٥٠٣,٦٠٩,٨٩٤,٩٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١١,٨٩٢,٥٠٧,٠٨٠	٢٦,٩٤٨,٠٦٥,٤١١	١٧	حسابات خارج الميزانية

اد. صادق راشد حسين
رئيس مجلس الادارة

د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين
المدير المفوض

احمد عماد حميد

المدير المالي

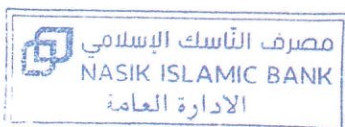
(٢٠٢٣/١٢/٣١)

خضوعاً لتقريرنا المرقم (/ /) والمؤرخ في / / ١٤٤٦ هـ المصادف / / ٢٠٢٣

رئيس هيئة الرقابة المالية

مهند فاضل خضير

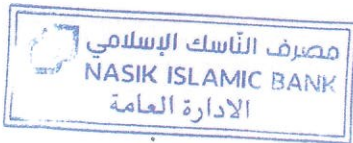
عن ديوان الرقابة المالية الاتحادي



تعتبر الايضاحات من تسلسل ١٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزءاً لا يتجزأ منها

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

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



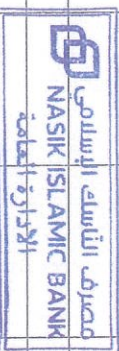
تعتبر الايضاحات من تسلسل ١٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات			علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به	السنة المالية ٢٠٢٣
			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار						المبالغ بالدينار	
١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	(٧,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤)						١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة ٢٠٢٣/١/١ الزيادة في رأس المال
								مجموع الإيرادات و (المصاريف) المتبنة مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٧٣,٧٩٦,٢٤٦)	(٢٧٣,٧٩٦,٢٤٦)							التسويات التقديرية
٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥	٤,٣٩٢,٣٦٨,٨٦٥							صافي الدخل الشامل خلال الفترة
٢٣١,١٧٧,٣٠٩	٢٣١,١٧٧,٣٠٩							المحول الى احتياطيات
								الأرباح الموزعة
١٥٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤	٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤						١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٢٣/١/٣١
أجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات		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 الإيرادات و (المصاريف) المتبنة مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر	
٣٣٤,٧٥١,٠٩٩	٣٣٤,٧٥١,٠٩٩						التسويات التقديرية	
٢٩٢,٥٥٠,١٩٤	٢٩٢,٥٥٠,١٩٤						صافي الدخل الشامل خلال الفترة	
							المحول الى احتياطيات	
							الأرباح الموزعة	
١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	(٧,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤)					١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة ٢٠٢٢/١/٣١	

مصرف الناسك الإسلامي

NASIK ISLAMIC BANK

الإدارة العامة



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

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

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

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

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

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

١١٦,٥١٠,٢٤٣,٣٧٩ ٣٨٤,٤١٦,٣٩٣,٣٢٣

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح المرحلة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات والإطفاءات

مخصص خسائر التمويلات المباشرة المحتملة

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

خسائر فروقات تحويل العملات الاجنبية

مخصص الضريبة المتوقعة

مخصصات متنوعة اخرى

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي الربح او الخسارة النقدية

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي ذمم البيوع المؤجلة

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التأمينات النقدية

التغير في المطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

لضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

لأنشطة الاستثمارية

لتغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

لتغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة

لتغير ممتلكات ومعدات

لتغير موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

لأنشطة التمويلية

لمتحصل من زيادة رأس المال

لتغير في الاموال المقترضة

لارباح المدورة

رباح موزعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة بالصافي

النقد في الميزان قبل طرح المخصص



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).

بأثر المصرف اعماله المصرفية في ٢٠٢٠/٨/٢٠ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه ذي العدد ٨٨٩٢/٣/٩ المؤرخ 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 الأصول 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 مبدأ الاستحقاق والذي يُعد أساساً في اكتساب المصرف الحق في تحصيل الإيرادات والاعتراف بها وكذلك مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات نهاية الفترة المالية مع اعتماد طريقة استهلاك (اندثار) القسط الثابت السنوي على عمر الموجود الثابت واعتماد سياسة الإفصاح عن مخاطر المحفظة الائتمانية وصناديق الاستثمار ومخاطر الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم (٩) وسياسة استخدام الكلفة التاريخية كأساس لتحديد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ومافي حكمها وحسابات الاستثمار المقيدة ومافي حكمها وكذلك سياسة الإفصاح عن التزامات المحتملة غير المثبتة في المركز المالي (حسابات خارج الميزانية بأنواعها) وكذلك الإفصاح عن 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 اظهار القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الأجنبية وتشتمل القوائم المالية الاساسية للمصرف كما في ٣١/ ١٢/ ٢٠٢٣ على قائمة المركز المالي وكشف الدخل الشامل وكشف التدفقات النقدي وكشف حقوق الملكية والايضاحات المرفقة لها كما وتشتمل على البيانات المالية مقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة ٢٠٢٢.

٣ - المعايير وتفسيراتها:

تبنى المصرف اعداد و اظهار بياناته المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية الايوفي (AAOIFI) ومن معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) الواجب الالتزام بها بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم (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 (٢١) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التخبير 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 الإبلاغ المالي الدولي رقم (٣٦) هبوط قيمة الأصول.

* 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 / ٢٠٢٣

٤- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

بلغت إيرادات المصرف (١٤,١٥٣,٧٧٥,٣٩٢) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ استناداً على اساس الاستحقاق منها (٥,٣٢١,٤٩٠,٣١١) دينار إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (الاستثمارات المالية بكافة أنواعها). ولا يوجد ضمن إيرادات المتحققة خلال السنة ما هو ناتج عن كسب غير مشروع او مخالف للضوابط الشرعية الإسلامية. وقد تم الاعتراف بالمصاريف البالغة (٨,٧١٤,٣٠٩,٣٠٥) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وبهذا تكون نتيجة النشاط قد بلغت قبل الضريبة (٥,٤٣٩,٤٦٦,٠٨٧) دينار حيث بلغت نفقات الموظفين (١,٢٨٠,٥٩٥,١٠٣) دينار اشتملت على الأجور المدفوعة والمخصصات وحصة الضمان.

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٤-٣ إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨	٢,٤٠٤,٨١٤,٥٢٩	إيرادات الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/ استثمار متنوعة
٠	٢,٩١٦,٦٧٥,٧٨٢	إيرادات الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/ شهادات الإيداع
٢,٢٩٣,٢٨٧,٦٦٨	٥,٣٢١,٤٩٠,٣١١	المجموع

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٤-٤ إيرادات تمويل ذمم البيوع المؤجلة
٢٨٩,٥٤١,٧٦٤	٢,٦٨٣,٨٧٤,٤٩٣	

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٤-٥ الايرادات الأخرى
٠	٠	ايرادات خصم الاوراق التجارية
٠	٠	ايرادات التسليفات المتنوعة
٧٥,٨٨٢,٢٥٨	٦٠,٩٣٤,٥٨٦	ايرادات خطابات الضمان الداخلية
٠	٦,٥٥٠,٨٢٥	ايرادات متنوعة أخرى
٧٥,٨٨٢,٢٥٨	٦٧,٤٨٥,٤١١	المجموع

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٤-٦ نفقات الموظفين:
٨٧٤,٣٦٦,٥٦٦	٩١٩,٣٨٤,٦٣٠	الرواتب الاسمية والعلاوات
٢٦٠,٢٥٠,١٠٤	٢٧٠,٨٠٤,٣٦٣	المخصصات المتنوعة
٧٥٣,٢٥٠	٣,٥٦٩,٤٥٥	مخصصات الاجازات الممنوحة
٠	٠	اعانات الموظفين
٨٧,٨٨٥,٦٨٥	٨٦,٨٣٦,٦٥٣	المساهمة في الضمان الاجتماعي
١,٢٢٣,٢٥٥,٦٠٥	١,٢٨٠,٥٩٥,١٠١	المجموع

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

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

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٨-٤ أ- المصروفات التشغيلية والادارية:
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٥٠,٤٨٩,٤٥٠	٤١,٣٩٠,٦٧٠	خدمات الصيانة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,١٧٤,٩٩٩	خدمات الاستشارات
٣٨,١٣٩,٣٤٠	٦٣,٧١٦,٤٧٠	الدعاية والاعلان ونشر وطبع
٣٠,٢٣٢,٠٠٠	٧,٦١٩,٩٧٨	ضيافة واحتفالات
٦٤,٨٥٤,٩٠٠	٢٩,٧٠٠,٨١٤	اتصالات
٤١,٦٤٧,٣١٣	٧٦,٩٧٣,٠٠٠	عمولات مصرفية مدينة مدفوعة
٦,٦٩٤,٨٢٠	٤,٦١٩,٣٥٠	نقل العاملين
٧٢,٠٧٧,٥٠٠	١٩٧,٥٧٧,٧١٠	نقل السلع والبضائع
٩٧٢,٠٠٠	٤٦٦,٠٠٠	أقساط شركة تأمين على الودائع
٧٥,٩٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	مصرفات الاقتراض من البنك المركزي
٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	السفر والايافاد
١٢٥,٦٥٤,٩٩٧	٢٦١,٢٥١,٠٥٧	اشتركاكات وانتماءات
١٣,١٧٨,٠٠٠	١٢,٢٩٧,٥٠٠	خدمات قانونية
١٩,٣٩٣,٣٥٣	٧٢٥,٠٠٠	الخدمات المصرفية
٣٣,٧٧١,٥٠٢	١٩,٤٢٢,١٥٠	الوقود والزيوت
٣٠٠,٠٠٠	.	كتب تعليمية
١,٢٢٧,٠٠٠	.	تجهيزات العاملين
١٦,٤١٨,٦٠٠	٢٧,٦١٥,٦٠٠	لوازم ومهات
٦,٢٤١,٥٠٠	٦,٨٨٠,٥٠٠	القرطاسية
٤٣٦,٢٤٠	٧٠٥,٤٠٠	المياه والكهرباء
١٤,٩٥٢,٢٠٠	١٢,١٨٣,٠٠٠	اجور التدريب والتأهيل
٣٩,٤٠٧,٠٠٠	١١,٥٧٤,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
.	٤,٧٨٨,٢٥٠	مصرف خسارة بيع الذهب
٣,٢٥٤,٥٠٠	١,٤٨٧,١٤١	مصاريف تشغيلية اخرى
٧١٦,٠٤٢,٢١٥	٨٨٥,١٩٨,٥٨٩	المجموع

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



٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٩-٤ الاندثارات والاطفاءات:
٣٠,٥٩٧,١٥٣	٣٠,٩١٠,٣٠٦	اندثار المباني والمنشآت
١٤,١١٩,٦٠٠	١٤,٣٣٩,٨٧٨	اندثار الات ومعدات
٥,٧٧٣,٥٦٠	٣,٤٦٣,١٢٠	اندثار وسائل نقل وانتقال
١٧٨,٤٨٣,٢٠٣	١٨٠,٩٥٨,٦٥٦	اندثار الأثاث والأجهزة المكتبية
٢٢٨,٩٥٥,٥١٦	٢٢٩,٦٧١,٩٦٠	مجموع الاندثارات
٧٣,٣١٦,٧٦٧	٩٠,٦٦٧,٢٦٥	اطفاء الموجودات غير الملموسة
٣٠٢,٢٩٠,٢٨٣	٣٢٠,٣٣٩,٢٢٥	مجموع الاندثارات والاطفاءات

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

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

٥- موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

٦- استخدام التقديرات:

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

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



٧- النقد:

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

بلغت ارصدة النقد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ لدى البنك المركزي بالصافي (٩٧٣,١٥٣,٥٥٠,٣٧٧) دينار منها احتياطي الودائع (٩٨٠,٩٨٠,٧٩٠,٤٠١) دينار يمثل ما نسبة ١٥٪ من اجمالي الودائع الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية بالدينار والدولار مع ما نسبته ٥٪ من اجمالي ودائع الادخار، وكذلك مبلغ (٤٨٦,١٥٤,١١٣,٢٨٦) دينار عن زيادة راس مال مصرف الجنوب (٢٦٠ مليار) دينار والمتبقي عن زيادة راس مال مصرفنا/ الزيادة الثانية.

وبلغ رصيد النقد بالصندوق بالصافي بعملتي الدينار والدولار (٤٩٨,٤٩٨,٧٢٨,٥٤٧) دينار وكانت ارصدة النقد في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي (١٩,٧٦٨,٧١٤) دينار منها (٨٦٠,٤٥٢,٣٥٧) دينار ما يعادل من العملة الأجنبية لدى البنوك المراسلة الخارجية ومبلغ (١٥٩,٣١٥,٣٥٧) دينار لدى المصارف والمؤسسات المالية المحلية بعملتي الدينار والدولار.

