



مصرف الناسك
NASIK BANK

مصرف الناسك الإسلامي للأستثمار

والتمويل

التقدير السنوي الأول

والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

2019/12/31



مصرف النّاسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

تقدير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش/أ/ع)

تقدير الإدارية لنشاط المصرف حما في 31/12/2019

حضرات السيدات والساسة مساهمين مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة المتضمن تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف
والحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من
قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، و عملاً بالقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس
المعايير المحاسبية والرقابية واستناداً لاحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف
الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

١- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

أ- تأسيس المصرف ورأس المال

حصل المصرف على شهادة التأسيس كمصرف اسلامي (شركة مساهمة مختلطة)، واستناداً الى قرار
وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (م.ش. 01 - 88992) المؤرخ في 13/2/2019 ،
وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون
المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة

. 2015

ب- طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته

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

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعالياتها بممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية الالكترونية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانسانية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصادر الاسلامية رقم 43 لسنة 2015.

يسعى المصرف الى اختيار ملاكه العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي مما يحقق الهدف بعد مباشرته بأعماله المصرفية للوصول الى الصيرفة الالكترونية .

جـ اهداف المصرف الرئيسية

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

دـ الفروع التي سيتم افتتاحها خلال عام 2020

اسم الفرع	
الفرع الرئيسي	1

هـ كشف بالعقارات المملوكة للمصرف

رقم العقار	موقع العقار	تاريخ شراء العقار	القيمة الدفترية
38/22	بغداد/الباتواين	2019/