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

١-٧ ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	٣٧٣,٠٨٦,٠٧٣,٢٧٦	١٠٦,٣٤٨,٦٥٧,٣٧٨
تأمينات خطابات الضمان	٤,٠١٨,٧٩٠,٩٨٠	٣,٠١٧,٣٢٧,٨٨٠
مخصص النقد بالعملة الأجنبية/مخصص الأدوات المالية الأخرى	٤٨,٦٨٦,٧١٧	٧٠,١٣٤,٥٤٣
المجموع	٣٧٧,١٥٣,٥٥٠,٩٧٣	١٠٩,٤٣٦,١٢٩,٨٠١

٢-٧ النقد في الصندوق	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية	٤,١٩٣,٦٩٨,٢٥٠	٤,٦٢٧,٢٢١,٧٥٠
نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية	٨٤٧,٠١٤,٥٦٠	١,٣٩١,٧٥٣,٧٦٠
الذهب /سبائك ذهبية	.	٤٥٠,٢٨٨,٠٠٠
حوالات بالطريق/ صكوك المقاصة	١,٥٠٧,٣٥٩,٩٤٧	.
نقد في اجهزة الصرف الآلي	.	-
المجموع	٦,٥٤٨,٠٧٢,٧٥٧	٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠
مخصص النقد بالعملة الأجنبية/مخصص الأدوات المالية الأخرى	(٣٤٤,٢٥٩)	.
المجموع	٦,٥٤٧,٧٢٨,٤٩٨	٦,٤٦٩,٢٦٣,٥١٠

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

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	٣-٧ نقد في المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	نقد لدى المصارف المحلية
١٩٧,٨٣١,٥٤٢	٢٣٨,٩٦٥,٧٥٨	نقد لدى المصارف الخارجية
٤٠٧,٠١٨,٥٢٦	٣٥٧,٤٥٣,٢٨٣	نقد لدى مؤسسات مالية محلية
٠	١١٨,٣٥٠,٥٥٢	المجموع
٦٠٤,٨٥٠,٠٦٨	٧١٤,٧٦٩,٥٩٣	مخصص النقد بالعملة الأجنبية/مخصص الأدوات المالية الأخرى
٠	(١,٥٧٤)	المجموع بالصافي
٦٠٤,٨٥٠,٠٦٨	٧١٤,٧٦٨,٠١٩	

٨ = القيمة العادلة:

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

٩ = الاستثمارات:

بلغ اجمالي رصيد الاستثمارات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار متكون من (١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن استثمار أسهم بالقيمة العادلة (شركة ضمان الودائع العراقية وشركة التكافل الوطنية) بسعر دينار واحد للسهم وتعتبر وفقاً لنماذج اعمال المعيار الدولي رقم (٩) بأنها أدوات استثمارية محتفظ بها لتاريخ استحقاقها كتدفقات نقدية تعاقدية، واستثمارات بالتكلفة المطفأة بلغت (٨٩,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار كأنها تعتبر وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩) ادوات مالية محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والبيع هي عبارة عن ثلاثة ودائع استثمارية متوسطة الأجل لدى مصرف الجنوب الإسلامي بمبلغ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بلغت ايراداتها (٢,٤٠٤,٨١٤,٥٢٩) دينار ومضاربة مع الهيئة العليا للحج والعمرة بمبلغ (٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار لمدة شهرين بعائد نسبته ٢٥٪ من الأرباح المتوقعة وقد تم تكوين مخصص لهما بنسبة (٠,٠٠١) وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) وكذلك مبلغ (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استثمارات لدى البنك المركزي العراقي في شهادات الإيداع الإسلامية بلغت إيراداتها (٢,٩١٦,٦٧٥,٧٨٢).

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	١-٩ البيان
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية المتوقعة
٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع الإسلامية
٤١,٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

١٠ = ذمم البيوع الآجلة:

ان للمصرف تمويلات نقدية ممنوحة كبيوع آجلة بلغ اجماليها بالصافي (٢١,٥٠٦,٤٦٠,٠٣٧) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ متنوعاً بين مزاولة السيارات ومبادرة القروض الميسرة وتمويلات المشاريع الخاصة وتمويل خاص لمشاريع بأرباح مقدمة بعد تنزيل مجموع الايراد المستحق غير المقبوض ورصيد مخصص الخسائر الاحتمالية المتوقعة بحسب المراحل وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتوافق مع تطبيق للمعيار الدولي رقم (٩):

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

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

- المرحلة الأولى: تتمثل بالقروض الحكومية والتمويلات الائتمانية العاملة غير المستحقة.
- المرحلة الثانية: تتمثل بالتمويلات الائتمانية العاملة التي ارتفعت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي والتي مضى على استحقاقها أكثر من (٩٠) يوم حيث لا يوجد لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
- المرحلة الثالثة: تتمثل بالتمويلات الائتمانية المتعثرة غير العاملة والتي مضى على استحقاقها أكثر من (٣٦٥) يوم حيث لا يوجد

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

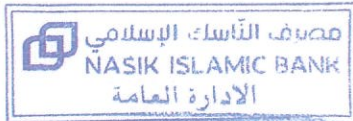
مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٣

لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
ويتم مراجعة مخصصات المخاطر الائتمانية النقدية سنوياً وفقاً لما تقدم في اعلاه مع الأخذ بنظر الاعتبار الضمانات المقدمة سهلة التسييل لاحتساب المخصص.

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

١١- الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى:

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



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

١١- الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١						
التفاصيل	الأراضي	المباني	الات ومعدات	وسائل النقل	اثاث واجهزة مكتب	المجموع
القيمة الدفترية	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٤٠٦,٦٧٥,٣٠٣	١٤١,١٩٦,٠٠٠	٣٤,٦٣١,٢٠٠	١,٦٨٨,٩٣٧,٠٤٦	٤,٨٩٩,٠٠٣,٦٩٧
مخصص الاندثار						
المتراكم:						
المخصص في	١٢١,٨٠٣,٣٣٢	٣٦,٣٩١,٦٨٨	٦,٨٢١,٨٧٣	٤١٣,٨٦٤,٧٣١	٥٧٨,٨٨١,٦٢٤	٢٠٢٣/١/١
اننتار السنة الحالية	٣٠,٩١٠,٣٠٦	١٤,٣٣٩,٨٧٨	٣,٤٦٣,١٢٠	١٨٠,٩٥٨,٦٥٥	٢٢٩,٦٧١,٩٥٩	٢٠٢٣/١/١
تسويات الاندثار	٣٩,٥٥٤,٣٣١	٢٢,٣٤٢,٧٠٧	٢٤,٠٤٨,٨٧٠	١٨٧,٩٧١,٠٣٨	٢٧٣,٨١٦,٩٤٦	٢٠٢٣/١/١
المتراكم	١٩٢,٢٦٧,٩٦٩	٧٢,٩٧٤,٢٧٣	٣٤,٣٣٣,٨٦٣	٧٨٢,٧٩٤,٤٢٤	١,٠٨٢,٣٧٠,٥٢٩	٢٠٢٣/١/١
القيمة الدفترية	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٢١٤,٤٠٧,٣٣٣	٩٤,١٥٧,٧٢٧	٢٩٧,٣٣٧	٩٤٣,٩٦٢,٥٤١	٣,٨٨٠,٣٨٩,٠٨٦
ممتلكات ومعدات قيد						
الانجاز (مشروعات تحت التنفيذ)						
						٨٤,٥٨١,٢٥٠

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

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

المبالغ بالدينار

الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢							
التفاصيل	الأراضي	المباني	الات ومعدات	وسقل النقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	
الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٢	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
تتريلات أخرى							٨٩,٣٩٥,٥٦١
موجودات محولة من المشاريع تحت				(٩٤,٧٥٤,٠٠٠)		(٩٤,٧٥٤,٠٠٠)	
إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة							(٧٣,٣١٦,٧٦٧)
القيمة فسي ٣١/١٢/٢٠٢٢	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٤٠٦,٦٧٥,٣٠٣	١٤١,١٩٦,٠٠٠	٣٤,٦٣١,٢٠٠	١,٦٨٨,٩٣٧,٠٤٦	٤,٨٩٩,٠٠٣,٦٩٦	٦١٧,٤٦٠,٨٧١
مخصص الائتثار المتراكم							
رصيد المخصص في ٣١/١٢/٢٠٢٢	١٣٠,٧٦٠,٥٠٩	٤٤,٥١٤,٧٩٤	٢٥,٠٩٧,١٨٤	٢٥,٣٥٢,٥٦٧	٦٢٣,٧٢٥,٠٥٤		
ائتثار السنة ٢٠٢٢	٣٠,٥٩٧,١٥٣	١٤,١١٩,٦٠٠	٥,٧٧٣,٥٦٠	١٧٨,٤٨٣,٢٠٣	٢٢٨,٩٧٣,٥١٦		
تسويات الائتثار المتراكم	(٣٩,٥٥٤,٣٣٠)	(٢٢,٢٤٢,٧٠٦)	(٢٤,٠٤٨,٨٧١)	(١٨٧,٩٧١,٠٣٩)	(٢٧٣,٨١٦,٩٤٦)		
الرصيد المخصص ٣١/١٢/٢٠٢٢	١٢١,٨٠٣,٣٣٢	٣٦,٣٩١,٦٨٨	٦,٨٢١,٨٧٣	٤١٣,٨٦٤,٧٣١	٥٧٨,٨٨١,٦٢٤		
القيمة الدفترية ٣١/١٢/٢٠٢٢	١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨	١,٢٨٤,٨٧١,٩٦٧	١٠٤,٨٠٤,٣١٢	٢٧,٨٠٩,٣٢٧	١,٢٧٥,٠٧٢,٣١٥	٤,٣٢٠,١٢٢,٠٧٢	
ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز (مشروعات تحت التنفيذ)					١٧,١٦٩,٦٠٠	١٧,١٦٩,٦٠٠	

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

المبالغ بالدينار

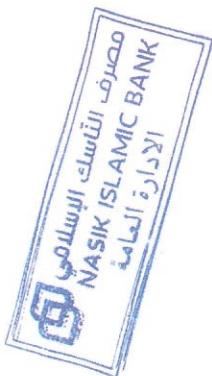
المبالغ بالدينار

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	١١-٢ الموجودات الأخرى
٠	١٩,١٢٢,٠٠٠	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
٦١٥,٥٧٧	٠	مدينو النشاط الجاري
٠	٠	حسابات مدينة متبادلة
٤٠٠,١٣٦,٩٨٤	١,٦٣٢,٣٤٨,٩٧٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٧,٤٤٨,٩٣٥	٣٦,٣٠٣,٢١٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٠	٦,٦٩٥,٧٥٠	فروقات نقدية
٠	٠	نفقات قضائية
٠	٠	سلف لأغراض النشاط
٠	٠	سلف المنتسبين
٤٤٨,٢٠١,٤٩٦	١,٦٩٤,٤٦٩,٩٤٤	المجموع
٠	(٤,٨٧٥)	مخصص النقد بالعملة الأجنبية/مخصص الأدوات المالية الأخرى
٤٤٨,٢٠١,٤٩٦	١,٦٩٤,٤٦٥,٠٦٩	المجموع بالصافي

١٢ - الودائع والالتزامات والذمم الدائنة:

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

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



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

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

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٠١٢ ودائع العملاء الجارية والودائع الأخرى وحسابات ذات الطبيعة الجارية
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	١- الوديعة لجارية والحسابات ذات الطبيعة الجارية
٩,٧٣١,١٥٤,٤٦٠	٤٠,٥١٩,٤٢٥,٠١١	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي/ عملة محلية
٣,٣٨٢,٩٩٥,٢١٤	٨,١٥٤,٦٩٢,٣٩٩	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي عملة اجنبية
٤٠,٠٧٧,٠٠٠	١١٦,٩٦٥,٤٩٥	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية
٢٩,٢٩٤,٩٠٠	٢,٠٣٠,٥٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية/عملة اجنبية
٣,٢٩٠,٠٦١,٩٥٤	١٠,١٠٤,٩٢٩,٤٩٦	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ شركات
٣٩,٤٤٢,٧٣٢	٥٦,٤٠٩,٥٠٤	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة اجنبية
١,٢٥٠,٧١٣,٦١٥	٣٧٢,٢٨٧,٢٠٠	حسابات جارية دائنة /افراد
٨٦,٥٦٦,٣٢٠	٣١,٢٥٢,٦٧٠	حسابات جارية دائنة /افراد /عملة اجنبية
٥١,٤٣٤,٤٤٨	٤٥,١٨٢,٠٢٢	حسابات جارية دائنة /افراد /موظفين
١,٩١٩,٣٣٨	٩٤٨,٤٠٠	حسابات ذات طبيعة جارية/رسم الطابع المالية بالدينار
٢,٦٢٩,٨٠٠,٠٠٠	.	حسابات ذات طبيعة جارية/أمانات نافذة العملة الاجنبية
١٨,٣٩٨,٩٠١	٢٢,٣٣٦,٦٩١	حسابات ذات الطبيعة الجارية/استقطاعات لحساب لغير
٢٠,٥٥١,٨٥٨,٨٨٢	٥٩,٤٢٦,٤٥٩,٣٨٨	مجموع الودائع الجارية
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢-١٢ حسابات الادخار والودائع لأجل الثابتة والاستثمارية
١٦,٢٥٦,٠٠٠	٥٧,٢٢٠,٠٠٠	حساب الادخار عملة محلية
٢٤٨,٢٠٠	٢٢٢,٧٠٠	حساب الادخار عملة اجنبية
.	.	الودائع الثابتة/افراد
.	.	الودائع الثابتة/شركات
.	.	الودائع استثمارية / افراد
.	.	الودائع استثمارية / شركات
١٦,٥٠٤,٢٠٠	٥٧,٤٤٢,٧٠٠	مجموع حسابات الادخار والودائع الثابتة والاستثمارية
٢٠,٥٦٨,٣٦٣,٠٨٢	٥٩,٤٨٣,٩٠٢,٠٨٨	مجموع الودائع الكلي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٣-١٢ التأمينات النقدية المستلمة
.	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية (حوالات لقاء بوليصة الشحن برسم التحصيل)
٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	١٨٧,٥٨٤,٧٤٢	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان
.	.	الصكوك المسحوبة على المصرف
٢٥٠,٤٥٦,٢٦٢	٢٣٧,٥٨٤,٧٤٢	المجموع

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

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

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

١٣- العملات الأجنبية :

تم تثبيت أسعار صرف العملات الأجنبية في السجلات والقوائم المالية وفقاً للسعر المعلن والمحدد من قبل البنك المركزي بموجب اعمامهم المرقم بالعدد ٩٥/٢/٩ في ٢٠٢٣/٢/٨ وتفيد الفروقات عن سعر الصرف السائد بالسوق للعملة في تاريخه عن سعر الصرف المثبت على حساب إيرادات او مصروفات فروقات تقييم العملة الأجنبية مما ينتج عنه إيرادات او خسارة يتحمل اعباءها المصرف تظهر في قائمة الدخل حيث بلغت خسائر فروقات العملة نهاية السنة المالية (٥,٢١١,٧٠٤,٨٨٤) دينار منها (٤,٤٨٢,٦١٨,٤٨٦) دينار نتج عن تغيير سعر الصرف في ٢٠٢٣/٢/٨ بموجب اعمام البنك المركزي في أعلاه من (١٤٦٠ الى ١٣١٠) دينار لكل دولار للأصول المملوكة للمصرف الظاهرة في ميزان المراجعة بعملة الدولار وحساب المدينون. كما وبلغت إيرادات فروقات العملة في نهاية السنة المالية (٤,٩٨٦,١٨٠,١٨٧) دينار منها (٣,٩٧٤,٣٣٣,٩٨٥) دينار عن فرق تغيير سعر الصرف لذات التاريخ لحساب الودائع والذمم الدائنة الظاهرة في ميزان المراجعة بعملة الدولار. كما وحدد البنك المركزي بموجب اعمامهم المرقم ٤٧٦/٣/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢٢ بأن يكون سعر صرف الدولار المخصص لأغراض السفر حصراً لصالح شركات الصرافة بسعر (١٣٠٥) شراء وبيعه مع اخذ عمولة مقطوعة (٢) دينار مقابل كل دولار تفيد إيرادات لصالح المصرف تظهر في حساب مستقل (حساب إيرادات مزاد النقدي) عن توسطه في عملية الشراء والبيع لصالح الشركات. وبما إن السعر المثبت على النظام المصرفي هو (١٣١٠) بموجب اعمام البنك المركزي العراقي المُشار اليه في أعلاه فإن النظام يقوم بعملية المعالجة الياً اثناء عمل قيود الغلق اليومي والتي ينتج عنها إيرادات فروقات تقييم يوم الشراء بمقدار (٥) دينار لكل دولار. وكذلك ينتج عنها خسارة فروقات تقييم يوم البيع بمقدار (٥) دينار لكل دولار عن السعر المثبت فيه وبهذا تكون نتيجة المعالجة القيدية لعملية الشراء والبيع قيمتها (صفر) لأن فرق سعر البيع يساوي فرق سعر الشراء وهي عملية تُحتسب الياً من قبل النظام المصرفي وبهذا لا توجد مخالفة لما جاء في تطبيق المعيار الإسلامي رقم (١٦) المعاملات بالعملات الأجنبية الفقرة (١-٢) منه.

وتم تسجيل الإيرادات الناتجة عن بيع وشراء العملات الأجنبية في حساب إيرادات بيع العملات الأجنبية الذي بلغ (٨٠١,٩٩٧,١٧٨) دينار منها مبلغ (٧٩٧,٢٩٠,٠٠٠) دينار إيرادات عن المزايد النقدي لصالح الشركات.

١٤- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضرائب المستحقة ومبالغ الضرائب المؤجلة والمدفوعة أيضاً، تحتسب الضريبة المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة من نتيجة النشاط وقد تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأنها تخضع لضوابط احتساب الضريبة على صافي الدخل المتحقق والمصروفات غير المقبولة ضريبياً وتسويات الخسائر المتراكمة وبندود أخرى ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل ضريبياً.

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

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٤-١ مخصص ضريبة الدخل
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	الرصيد في بداية السنة
٠	٥١,٦٢٦,٥٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨١٥,٩١٩,٩١٣	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
٠	٠	التسويات على ضريبة الدخل
٥١,٦٢٦,٥٠٤	٨٦٧,٥٤٦,٤١٧	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

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

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

١٥- المخصصات المتنوعة الأخرى:

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

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٥- المخصصات المتنوعة الأخرى
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٣,٨٢٦,٩٢٣	١٧,٧٠٨,١٣٩	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٠	٠	مخص تدني قيم الاصول
٥٨,٤٧٧,٣٠٣	٥٩,٠٦٢,٠٧٨	مخصص مخاطر التشغيل الالزامي
٠	٠	تخصيصات متنوعة أخرى
٨٢,٣٠٤,٢٢٦	٧٦,٧٧٠,٢١٧	المجموع

١٦- حقوق الملكية:

بلغ رأس 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 وهناك زيادة ثانية بقيمة (١٠٠ مليار) دينار ليكتمل رأس المال المصدر ليصبح (٢٥٠ مليار) دينار وقد تم إيداع جزء من مبلغ الزيادة الثانية لدى البنك المركزي خلال سنة ٢٠٢٣ والمتبقي تم ايداعه خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢٤.

بنسبة مساهمة للقطاع الحكومي تبلغ (٩٠,٦٦ %) فيه والمتبقي حصة القطاع الخاص حيث يعتبر أول مؤسسة مالية مصرفية مختلطة في العراق بلغ سعر السهم فيها (دينار عراقي واحد) عند الاكتتاب وتمت مفاتحة سوق العراق للأوراق المالية بغرض درج اسم المصرف في السوق الرسمية بموجب كتابنا المرقم (٢٨٦٨٢) في ٢٠٢٢/٦/٢٦ وتم تقرر تأجيل ادراج اسم المصرف في سوق العراق بقرار مجلس الإدارة بجلسته (٢٠٢٢/٩) المنعقدة في ٢٠٢٢/١١/١٥ وذلك لحين إتمام زيادات رأس المال المدفوع الى (٢٥٠ مليار) دينار.

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

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

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	١٦- حقوق الملكية
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	رأس المال المدفوع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٠	٢٣١,١٧٧,٣٠٩	أرباح / (خسارة) مدورة
(٢,٠٨٩,٠٦٠,١٤٤)	٢,٠٢٩,٥١٢,٤٧٥	المجموع
١٤٧,٩١٠,٩٣٩,٨٥٦	١٥٢,٢٦٠,٦٨٩,٧٨٤	

١٧- حسابات خارج الميزانية:

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

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

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

الاعتمادات المستندية	.	.
تنزل تأميمات الاعتمادات المستندية	.	.
صافي الاعتمادات المستندية	.	.
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)	٨٨٥,٤٠٦,٩٥٠	١,١٩١,٣٤٦,١٥٥

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

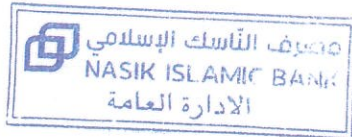
المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٦,٠٦٢,٦٥٨,٤٦١	١٠,٧٠١,١٦٠,٩٢٥	١٠,٧٠١,١٦٠,٩٢٥
٢٦,٠٦٢,٦٥٨,٤٦١	٢٦,٠٦٢,٦٥٨,٤٦١	٢٦,٠٦٢,٦٥٨,٤٦١
٢٦,٩٤٨,٠٦٥,٤١١	١١,٨٩٢,٥٠٧,٠٨٠	١١,٨٩٢,٥٠٧,٠٨٠

١٨ - معلومات القطاعات:

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

١٩ - الاحداث اللاحقة:

- نظراً لعدم اجراء قيد عكس المعالجة القيدية (سقط سهواً) الخاص بتعديل نسبة الإطفاء السنوي للموجودات غير الملموسة بمبلغ (٨٩,٢٩٥,٥٦٢) دينار خلال سنة ٢٠٢٣ فقد تم اجراء قيد التعديل في سنة ٢٠٢٤.
- كما وتم اجراء قيد استقطاع الاحتياطي الإلزامي (سقط سهواً) من صافي الدخل بعد الضريبة (٢٩٢,٥٥٠,١٩٤) دينار لسنة ٢٠٢٢ بمبلغ (١٤,٦٢٧,٥١٠) دينار بنسبة ٥٪ خلال سنة ٢٠٢٤ وذلك إشارة لما جاء في تقرير مراقب الحسابات (ديوان الرقابة المالية الاتحادية) على البيانات المالية لسنة ٢٠٢٢.
- إشارة الى ما جاء في تقرير مراقب الحسابات (ديوان الرقابة المالية الاتحادية) على البيانات المالية لسنة ٢٠٢٢ حول الايراد المتحقق عن أحد قروض مبادرة البنك المركزي الممنوح سنة ٢٠٢١ سيتم عرض واستحصال موافقة مجلس إدارة المصرف والهيئة الشرعية حول الموضوع لاتخاذ القرار باستبعاد الإيرادات المتحقق الكلي لقرض المبادرة هذا من حساب نتيجة النشاط وايداعه في حساب صندوق الزكاة والمعالجة القيدية ستكون في قيود نهاية السنة المالية ٢٠٢٤.



بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس
للفترة من ١/١ ولغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بكل احترام وتقدير نضع بين ايديكم التقرير السنوي الخامس للمصرف والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ 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 وان مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في هذا التقرير.

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. ٠١-٠٠٠٠٨٨٩٩٢٠٠١) والمؤرخة في ٢٠١٩/٠٢/١٣ والصادرة من دائرة مسجل 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- المساهمين في المصرف

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبته برأس المال
١	الهيئة العليا للحج والعمرة	٨٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٤٧%
٢	هيئة التقاعد الوطنية	١٣,٨٤٦,١٥٣,٨٤٦	٩,٢٣%
٣	مصرف النهدين الإسلامي	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢%
٤	المصرف العراقي للتجارة	٣٦,١٠٧,٥٣٨,٤٦٢	٢٤,٠٧%
٥	مصرف الجنوب الإسلامي	١٥,٧٥٦,٦٩٢,٣٠٧	١٠,٥٠%
٦	افراد	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 لربائنه الكرام خدمات خطابات الضمان الداخلية والخارجية والاعتمادات المستندية بصيغة المrabحة 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 عند التأسيس و استجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي تمت الزيادة الاولى في تشرين الثاني ٢٠٢١ الى (١٥٠) مليار دينار وقد اودع المصرف مبلغ الزيادة الثانية لدى البنك المركزي العراقي البالغة (١٠٠) مليار دينار حسب الضوابط وهو في طور إتمام الزيادة الثالثة والرابعة باستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف عليها ليصل راس المال حسب تعليمات البنك المركزي المرقمة بالعدد ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢ الى (٤٠٠) مليار دينار.

هـ - الاعمال التي نفذها المصرف

- ١- ايقاف الخسارة التي تراكمت وتمكنا من نقل المصرف الى مرحلة سد كافة المصاريف مع تحقيق أرباح حيث بلغت الأرباح في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٣٤٤) مليون دينار قبل الضريبة ولغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ بلغت (٥,٤٣٩) مليون دينار قبل الضريبة.
- ٢- استكمال كافة متطلبات النظام المالي للمصرف مع إعادة النظر بالعقد الموقع مع شركة (B M L) الشركة المجهزة للنظام المالي والدخول في مفاوضات استغرقت سنة ونصف مع الشركة المجهزة للنظام تمخض عنها الآتي:

- أ- إعادة النظر بالاتفاق المبدئي وصياغته بشكل عقد يوضح فيه الالتزامات والواجبات لكل طرف.
- ب- تخفيض المستحقات للشركة المترتبة على المصرف الى (٥٠٪) تقريباً.
- ج- لقد اعتمد التخفيض الوارد في فقرة (ب) أعلاه في عقد النظام والصيانة الذي تم توقيعه مع الشركة.
- ٣- استحداث اقسام في الهيكل التنظيمي للمصرف استجابة لمتطلبات البنك المركزي العراقي.
- ٤- اشغال اغلب الشواغر الموجودة في وحدات الهيكل التنظيمي (اقسام المصرف).
- ٥- وضع البنى التحتية للدفع الالكتروني وتم اصدار بطاقات مسبقة الدفع والعمل جاري على اصدار البطاقات المدينة التي من المؤمل إصدارها خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.
- ٦- إيجاد شبكة من المراسلين (مصارف عربية وعالمية) لتمشيه متطلبات التجارة الخارجية لربائن المصرف من خلال اصدار الحوالات والاعتمادات والمصارف المراسلة هي:

- بنك الإسكان الأردني.
- بنك صفوه الإسلامي الأردني.
- بنك البلاد السعودي.
- بنك اكتف التركي.
- البنك العربي الافريقي في دبي.
- والعمل جاري بشأن فتح افاق تعاون مع بنك يوباف باريس وبنك السلام البحريني.

- ٧- إعادة النظر في العقود التي أبرمها المصرف والمتعلقة بالصيانة والتنظيف وإلغاء قسم منها لعدم فاعليتها.
- ٨- تفعيل عمل كافة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وقدمت محاضرها الى مجلس الإدارة مع تقاريرها الدورية المطلوبة وحسب ما مطلوب في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.
- ٩- اشراك موظفي المصرف في الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي.
- ١٠- منح الائتمان لزبائن المصرف وبضمانات عقارية يصار الى رهنها الى المصرف قبل المنح.
- ١١- توسيع قاعدة الاستثمار حيث بلغت استثمارات المصرف كما في ٢٠٢٣/١١/٣٠ (١١١) مليار دينار بعد ان كانت (١٠) مليار دينار وجميع استثمارات المصرف في ملاذات امنة وذات عائد جيد.
- ١٢- وضع خطو استراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠٢٢-٢٠٢٤.
- ١٣- اعداد سياسات وإجراءات لقسم إدارة الجودة.
- ١٤- اعداد سياسات وإجراءات لوحدة الدفع الالكتروني.
- ١٥- رخصة نظام السويقت من LIGHT2 الى 7.2 مما يؤدي الى ادامة التواصل مع البنوك الخارجية.
- ١٦- انجاز سلم رواتب جديد ونظام حوافز لمنتسبي المصرف.
- ١٧- إعادة النظر في أسلوب تقييم أداء منتسبي المصرف واستحداث استمارة مطورة لهذا الغرض.
- ١٨- اتخاذ الإجراءات اللازمة بالتنسيق مع مدير مديرية الدفاع المدني لمعالجة الملاحظات المشخصة من قبلهم حيث تم طلاء السقوف للطابق الرابع بطلاء مقاوم للحرائق وكذلك نصب منظومة إطفاء الحريق.
- ١٩- التعاون مع ديوان الرقابة المالية الاتحادي لإصدار البيانات المالية للمصرف للأعوام (٢٠٢١/٢٠٢٠/٢٠١٩) ومعالجة الملاحظات المثبتة في تلك التقارير والعمل مستمر لإنجاز البيانات المالية لعامي (٢٠٢٢/٢٠٢٣) وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي
- ٢٠- تنفيذ عقد استراتيجي مع مجموعة شركة تويوتا (SAS) لبيع السيارات المعروضة من قبلهم لزبائن المصرف بالتقسيط.
- ٢١- المباشرة بتنفيذ متطلبات ومعايير الحوكمة وأمن المعلومات.
- ٢٢- إعادة هيكلة البنى التحتية للشبكة الداخلية وقواعد البيانات لبناء منصة رصينة يستند عليها الأنظمة المصرفية.
- ٢٣- دراسة إمكانية الانتشار الجغرافي للمصرف من خلال وضع خطة لفتح الفروع في المحافظات وبالفعل فقد تم البدء بفتح فرع في محافظة النجف الاشراف الذي من المؤمل مباشرة العمل فيه خلال شهر اذار / ٢٠٢٤.
- ٢٤- استكمال المتطلبات الخاصة بفتح مكتب للمصرف في صندوق تقاعد موظفي الدولة.
- ٢٥- ضمن الخطة الموضوعية للمصرف خلال عام ٢٠٢٤ فتح فروع في عدد من المحافظات (كربلاء المقدسة، البصرة، الموصل) وكذلك فتح مكتب للمصرف في الهيئة العليا للحج والعمرة.
- ٢٦- نتيجة لتطور عمل المصرف فقد حصل على تصنيف من البنك المركزي العراقي عام ٢٠٢٢ (A 3) بعد ان كان (B3) في عام ٢٠٢١.
- ٢٧- تم فتح افاق تعاون مع عدد من مؤسسات الدولة لتقديم الخدمات لمنتسبيها وقبول ودائعها واستثمارها في ملاذات امنة ومن هذه المؤسسات:

- صندوق شفاء الشرطة.
- الهيئة الوطنية العليا المساءلة والعدالة.
- دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال.
- ديوان الرقابة المالية الاتحادي.



- كلية المأمون.
 - جامعة الدفاع للدراسات العسكرية.
 - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية / البحرين.
- ٢٨- فتح أفاق مع مراسلينا بنك البلاد السعودي لتسهيل أمور الحجاج والمعتمرين العراقيين ومفاتيحة البنك المركزي لتعزيز رصيد حسابنا بالريال لديه وقد حصلت الموافقة فعلا على ذلك وحسب للمنجزات.
- ٢٩- التنسيق مع شركات الحج والعمرة والمنحة من قبل الهيئة العليا للحج والعمرة لخدمة وتقديم الخدمات للحجيج.

و- الرؤية المستقبلية لإدارة المصرف

- ١- إيجاد مشاريع سكنية (مساكن واطئة الكلفة) تعرض للبيع المباشر او بالإجارة المنتهية بالتملك ولمدة (١٠) سنوات.
- ٢- فتح فروع للمصرف في محافظة النجف الاشرف ومحافظة نينوى ومحافظة البصرة ومحافظة الانبار.
- ٣- فتح مكتب للمصرف في الهيئة العليا للحج والعمرة لتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المختلفة لمنسوبي الهيئة.
- ٤- نشر صرافات الية (ATM) في الفرع الرئيسي وفي الأماكن وحسب حاجة العمل.
- ٥- توظيف رواتب موظفي الدولة والبدء مع منتسبي الهيئة العليا للحج والعمرة ومنتسبي هيئة التقاعد الوطنية وصندوق تقاعد موظفي الدولة، حيث تمت مفاتيحة البنك المركزي العراقي لتلبية متطلبات التوظيف.
- ٦- التوسع في الاستثمار وفي ملاذات امانة لموارد المصرف وبعائد مجزي.
- ٧- تنويع محفظة الائتمان لتشمل: مرابحات شراء ااثاث - مرابحات حج وعمرة - مرابحات أجور دراسية مرابحات شراء سيارات واطئة الكلفة - تمويل مشاريع سكنية.
- ٨- التوسع في مفاتيحة مصارف مراسلة لغرض التجارة الخارجية وفتح الاعتمادات المستندية والحوالات وخطابات الضمان الخارجية.
- ٩- تطوير العمل التقني وإصدار البطاقات المدينة وخدمات الموبايل.
- ١٠- التوسع في منح مرابحات لبيع السيارات والاتفاق مع شركات متخصصة في بيع السيارات.
- ١١- الدخول في مشاركات وتمويل مشاريع كبيرة.
- ١٢- مفاتيحة شركات الاتصال لفتح افاق عمل معهم.
- ١٣- وضع خطة استراتيجية للفترة ٢٠٢٥ - ٢٠٢٧ وعرضها على مجلس الإدارة لا غنائها والموافقة عليها بعد انتهاء الخطة السابقة للفترة من ٢٠٢٢ - ٢٠٢٤.
- ١٤- تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين مع المصرف محورها الخدمة المتميزة لهم وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.
- ١٥- انشاء مشاريع كبيرة تمويل من خلال موارد المصرف.
- ١٦- الاتفاق مع الأسواق (المولات) لمنح حملة بطاقات المصرف خصومات على مشترياتهم.
- ١٧- استحداث موقع الكتروني للمصرف يتم من خلاله التسهيل على المتعاملين مع المصرف الوصول الى حساباتهم واجراء الخدمات المصرفية لهم من خلال هذا الموقع.
- ١٨- ادراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية.

١٩- طموحنا ان يحصل المصرف على تصنيف عالي في السنة ٢٠٢٣ حيث حصل في عام ٢٠٢١ على تصنيف (٣B) وحصل في عام ٢٠٢٢ على تصنيف (٣A).

٢-مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة القيادة الرائدة لمصرف الناسك الإسلامي حيث تقوم لجانه المختلفة بمتابعة اعماله كافة وحدات الهيكل التنظيمي للمصرف وتعديل مساراتها بما يؤمن التزامها وامتثالها لكافة التشريعات والقرارات والتعليمات والتوجيهات التي تحكم العمل في المصرف ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بكافة المؤهلات التي تؤهلهم لقيادة المصرف وتم الإشارة الى مسؤولياته واللجان المنبثقة عنه كما تم التطرق الى الادارة التنفيذية في بداية التقرير.

أهمهامه 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 الماليوالتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي العراقي ومتابعة اية تغيرات قد تطرأ عليها وبهذا الصدد تؤكد 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 الموضوعية 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 لأقسام الرقابة الداخلية والمخاطر وغسل الأموال ومراقبة الامتثال ودراساتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها.
- الاهتمام بالجانب التكنولوجي بإدخال الأنظمة الإلكترونية 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 وأعمال 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 أجورهم 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 وإجراء التعديلات المناسبة عليه بين فترة وأخرى وكما دعت الحاجة لذلك وفقاً لظروف المرحلة.

ب - اتعاب واجور ومكافآت أعضاء المجلس

يتقاضى أعضاء مجلس إدارة المصرف الاصاليين أجور مخصصات شهرية بلغت (٢٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار حسب موافقة مجلس الإدارة المرقم (١) المنعقد في ٢٠٢١/٤/٢٦ استناداً الى الفقرة رقم (٦) من المادة (٢٤) // حقوق المساهمين من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وإن مكافآت أعضاء المجلس بموجب قانون الشركات تُحدد من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي.

ج - تعيين مراقب الحسابات الخارجي

تم تكليف شركة احسان شميران الياسري وشريكته سندس سعدي الروزنامجي لفحص البيانات المالية للسنة ٢٠٢٣ استناداً الى كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد ١٥٨٩/٣/٩ في ٢٠٢٢/١/١٩ المعطوف على اعمامهم المرقم بالعدد ١٦٧/م/٩ في ٢٠١٦/٤/٢٨ والذي نصت الفقرة رقم (١) منه على أن تدقق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات المجازين من قبل مجلس المهنة وفقاً لأسلوب التدقيق المشترك (joint audit). ونظراً كون مصرفنا قطاع مختلط خاضع لتدقيق بياناته المالية من قبل ديوان الرقابة المالية الاتحادي حصراً، وإن مهام تكليف المدقق الخارجي الثاني تقتصر على فحص البيانات المالية

والحسابات الختامية لغرض عرضها على البنك المركزي العراقي حصراً استناداً لكتابهم المرقم بالعدد ١١٩٠٤/٣/٩ في ٢٠٢٢/٥/٢٤ والتي لا تُعد بديلاً عن تدقيق ديوان الرقابة المالية الاتحادي وفقاً لما تنص عليه القوانين ذات العلاقة.

د - هيكل مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة حالياً من ستة أعضاء أصليين وثلاثة احتياط وجميعهم يتمتعون بالخبرة المصرفية والإدارية التي تؤهلهم لاشغال منصب عضو مجلس الإدارة وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي النهائية على تعيينهم والمبلغه موافقته بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة /قسم المصارف الإسلامية /شعبة التسجيل والتراخيص والأموال الفنية المرقم بالعدد ٢٧٢٦١/٣/٩ في ٢٠٢٢/١٠/٢٧ كما وردت الموافقة النهائية للدكتور حيدر جاسم حمزة بالكتاب المرقم بالعدد ٣٢٤٥٠/٣/٩ في ٢٠٢٣/١١/٢٧.

وقد عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣ (٨) اجتماعاً بحث خلالها اهم الأمور التي يتطلبها المصرف ولم يتخلف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة حضور هذه الاجتماعات الا بعذر شرعي وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم ومؤهلاتهم العلمية.

أعضاء مجلس إدارة مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل

١- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم	الشهادة	المنصب	القطاع (حكومي /خاص)
١	أ.د. صادق راشد حسين الشمري	دكتوراه إدارة أعمال -إدارة مصارف وتحليل مالي	رئيس مجلس الإدارة	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
٢	الأستاذ رفيق حميد عطية	ماجستير محاسب قانوني	نائب رئيس مجلس الإدارة	خاص
٣	الأستاذ حيدر محمود علوان	بكالوريوس محاسبة	عضو	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
٤	الأستاذ حيدر جاسم حمزة	دكتوراه/محاسبة	عضو	حكومي /هيئة التقاعد الوطنية
٥	أ.د. سعد عبد نجم	دكتوراه اقتصاد	عضو	خاص
٦	د. ماجد پريسم عطوان	دكتوراه إدارة تربية	عضو	خاص

٢- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	الشهادة	المنصب	القطاع (حكومي /خاص)
١	الأستاذ حسين كاظم محسن الموسوي	بكالوريوس قانون	عضو احتياط	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
٢	الأستاذ حيدر عبد علي رسن العيداوي	ماجستير (امنية بيانات)	عضو احتياط	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
٣	الأستاذ فراس سامي محمد علي	بكالوريوس محاسبة	عضو احتياط	حكومي /المصرف العراقي للتجارة

٣ - لجان مجلس الإدارة:

• لجنة إدارة المخاطر

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

• تم تشكيل اللجنة من ثلاثة أعضاء لتقوم بوضع الخطط الاستراتيجية لإدارة المخاطر ومراجعتها دورياً ومراجعة أدوات الضبط للمخاطر التي يتحمل ان يتعرض لها المصرف وتحديد دور الإدارة ومسؤولياتها كما يتم متابعة قسم إدارة المخاطر في المصرف والوقوف على سيناريوهات اختبارات الضغط ومدى تأثيرها والتوصيات الملائمة لمعالجة تأثيرها في حالة تحققها فعلاً وقد حققت اللجنة (٤) اجتماع خلال عام ٢٠٢٣ وقدمت محاورها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير نصف سنوي واخر سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام ٢٠٢٣ الى مجلس الإدارة

• لجنة الحوكمة المؤسسية

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على رأسهم رئيس مجلس الإدارة تتولى مهمة وضع السياسات العامة للمصرف استناداً الى الأوضاع الاقتصادية وحالة السوق وتوجيهات مجلس الإدارة وتهتم هذه اللجنة بمتابعة توزيع الموارد من اجل ان تتماشى بفاعلية وكفاءة ودعم تطوير العمل كما تقدم اللجنة التوصيات اللازمة الى مجلس إدارة المصرف بشأن السياسات العامة المقترحة والمتعلقة بحوكمة العمل وقد حققت اللجنة (٣) اجتماع خلال عام ٢٠٢٣ وقدمت محاورها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام ٢٠٢٣ الى مجلس الإدارة.

• لجنة حوكمة تقنية المعلومات

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة تتولى متابعة تقنية العمل في المصرف حققت اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ (٢) اجتماع وقدمت تقرير سنوي الى مجلس الإدارة.

• لجنة التدقيق

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ويتم اختيارهم على وفق المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ لتنفيذ مسؤولياتها المنصوص عليها في الفقرة (١) من المادة (٢٤) المشار اليها أعلاه والتقرير المفصل لنشاط اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ ثبت في تقرير مجلس الإدارة وقد حققت اللجنة (٥) اجتماع خلال عام ٢٠٢٣ وقدمت محاورها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير نصف سنوي واخر سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام ٢٠٢٣ الى مجلس الإدارة

• 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 بخصوص مجلس الإدارة حققت اللجنة (٣) اجتماع خلال عام ٢٠٢٣ وقدمت محاضرها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام ٢٠٢٣ الى مجلس الإدارة .



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

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

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

جدول يبين توزيع العاملين لمختلف الاختصاصات

الشهادة العلمية	العدد	نسبة
دكتوراه	١	١٪
جارتير محاسبة قانونية	١	١٪
ماجستير	٤	٦٪
بكالوريوس	٤٨	٧٢٪
دبلوم	٨	١٢٪
اعدادية فما دون	٥	٧٪

كشف بأسماء وعناوين خمس من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل

عضيد شياع عواد	معاون مدير مفوض
اميرة طاهر عباس	مدير تكنولوجيا المعلومات
هند سمير محسن السباح	مدير قسم الامتثال
فرح سمير صبري	مدير قسم العمليات
ريم محمد الشيخ	مدير تحليل الاعمال

جدول توضيحي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الإدارية والفنية

الوظيفة	العدد
مدير مفوض	١
معاون مدير مفوض	١
مدير قسم / فرع	١٦
معاون مدير قسم / فرع / رئيس وحدة	١٣
موظفين	٢٩
موظفين غير منتظمين	٧
المجموع	٦٧

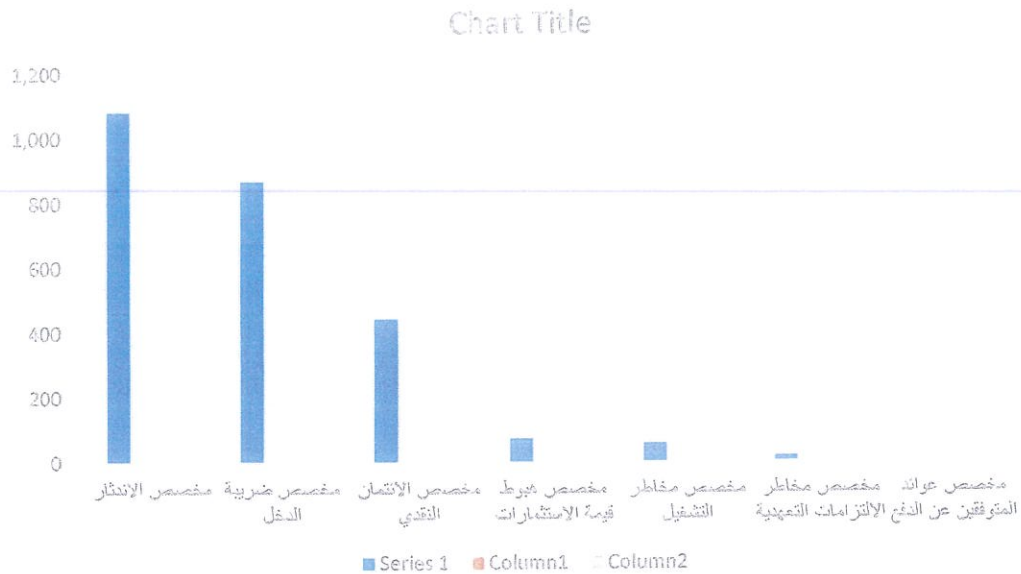
٤- الحسابات الجارية والودائع - يعمل المصرف على توسيع قاعدة زبائنه من خلال كسب ثقتهم وتقوية سمعته في السوق المصرفية من خلال تقديم افضل الخدمات المصرفية واستمراره بأسنقطاب الودائع المصرفية وسيصار التركيز على الودائع الأساسية وفي حالة استلام ودائع غير أساسية سيصار الى استثمارها في ملاذات امنة وسريعة التسيل حرصاً على متطلبات الزبائن في سحب ودائعهم عند الحاجة وقد بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٥٩,٧٨٣) مليون دينار.

٥- التخصيصات - بلغت التخصيصات المتراكمة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

(٢,٥٥٠) مليون دينار.

وكما موضح ادناه: -

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار
1 مخصص الاندثارات	١,٠٨٢
2 مخصص ضريبة الدخل	٨٦٨
3 مخصص الائتمان النقدي	٤٤٥
4 مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٧٥
٥ مخصص مخاطر التشغيل	٥٩
٦ مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١٨
٧ مخصص عوائد المتوقفين عن الدفع	٣
٨ المجموع	٢,٥٥٠



٦- المؤشرات المالية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

- ١- بلغت التمويلات الإسلامية (٢٢,٢٧٢) مليون دينار.
- ٢- بلغت مرابحة السيارات (١,١٠٢) مليون دينار.
- ٣- بلغت القروض (٤,٢٥٩) مليون دينار (مبادرة البنك المركزي).
- ٤- بلغت نقود في الصندوق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية ومزاد العملة والاحتياطي القانوني بلغت (٦١,٣٧٢) مليون دينار.
- ٥- حسابات جارية وودائع (٥٩,٤٨٣) مليون دينار.
- ٦- إيرادات المصرف بلغت (١٤,١٥٣) مليون دينار بضمنها إيرادات فروقات تقييم العملات الأجنبية البالغة (٤,٩٨٦) مليون دينار نتيجة تغيير سعر صرف الدولار.
- ٧- مصروفات المصرف بلغت (٨,٧١٤) مليون دينار بضمنها خسائر فروقات العملات الأجنبية البالغة (٥,٢١٢) مليون دينار نتيجة تغيير سعر صرف الدولار.
- ٨- أرباح المصرف قبل الضريبة والاحتياطي القانوني بلغت (٥,٤٣٩) مليون دينار والأرباح بعد الضريبة والاحتياطي القانوني بلغت (٤,٣٩٢) مليون دينار.

٩- استثمارات المصرف بلغت (٩١,٣٠٠) مليون دينار موزعة بالشكل التالي

- (٤٠) مليار دينار لدى مصرف الجنوب الإسلامي.
- (٣٥) مليار دينار لدى الهيئة العليا للحج والعمرة.
- (١٥) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي.
- (١,٣٠٠) مليون دينار اسهم في شركة ضمان الودائع والتأمين التكافلي.

١٠- الرهونات العقارية (ضمانات) لصالح المصرف بلغت (٢٦,٠٦٣) مليون دينار.

١١- كفاية رأس المال بلغت (٥٠٢٪) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ ١٢٪.

١٢- مؤشرات السيولة كانت كما موضح ادناه

- نسبة السيولة القانونية (١٩٥٪) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ ٣٥٪.
- نسبة تغطية السيولة LCR (١٢٧٪) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ ١٠٠٪.
- نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (١٠٧٪) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ ١٠٠٪.

نسبة تنفيذ الموازنة		مليون دينار	
اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٣	المنفذ لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة التغيير
الموجودات	١٨٩,٤٥٠	٥٠٣,٦١٠	٪٢٦٥
الإيرادات	١٣,٦١٧	١٤,١٥٣	٪٣,٩
المصروفات	٨,٣١٧	٨,٧١٤	٪١٠٤,٧
التمويلات الإسلامية	٢٢,٨٧٨	٢٢,٢٧٢	٢,٦(%)
الاستثمارات اسهم/ودائع استثمارية /شهادات ايداع إسلامية	٩٢,٣٠٠	٩١,٣٠٠	١(%)
حسابات جارية و ودائع	٢٣,٦٤٣	٥٩,٤٨٤	٪١٥١,٦
حسابات خارج الميزانية المتقابلة/خطابات ضمان	٣,٤٤٣	١,٠٧٣	٣٢٠(%)
الأرباح قبل الضريبة	٥,٣٠٠	٥,٤٤٠	٪٢,٦

ملاحظة

(١) ضمن الموجودات مصارف تحت التأسيس وزيادة رأس المال مبلغ (٢٨٦١١٣) مليون دينار عن اكتتاب مصرف الجنوب الإسلامي لزيادة رأسمال وحصل المساهمين المدفوعة لزيادة رأسمال مصرف الناسك الإسلامي.

(٢) ضمن الإيرادات والمصروفات إيرادات وخسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية وكما موضح ادناه.

- إيرادات تقييم فروقات العملات الأجنبية (٤٩٨٦) مليون دينار.
- خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية (٥٢١٢) مليون دينار.
- (٣) هنالك مبلغ (٤٠) مليار دينار يستثمر في شهادات الإيداع الإسلامية بشكل دوار كل (١٤) يوم لم يظهر ضمن المنفذ حسب جدول الاستثمار في شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث سيبلغ الاستثمار في الشهادات فقط عام ٢٠٢٤ (٥٥) مليار دينار وفي حساب الاستثمار سيكون المبلغ الكلي (٩١,٣٠٠) مليون دينار.

٧-المبالغ التي انفقت على

- الدعاية (٣٤) مليون دينار.
- السفر والايافاد (٢) مليون دينار.
- الضيافة (٨) مليون دينار.
- التبرعات (٧٤) مليون دينار بضمنها (٧٢) مليون دينار الى البنك المركزي العراقي.

لم يحتفظ المصرف بأي أدوات مالية لأغراض المتاجرة والبيع خلال سنة ٢٠٢٣.

٨-العقود التي أبرمها المصرف:

نود بيان فيما يخص القواعد والإجراءات المتعلقة بأبرام الصفقات والعقود مع الغير فأنها تُدرج ضمن فقرات شرح العقود في ادناه والتي يُحدد فيها الالتزامات أطراف العقد.

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 وسبعمئة وخمسون ألف دينار عراقي شهرياً.
مدة العقد / سنة واحدة قابلة للتديد باتفاق الطرفين.
بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٤ تم تجديد العقد لمدة سنة وبمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار عراقي شهرياً.
بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٤ تم تجديد العقد لمدة سنة وبمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار عراقي شهرياً.

٢- 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 ٢٠٢٣/٩/١٤)
تم تجديد العقد بتاريخ ٨/٢٠٢٣ لمدة سنة (لغاية ٢٠٢٤/٩/١٤)

٣- عقد النظام المصرفي المحاسبي المتكامل ICBS ١/آب/٢٠٢٣
الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني / شركة ب.م.ل استشارات (شركة لبنانية).
مضمون العقد / وحدات منتج النظام المصرفي ICBS.

٤- عقد صيانة النظام المصرفي ICBS ٢١/٨/٢٠٢٣ الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني / شركة ب.م.ل استشارات (شركة لبنانية).
مضمون العقد/ صيانة وحدات منتج النظام المصرفي.
مبلغ العقد/ تحدد مبالغ الصيانة السنوية بقيمة ١٠٪ من قيمة كل منتج.
ويسري نفاذه من تاريخ ١/٧/٢٠٢٣ ولغاية ٢٣/٦/٢٠٢٤ قابلة للتجديد باتفاق الطرفين.
ملاحظة تخفيض قيمة (١٠) عشرة ملايين دينار من مبلغ العقد للسنة الأولى فقط.

٥- عقد توريد البنية التحتية التكنولوجية 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 للجدول المرفقة بالعقد مع الصيانة.
مبلغ العقد / \$١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دولار أميركي.
مدة تنفيذ المشروع / ١٦٠ يوم.

٦- 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.

بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٤ تم توقيع ملحق عقد ليكون مبلغ العقد (١,٠٣٥,٠٠٠) مليون وخمسة وثلاثون ألف دينار عراقي شهرياً.

٧- عقد تجهيز خدمة الانترنت: ٢٠٢١/١١/١٤

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 ومنتان دولار امريكي شهرياً وبواقع \$٨٠ للميكا الواحدة. تم تجديد العقد بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٢٦ لمدة سنة ولغاية ٢٠٢٤/٨/٤ وتم تعديل مبلغ العقد الى ١,٢٧٥,٠٠٠ دينار عراقي شهرياً.

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

مدة العقد: سنة واحدة قابل للتجديد باتفاق الطرفين.

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

تم تجديد العقد بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢٤ لمدة سنة ونافذ لغاية ٢٠٢٤/٩/٦.

٩- 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 بالآلاف أي ٥٠٠ فلس لكل ألف دينار داخل بغداد وداخل المحافظات.
- ب. ٠,٠٧٥ ثلاثة ارباع بالآلاف أي ٧٥٠ فلس لكل ألف دينار خارج بغداد وخارج المحافظات.
- ت. ٠,٠٥ نصف بالآلاف للدولار داخل مدينة بغداد وداخل المحافظات.
- ث. ٠,٠١ واحد بالآلاف للدولار خارج بغداد وخارج المحافظات.

ج. ٠,٠٧٥ بالآلف نقل المبالغ من وإلى الصرافات الآلية خارج بغداد وخارج المحافظات ولكل صراف.

ح. ٢٥٠ ألف دينار داخل بغداد وداخل المحافظات.

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

• يكون الحد الأدنى لأجور نقل النقود كالاتي:

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.

تم تجديد العقد بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٧ لمدة سنة ونافذ لغاية ٢٠٢٤/٤/٢٧.

١٠- 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.

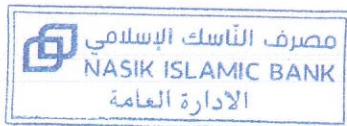
مضمون العقد: اصدار وإدارة بطاقات الدفع الالكتروني والصرافات الآلية.
مبلغ العقد: مبلغ العقد بحسب الخدمات التي تقدمها الشركة وبموجب العقد.

١١- 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.

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

١٣. 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.

١٤. عقد اتعاب محاماة
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.



الطرف الثاني: المحامي غالب رزوقي انيس.
مضمون العقد: التوكل عن المصرف بالتراافع في الدعاوى المقامة على المصرف في محكمة العمل من قبل المدعي انمار حامد توفيق.
مبلغ العقد: (\$٣,٠٠٠) ثلاثة الاف دولار امريكي.

١٥. اتفاقية مجهز عام لنظام سويفت
الطرف الأول: شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد/ ترقية بيئة نظام سويفت.
مبلغ العقد / ٢٩,٠٠٠ يورو

١٦. اتفاقية عناية بالنظام (صيانة سويفت)
الطرف الأول: شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد/ صيانة بيئة نظام سويفت.
مبلغ العقد/ ٤,٢٠٠ يورو

١٧. اتفاقية مستوى الخدمة باللغة الإنكليزية لنظام سويفت
الطرف الأول: شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد/ صيانة بيئة نظام سويفت
مبلغ العقد/ ١٨,٨٠٠ يورو.
١٨. عقد تجهيز وتنصيب منظومة إطفاء الحريق
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني: شركة الامارات العربية للتجارة العامة وتجهيز ونصب وصيانة أنظمة إطفاء الحرائق
و....

مضمون العقد: تجهيز وتنصيب منظومة إطفاء الحريق لمبنى مقر المصرف.
مبلغ العقد: ١٤,٣١٥,٠٠٠ أربعة عشر مليون وثلاثمائة وخمسة عشر الف دينار عراقي.

١٩. وثيقة تأمين جماعي
الطرف الأول: شركة التأمين العراقية العامة
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد: التأمين على منتج بيع السيارات بالمرابحة
مبلغ العقد: يتحمل الزبون أقساط التأمين عن مبلغ ومدة سداد التمويل.

٢٠. عقد تنفيذ مشروع حوكمة تقنية المعلومات – cobit5 ٢٠١٩ ٢٨/١٢/٢٠٢٣

الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي

الطرف الثاني: شركة بوابة المعرفة لتكنولوجيا المعلومات
مضمون العقد: تنفيذ الحوكمة المؤسسية لتقنية المعلومات COBIT5.
مبلغ العقد: ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ تسعة وثلاثون مليون دينار
مدة العقد: مدة تنفيذ المشروع من ٤ - ٦ أشهر.

٢١. عقد تنفيذ مواصفات الجودة الايزو ٢٠٢٣/١٢/٢٨
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي
الطرف الثاني: شركة بوابة المعرفة لتكنولوجيا المعلومات.
مضمون العقد: تنفيذ مواصفات الايزو لإدارة امن المعلومات وإدارة استمرارية الاعمال وإدارة خدمات تقنية المعلومات.
مبلغ العقد: ٣٢,٢٥٠,٠٠٠ اثنان وثلاثون مليون ومئتان وخمسون ألف دينار عراقي مع خدمات تدقيق اختيارية وفق مبالغ مثبتة في العقد.
مدة العقد: مدة تنفيذ العقد خلال ثمانية أشهر من تاريخ بدء المرحلة حسب العقد.

٩- كشف بالدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

ت	المحكمة	رقم الدعوى	المدعى	المدعى عليه	الفرع	تاريخ إقامة الدعوى	النتيجة
١	محكمة عمل بغداد / الرصافة	٢ / امر ولاني / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٦/١٩	حسنت
٢	محكمة عمل بغداد / الرصافة	٢٩٩ / عمل / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٦/١٤	حسنت
٣	محكمة عمل بغداد / الرصافة	٣٧٦ / عمل / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٧/٢٥	حسنت
٤	محكمة عمل بغداد / الرصافة	٢ / تظلم / عمل / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/٧/١٨	حسنت
٥	محكمة عمل بغداد / الرصافة	٥٨٨ / عمل / ٢٠٢٢	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٢/١٢/١٣	ابطلت عريضة الدعوى
٦	محكمة عمل بغداد / الرصافة	١٠٣ / عمل / ٢٠٢٣	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٣/١/٣٠	قيد المرافعة
٧	محكمة عمل بغداد / الرصافة	٢٦٧ / عمل / ٢٠٢٣	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٣/٥/٣	صدر قرار من محكمة التمييز
٨	محكمة عمل بغداد / الرصافة	٧٥٠ / عمل / ٢٠٢٣	انمار حامد توفيق	مصرف الناسك الاسلامي	الإدارة العامة	٢٠٢٣/٩/١٠	قيد المرافعة

كشف بالدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

لا توجد دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير

١٠- (سياسة الائتمان لمصرف الناسك)

دأب المصرف من بداية عمله على انتهاج سياسة ائتمانية رصينة ومدرسة 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 تلأأ الزبون بالتسديد كما يهتم المصرف بدراسة والوقوف على الهدف من الائتمان ومدى توافقه مع سياسة التنمية الاقتصادية للبلاد.

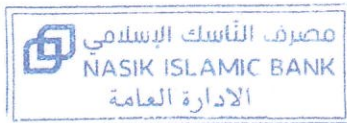
اهداف السياسة الائتمانية:-

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 على ان تستوعب هذه الاستراتيجية الاتي:

- 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: -
 - الأخذ 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، وسائط 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 المالية وغير المالية اللازمة والمناسبة مقابل الائتمان الممنوح او التعهدي وذلك من خلال التحوط بأنواع الضمانات المقبولة والمعمول بها كضمانة الرهونات العقارية مقابل التمويلات المباشرة من قبل المصرف وكذلك اعتماد الكمبيالة المصدقة بالإضافة الى الضمانات النقدية وفقاً للنسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٢٢٪) كحد ادنى مقابل الائتمان التعهدي المصدر، إضافة الى اخذ كفالة موظف الحكومي مع كمبيالة مُصدقة كضمانة مقابل تمويل مبادرات البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشروع القروض المُيسرة.
- ١١- تمويل المشاريع التي تسهم في إيجاد فرص عمل تساهم في التقليل من البطالة وبأسعار تفضيلية.

١١- السياسة الاستثمارية لمصرف الناسك الإسلامي

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل يعمل وفق المعايير المحاسبية الإسلامية الدولية بالإضافة للمعايير 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.

ولكي يقوم المصرف بواجباته 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 وتحديد 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 عم 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 تسهيل الاستثمار عند الحاجة وذلك للمساهمة في توفير السيولة للمصرف عند الحاجة اليها.

أنواع الاستثمار:

تنقسم الاستثمارات المالية في المصارف الإسلامية الى نوعين أساسيين من حيث نوع الاستثمار المتمثل بعقود المضاربة وعقود المشاركة والتي آجازها البنك المركزي العراقي كبنود استثمارات في راس المال وفقاً للنسب المحددة من قبله او في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار: -

- ١- **الاستثمار الطليق:** هو الاستثمار الذي يختاره المصرف ويعلن عنه بناءً على دراية مستفيضة قبل الولوج به باعتبار المصرف حارساً واميناً على أموال المودعين (أصحاب حسابات الاستثمار) والتي خُول باستثمارها بدون تقييد لكي يحقق لهم عائد مقبول.

٢- الاستثمار المقيّد: 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 آمنة وذات مردود مقبول.

وهذا بالإضافة الى الاستثمارات في المحافظ والصناديق الاستثمارية من خلال بيع وشراء الأسهم بكافة أنواعها والسندات في البورصات المحلية والأجنبية.

ويتخذ الاستثمار في المصارف الإسلامية عدة اشكال منها:

ت	نوع الاستثمار
١	الوديعة الاستثمارية
٢	صكوك المراجعة
٣	صكوك المشاركة
٤	صكوك المضاربة
٥	صكوك الاجارة
٦	صكوك باقي المنتجات الإسلامية
٧	شهادات الاستثمار
٨	الصكوك الإسلامية

ضوابط الاستثمار:

لتحقيق السياسة لآبد من ضوابط وإجراءات وقواعد تحكم العمل الاستثماري ويأتي على رأس هذه الضوابط والقواعد توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث حدود الاستثمار الداخلي والبالغة ٢٠٪ نسبة الى رأس المال المدفوع، بينما تكون نسبته للاستثمار الخارجي ضمن حدود النقد المسموح الاحتفاظ به بالخارج والبالغة ٢٠٪ ايضاً من رأس المال المدفوع بالاعتماد على المحددات والضوابط الواجب توفرها في المجالات المراد الاستثمار فيها والخطة التي يرسمها مجلس الإدارة وتوجيهاته وقراراته حيث استثمار المصرف من أمواله الخاصة باستثمارين بلغ قيمتها (١٠) مليار دينار لدى مصرف الجنوب الإسلامي كوديعة مطلقة والأخرى مقيدة بالإضافة الى المساهمة في السلة الغذائية دعماً لاستقرار الاقتصاد المحلية بمبلغ (٣٠) مليار دينار بموافقة البنك المركزي العراقي عليها وبهذا تكون نسبة الاستثمارات المالية للمصرف لدى الغير (٢٦,٦٪) هذا بالإضافة الى شراء اسهم محتفظ بها لتاريخ استحقاقها في شركة ضمان الودائع العراقية وشركة التكافل الاجتماعي بمبلغ (١,٣) مليار دينار وبهذا تصبح نسبة الاستثمار المصرف الكلية في أمواله الخاصة (٢٧,٥٪) ورغم ارتفاعها عن الحد المسموح به إلا أنها تعتبر استثمارات في ملاذات آمنة ذات مخاطر منخفضة الدرجة.

هذا بالإضافة الى استثماره في شهادات الإيداع الإسلامية لدى البنك المركزي العراقي التي تعتبر خارج نسبة الاستثمار المسموح به في رأس المال بموجب اعمام البنك المركزي المرقم — في — درجة مخاطرها (صفر) بمبلغ (١٥) مليار دينار لمدة سنة واحدة كاملة تنتهي في.

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 بالتنسيق مع لجنة الاستثمار في الإدارة التنفيذية والمدير المفوض. قسم (الخزينة والاستثمار) ويتولى مهمة تسجيل الاستثمارات وعوائدها في البرنامج الإلكتروني الخاص بها على النظام المصرفي الآلي المعمول به في المصرف وتقديم طلبات الاستثمار والاحتفاظ بكافة المراسلات والموافقات.

١٢- كشف بالعقارات التي يمتلكها المصرف

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

١٣- النظام الآلي لمصرف الناسك الإسلامي

ان النظام الآلي المعمول به في المصرف الخاص بالنظام المصرفي هو ICBS والتابع لشركة BML استشارات والذي تم تطبيقه منذ افتتاح المصرف في سنة ٢٠٢٠ وهو النظام المعمول به في البنك المركزي العراقي تم تفعيل الخدمات المالية والفعاليات الخاصة بالفرع والاقسام الاخرى من ناحية ادارة حسابات الزبائن ومرحلها وكذلك ادارة العمليات المصرفية الخاصة بكل عميل بالإضافة الى ادارة النقد في الفرع كما وتم تفعيل الخدمات المالية المتمثلة بالحوالات الداخلية المرتبطة بالبنك المركزي والمصارف المحلية بالإضافة الى الحوالات الخارجية وكذلك الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان تم تفعيل الخدمات والادوات الائتمانية المتمثلة بالمنتجات الخاصة بالتمويلات الاسلامية (المرابحة، المضاربة، القرض الحسن، القرض الميسر وغيرها من التمويلات) يدعم النظام الترابط مع الانظمة الاخرى الخارجية مثلا نظام بطاقات او نظام الخدمات الالكترونية على الهواتف النقالة وغيرها من الانظمة من خلال اجراءات يتم تنفيذها على نفس النظام ليعمل على قراءة اي انظمة خارجية.

١٤- 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 ورغد الخدمات المقدمة لزبائنه وقد نجح في توسيع شبكة علاقاته الخارجية حيث تم اعتماد المصارف التالية كمصارف مراسلة لمصرف الناسك الإسلامي بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي عليها وايداع الحد الأدنى من المسموح به من قبل البنك المركزي كرصيد لحسابنا الجاري معهم والبالغ (١٠٠) الف دولار بإعتمادها في إتمام عمليات الائتمان التعهدي المصدر لصالح تعاملات زبائن

المصرف من اعتماد مستندي صادر او خطاب ضمان بالمقابل وقبول الايداعات الواردة

كحوالات واردة لصالح زبائن المصرف

• بنك صفوة الإسلامي في المملكة الأردنية الهاشمية.

• بنك البلاد الإسلامي في المملكة العربية السعودية.

• بنك اكتف -تركيا.

• بنك الإسكان الأردني.

• البنك العربي الافريقي - فرع الامارات العربية المتحدة.

كما تم مفاتحة المصارف التالية لبناء علاقات مصرفية معهم:

• بنك بيا / باريس.

• بنك يوباف/ باريس.

• اكتف بنك / تركيا.

• كابيتال بنك / الأردن.

• بنك الأردن /

• بنك الاتحاد / الأردن.

• بنك الاستثمار / الأردن..

• بنك مصر/ فرع الامارات.

• بنك أبو ظبي الإسلامي / الامارات.

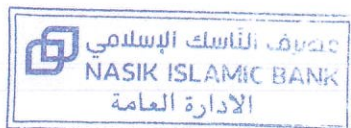
• بنك -البحرين

١٥- (سياسة إدارة المخاطر)

يولي مصرف الناسك الإسلامي عناية فائقة لإدارة المخاطر في ضوء أنشطته المالية والمتغيرات الكبيرة التي يستمدها العالم وبكافة المجالات السياسية 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 وفي الهيكل التنظيمي للمصرف قسم للمخاطر يتولى هذه المهمات.

- 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 للآزمات الى مصرف مستعد للآزمات.



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

● مخاطر التشغيل

هي المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة إدارة أعماله اليومية سواء كانت تلك المخاطر من داخله نتيجة خطأ في إجراءات العمل ومشاكل تقنية وضعف في أداء الكادر أو قد تكون مخاطر خارجية كما في الازمات 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 أو 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 بزمته 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.

● المؤشرات والنسب الائتمانية

- الائتمان النقدي/اجمالي الودائع من خلال تحليل النسب فإن هذه النسبة تعد متوسطة حيث بلغت ٤٧٪ وهي أدنى من النسبة المعيارية تبلغ ٧٥٪ لا تشكل مخاطر على المصرف، ولكن تشكل عدم استغلال الفرصة لتحقيق هدف المصرف من الأرباح.
- الالتزامات في خطابات الضمان / رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بلغت نسبته ٧٪ لغاية ٢٠٢٣/١١/٣٠ حيث ان النسبة لا تتجاوز نسبة ١٠٠٪ من رأس المال واحتياطياته السليمة.
- اجمالي حجم الائتمان النقدي + التعهدي الممنوح / رأس المال والاحتياطيات السليمة بلغ (١٥٪).
- التأمينات النقدية المقبوضة عن الائتمان التعهدي هي ضمن الحد المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١٥٪).

تصنيف الودائع الأساسية وغير الأساسية:

لوحظ ارتفاع في الودائع غير الأساسية وتم التأكيد على الودائع الأساسية

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 او 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.

السياسة المعتمدة في تجنب مخاطر الائتمان

يعتمد المصرف لأغراض تجنب مخاطر الائتمان ما يلي: -

- ١- اخذ ضمانات ثقيلة بنسبة ١٣٠٪ من المبلغ الممنوح.
- ٢- اخذ مخصصات استناداً للمعيار الدولي (٩).
- ٣- متابعة الزبون في استخدامه للمبلغ الممنوح له.
- ٤- إمكانية الزبون المالية وملائته في تسديد الائتمان الممنوح.

١٦- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب

يعمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب على حماية المصرف من اية عمليات يشتبه بانها عمليات غسل أموال او تمويل إرهاب كما انه يمنع من استخدام المصرف كقنوات لتمويل الأنشطة المشبوهة او أي أنشطة أخرى غير مشروعة وحماية سمعة ونزاهة المصرف من جميع هذه الأموال.

آلية عمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب ومهامه: -

- فحص العمليات غير العادية التي تتيح أنظمة المصرف الداخلية توفيرها له وفحص العمليات المشتبه فيها التي ترد اليه من العاملين بالمصرف مشفوعة بالأسباب المبررة لها، او التي ترد اليه من أي جهة أخرى.

- اعداد قاعدة بيانات تخص الكتب الواردة من البنك المركزي العراقي/الدائرة القانونية لحجز ورفع الأموال المنقولة وغير المنقولة وعددها خلال هذا العام ٣,٠٠٠ ما يقارب كتاب.

- تدقيق نموذج ال (KYC) المقرر عند فتح الحسابات المصرفية للزبائن والاستعلام عنهم في القوائم السوداء (WORLD-CHECK) وقوائم حجز الأموال المنقولة وغير المنقولة إضافة الى ذلك فقد نفذ القسم إجراءات العناية الواجبة للشركات التي تود فتح حساب إضافة الى الاستعلام عن المساهمين الذين يملكون الأكثر من (١٠٪) أسهم الشركة حسب التعليمات وتعزيزها بالوثائق وكان عددهم خلال هذا العام ٣٥٠

- القيام بأخطار مكتب مكافحة غسل الاموال بالعمليات التي تتضمن شبهة غسل اموال او تمويل ارهاب وذلك وفقا للنماذج المعمول بها في هذا الشأن وتم ارسال ابلاغ الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والوثائق المعززة.

- اقتراح ما يراه لازماً من تطوير وتحديث لسياسة المصرف في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، والنظم والاجراءات المتبعة بالمصرف في هذا المجال، وذلك بهدف زيادة فاعليتها وكفاءتها، ومواكبتها بالمستجدات المحلية والعالمية.

- الاشراف العام مكتبيا وميدانيا على التزام جميع فروع المصرف بتطبيق احكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية بالمصرف في شأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- التعاون والتنسيق مع الادارة المتخصصة بالمصرف في شأن وضع خطط التدريب للعاملين بالمصرف في مجال قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، واقتراح البرامج التدريبية اللازمة لتنفيذ هذه الخطط، ومتابعة التنفيذ.
- تزويد البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالتقرير الفصلي الذي يمثل اوجه نشاط القسم خلال الفترة.
- اعداد تقارير شهرية ترفع الى لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) للاطلاع وابداء الملاحظات ومتابعة إجراءات الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- تدقيق الحوالات الداخلية والخارجية وتميرها على قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب قبل اجراء أي عملية واتخاذ الاجراءات التدقيق على قوائم الحضر ومقارنة الحوالة مع حجم التعاملات المصرفية مع الزبون والتقديرات الشهرية والسنوية.
- دقيق عملية ادراج ورفع الاسماء من اللائحة السوداء و تدقيق الاسماء الواردة في كشوفات مشتريات الدولار أسبوعياً على شاشة البحث و اللائحة السوداء و التوقيع عليها.
- متابعة ظهور التنبيهات بشكل يومي على نظام ال AML وارسال تقارير نوع CTR عبر منصة go AML وكان عددها خلال هذا العام ٢٩٠٠
- تدقيق عملية ادراج والتأكد من تحديث الاسماء المحظورة على القوائم الدولية بشكل يومي من خلال متابعة هذه الاسماء عبر موقع بريد البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- مراعاة الاحكام الواردة في الفقرات المبينة ادناه والالتزام التام بتطبيقها:
- أ- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتشريعات الاخرى.
- ب- تعليمات العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية رقم (١) لسنة ٢٠١٧ وتعديلاتها.
- ج- الاحكام الواردة في الضوابط الرقابية بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

الرؤية المستقبلية لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

العمل على ما يراه لازماً من تطوير وتحديث لسياسة المصرف في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، والنظم والاجراءات المتبعة بالمصرف في هذا المجال، وذلك بهدف زيادة فاعليتها وكفاءتها، ومواكبتها بالمستجدات المحلية والعالمية وبالشكل الأمثل الذي يضمن امتثال المصرف لأي معاملات مصرفية يشتهبها انها غسل أموال او تمويل إرهاب.

الرسالة الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

التعاون والتنسيق مع الادارة المتخصصة بالمصرف في شأن وضع خطط اللازمة لحد من أي عملية مشتبته فيها كذلك تدريب العاملين بالمصرف في مجال قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، واقتراح البرامج التدريبية اللازمة لتنفيذ هذه الخطط، ومتابعة التنفيذ من اجل توعية جميع العاملين بجميع صور واشكال غسل الأموال التي قد تتعرض لها المؤسسات المالية.

١٧- سياسة الامتثال في المصرف

هي بيان لنهج المصرف لضمان التقيد بالتزاماته التي وافق عليها مجلس الإدارة وأعلن عنها داخل المصرف وخارجه كونها تمثل نهج المصرف للقيام بهذه المسؤولية متضمنة برنامج الامتثال لبيّن آلية عمل مراقب الامتثال.

ان فاعلية تنفيذ وظيفة الامتثال تعزز من خلال سياسة الامتثال المعتمدة التي يتبعها المصرف والتي ينبغي ان تتضمن الاتي:

- تعزيز ثقافة الامتثال في المصرف.
- قيام مجلس الإدارة بدعم قيم الأمانة والنزاهة في المصرف.
- الاشراف المستمر على الجهود المبذولة لتنفيذ هذه السياسة من مجلس الإدارة.

هدف قسم الامتثال

يهدف القسم الى وضع الأسس والقواعد والاليات اللازمة لمراقبة اعمال المصرف وفروعه بهدف التحقق من ضمان تغطية قسم الامتثال لكافة الواجبات والمهام الرقابية الملقاة على عاتقه وبما يحقق التأكد من تطبيق التعليمات والأنظمة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرسمية ذات العلاقة.

نطاق عمل الامتثال

ان نطاق عمل الامتثال موسع وشامل لكافة إجراءات العمل المصرفي في المصرف ويمكن اجازته بالنقاط التالية:

- اولاً: رقابة الامتثال للاعتمادات المصرفية.
- ثانياً: متابعة ومراجعة العلاقات مع المصارف الأجنبية المراسلة في الخارج.
- ثالثاً: المحافظة على الودائع.
- رابعاً: متابعة مطابقة كشوفات المصارف الخارجية.
- خامساً: متابعة من التعاملات الخارجية الأخرى
١. التأكد من عدم التعامل بالعملات الرقمية.
٢. عدم التعامل مع الشركات Off_Shore
- سادساً: التزامات الاستقطاع الضريبي بموجب قانون (FATCA)
- سابعاً: تنظيم البرامج التدريبية.
- ثامناً: التأكد من الالتزام بالمعايير التنظيمية
- تاسعاً: اعداد ومراقبة التقارير الدورية وكما يلي:
- ١- اعداد تقرير الامتثال الفصلي (الخاص بالمصارف الإسلامية) وإرساله الى البنك المركزي العراقي في الشهر اللاحق لنهاية كل فصل.
- ٢- اعداد تقرير سحبوات الدولار الفصلي والذي يشمل كل حسابات الدولار لكل العمليات المصرفية (التي حدثت خلال الفصل) ويتم ارساله الى البنك المركزي العراقي نهاية كل فصل.
- ٣- اعداد تقرير شهري بالملاحظات الجوهرية عن عمل المصرف وارساله الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة الموقر.
- ٤- مراقبة اعداد تقارير الأقسام التنفيذية وارسالها في توقيتاتها حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

١٨- السياسة المحاسبية وكيفية احتساب القيمة العادلة للأصول والخصوم وحالات التحوط

أ- تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة المالية والمراجعة للمؤسسات المالية (الايوفي) AAIOFI ووفقاً للمعايير المالية الدولية IFRS في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- تم أظهار البيانات المالية للمصرف بالعملة الاساسية (الدينار العراقي) وتم تقريب المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي، مالم يرد خلاف ذلك. وأما العمليات بالعملات الاجنبية (الدولار الامريكي) يتم تسجيلها على أساس سعر الصرف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي.

سعر الصرف للدينار العراقي مقابل	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
الدولار الامريكي	١٣١٠	١٤٦٠

ت- اعتمد المصرف في تسجيل الغرامات التأخيرية للمقترضين في صندوق الصداقات ليعتمده الى جهات خيرية.

ث- اعتمد المصرف مبدأ التكلفة التاريخية في أعداد البيانات المالية في تسجيل الموجودات الثابتة.

ج- يطبق المصرف معيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أولاً: التصنيف والقياس: - اعتمد في تصنيف الادوات المالية نموذجي العمل:

● التكلفة المطفأة

● القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ثانياً: القيمة العادلة والتحوط: فيما يتعلق باحتساب القيمة العادلة للأصول والقيم تسجيلها بالقيمة الدفترية بعد تخفيض الاندثارات والتخصيصات منها هذا فيما يتعلق بالأدوات المالية غير المعروضة للبيع او المتاجرة، اما الأدوات المالية المعروضة للبيع والمتاجرة وهي غير متوفر في السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تحسب قيمتها العادلة على وفق القيمة الدفترية والقيمة السوقية والاندثارات والقيمة الاستردادية للأدوات المالية للسنوات المتبقية من عمرها. وبضوء ذلك تحسب القيمة العادلة اما حالات التحوط بالإضافة لما تقدم فأن المصرف يحتسب تخصيصات على الأدوات المالية على وفق المعيار الدولي رقم (٩) إضافة الى ضمانات عقارية بنسبة (١٣٠٪) من قيمة الائتمان الممنوح.

ح- يتم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة والغير مباشرة وفقاً لمعيار الادوات المالية (٩) أو تعليمات اللائحة الارشادية أيهما أعلى.

خ- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على (شهادات الايداع الاسلامية) استثمارات لدى البنك المركزي العراقي لكونها استثمارات مضمونة من قبل الحكومة العراقية.

١٨- سياسة منح المكافآت للعاملين

بعد المناقشات التي جرت في اجتماع مجلس الإدارة حول المكافآت التي تمنح الى العاملين في المصرف تم عرض الموضوع وبطريقة التمرير على أعضاء مجلس الإدارة المقترح المقدم من نائب رئيس مجلس الإدارة الذي تضمن إعطاء رواتب إضافية في السنوات التي يتم تحقيق أرباح فيها اما في السنة التي لا يتم تحقيق أرباح فلا يتم منح هذه الرواتب على ان تكون الرواتب الإضافية بالألية المبينة ادناه:

أيمنح موظف المصرف راتب إضافي بواقع راتبين إضافيين في السنة من أرباح المصرف. ب-يتم منح الراتبين الإضافيين بناءً على تقييم الموظف من قبل المعنيين بالتقييم على ان يعتمد استثمار التقييم الجديدة وتكون تلك التقييمات موضوعية مبنية على المؤشرات المتضمنة في

- الاستمارة وغير مجاملة وان تثبت الانحياز والمجاملة فيتم حجب الرواتب للشخص المعني
- ج- الية احتساب مقدار الرواتب الإضافية وفقاً للآتي:
- ١- ١٠٠٪ من الراتب الاسمي للموظف الذي تقيمه ٧٠٪ فأكثر.
 - ٢- ٥٠٪ من الراتب الاسمي للموظف الذي تقيمه دون ٧٠٪.
 - ٣- يحجب الراتب الإضافي للموظف الذي يقل تقيمه عن ٥٠٪ كما يحجب الراتب الإضافي عن الموظف المعاقب خلال السنة

١٩- الحوكمة

تعتبر الحوكمة صمام الامان لاي عمل وبقدر تعلق الامر بمصرف الناسك الإسلامي فأن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تولى أهمية كبيرة لحوكمة المصرف وهنالك قسم في المصرف يتولى متابعة مدى التزام المصرف بالمرجعيات التي تحكم عمله والمتمثلة على وجه الدقة وليس الحصر قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ قانون البنك المركزي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.

٢٠- القواعد والاجراءات المتعلقة بالصفقات والعقود التي يجريها المصرف مع الغير

في الهيكل التنظيمي للمصرف قسم للشؤون القانونية والهيئة الشرعية يتولون مسؤولية تهينة العقود مراعين فيها الجانب الشرعي والجانب القانوني ويقدر تعلق الامر بعقود المنتجات المصرفية الإسلامية التي يتعامل بها المصرف فهي تعد من قبل الهيئة الشرعية للمصرف وفق المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وعلى وفق ماورد من قواعد واجراءات في المعيار الذي يحكم المنتج الاسلامي اما فيما يتعلق بالعقود الاخرى فتعد من قبل قسم الشؤون القانونية مراعين فيها كل متطلبات واجراءات الجانب القانوني ومصلحة طرفي العقد على حد سواء علماً لا توجد صفقات تذكر اجراها المصرف خلال مسيرة عمله وسيتم مراعاة كل الجوانب الشرعية والقانونية في اي صفقة يعقدها المصرف مع الغير.

٢١- بيئة الضبط الداخلي وتشمل: -

- أ- التدقيق الداخلي.
- ب- مراقبة الالتزام (قسم الحوكمة).
- ت- قسم إدارة المخاطر.
- ث- قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ج- التدقيق الخارجي.



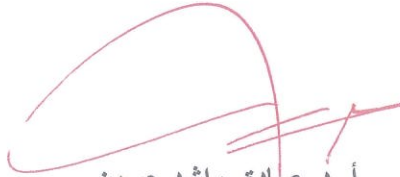
٢٢-هيئة الرقابة الشرعية

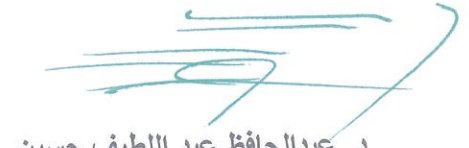
تم اختيار الأشخاص الملائمين ليكونوا أعضاء في الهيئة الشرعية للمصرف وقد تشكّلت الهيئة وتعمل وفق الضوابط الواردة في المادة (١٠) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والهيئة مهام ومسؤوليات شرعية كما وردت بالفقرة (٤) من المادة (١٠) من دليل الحوكمة المؤسسية.

هيكل الرقابة الشرعية

- الدكتور صاحب محمد حسين نصار المنصب: - رئيس الهيئة الشرعية المؤهلات: - دكتوراه فلسفة في العلوم الإسلامية، عضو الجمعيات العلمية والأدبية والثقافية في النجف الاشرف له العديد من المؤلفات والبحوث في الفقه الإسلامي أستاذ الدراسات العليا في جامعة الكوفة شارك في العديد.
- أ.د. محمد شاكر الكبيسي/أمين سر مجلس الهيئة الشرعية.
- أ.م. د. فارس فضيل عطوي /عضو الهيئة الشرعية.
- أ.د. عقيل مجيد السعدي /عضو الهيئة الشرعية.

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

العدد:

التاريخ: 2024/2/14

البيانات المالية لشركة / مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل لسنة ٢٠٢٣
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/٢٠٢٣ بغرض أبداء الرأي عما اذا 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 والعاقل للبيانات المالية وذلك طبقاً للقواعد المحاسبية والأدلة الرقابية المحلية.

وفي هذا الصدد وطبقاً للمعلومات المتوفرة 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 ٢٠٢٣)
- لا يوجد لدينا بيانات متعلقة بتحديد الأطراف ذوي العلاقة (المدينون، الدائنون، المدينون التجاريون، الدائنون التجاريون).
- إن البيانات خالية من أي تحريفات أو حذف.
- إن المصرف قد التزم بكافة تعاقده مع الغير التي يمكن أن يكون لها أثراً هاماً ومؤثراً على البيانات المالية.
- لا يوجد أي إخلال بمتطلبات الجهات الرقابية والنظامية والتي قد يكون لها أثراً هاماً على البيانات المالية في حالة حدوثها.
- تم تسجيل البنود التالية والتي تم الإفصاح عنها بصورة مناسبة وكافية في البيانات المالية: -
أ- هوية الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة والمعاملات معهم ان وجدوا.
ب- الخسائر الناتجة عن عمليات شراء أو بيع ان وجدت.
ت- تم الإفصاح في تقرير الرقابة الداخلية عن أهم النتائج والملاحظات المكتشفة والتي يتم معالجتها ان وجدت.
ث- تم الإفصاح عن أهم التشريعات والأنظمة المطبقة وتأثيرها على النشاط.
ج- إن جميع السجلات إلكترونية وفق أقرص مدمجة والتي اعتمدت في اعداد البيانات المالية ولا توجد نسخ أخرى تحتوي على بيانات تختلف عن تلك المقدمة لهيئة الرقابة (في حالة استخدام السجلات الإلكترونية).
- لا يوجد لدى المصرف أبنية وعقارات مستغلة من قبل الغير تجاوزاً وسيقوم المصرف باتخاذ الإجراءات القانونية لاستعادة تلك الأبنية وإزالة التجاوز بموجب القرارات الصادرة.
- لا توجد المخالفات وحالات السرقة والتلاعب والتزوير سيتم إعلامكم أن وجدت
- تم إعداد كشف تحليلي للأرصدة المدينة والدائنة الخاصة بالمصرف وعلى مستوى كل حساب.
- لم يتم إعداد كشف بحساب دائنات توزيع الأرباح كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وان نتيجة نشاط المصرف كانت ربحاً لحين اجتماع الهيئة العامة للمصرف.



الموجودات الثابتة:

بلغ اجمالي رصيد الموجودات ثابتة بالقيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٣,٨٨٠,٣٨٩,٠٨٦) دينار منها مبلغ (١,٦٢٧,٥٦٤,١٤٨) دينار يمثل قيمة الأرض.

مشروعات تحت التنفيذ:

- تم تثبيت بمبلغ (٨٤,٥٨١,٢٥٠) دينار / مشروعات تحت التنفيذ مباني عن فتح فرع النجف ومكتب في هيئة التقاعد للمصرف.

الموجودات المخزنية:

بلغ رصيد الموجودات المخزنية (٤٤,١٢٢,٨٠٧) دينار المتمثل بالطاقات الانتمائية.

الذمم المدينة:

لا يوجد ذمم مدينة لصالح الغير تخص مصرفنا (الجهة الخاضعة للتدقيق) غير ظاهرة في السجلات البالغ رصيدها (٠) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

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 الدائنون) بالبيانات المالية عن كافة الضمانات المقدمة لغير.
- لا توجد مطالبات قائمة أو غير نهائية قد ينتج عنها التزامات محتملة يجب أخذها في الاعتبار أو الإفصاح عنها.
- لا توجد أية ترتيبات لتعويضات رسمية بالنسبة لأي من حساباتنا النقدية أو الاستثمارية وفيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح في البيانات المالية، ليس لدينا ترتيبات ائتمان أخرى.
- بلغ رصيد حساب الدائنون (المطلوبات الأخرى) كما تظهره سجلاتنا في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ قدره (٢٨٦,٤٥٥,٦٩٢,٧٠٦) دينار منها مبلغ (٢٦٠ مليار) دينار عن زيادة راس مال مصرف الجنوب الإسلامي بموجب اعمامه الأخير حول زيادة رؤوس أموال المصارف من (٢٥٠ – ٤٠٠ مليار) دينار.
- بلغ رصيد الاقتراض من البنك المركزي العراقي عن مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والقروض الميسرة (٤,٢٢٧,٧٠٩,٠٠٠) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

الاحتياطات:

تم استقطاع الاحتياطي الإلزامي من الربح الصافي بعد الضريبة والبالغ (٢٣١,١٧٧,٣٠٩) دينار.

الودائع:

بلغ اجمالي رصيد الودائع كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٥٩,٤٨٣,٩٠٢,٠٨٨) دينار، منها (٥٩,٤٠٤,١٢٢,٦٩٧) دينار رصيد الودائع الجارية بعمليتي الدينار والدولار.

الإيرادات والمصروفات:

- بلغت الإيرادات المتحققة خلال السنة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٤,١٥٣,٧٧٥,٣٩٢) دينار منها (٥,٣٢١,٤٩٠,٣١١) دينار عن إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المطفأة.
- كما وتم تسجيل والإفصاح عن كافة المصروفات الخاصة بالسنة المالية ٢٠٢٣ وفق المعايير الدولية والبالغة (٨,٧١٤,٣٠٩,٣٠٥) دينار عدا الاندثارات والاطفاء البالغ (٣٢٠,٣٣٩,٢٢٥) دينار.



حساب المصرف:

تم تحديد عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف المحلية (٢) حساب وبلغت أرصدها (٢٣٨,٩٦٥,٧٥٨) دينار وبلغ عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف الأجنبية (البنوك المراسلة) (٥) حسابات رصيدها (٣٥٧,٤٥٣,٢٨٣) دينار بما يعادله من العملات الأجنبية والتأبيدات بشأنها في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

الدعوى والطلبات المحتملة:

لا توجد دعوى مرفوعة سواءاً لصالح المصرف او ضده

الأحداث اللاحقة لتأريخ الميزانية:

لا توجد أحداث لاحقة تذكر

حقوق الملكية:

قمنا بتسجيل أو الإفصاح بصورة ملانمة 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 ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٥٠) مليار دينار علما انه تم إيداع مبالغ من حصص المساهمين لاستكمال رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي.

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

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




المدير المفوض
د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين


المدير المالي
احمد عماد حميد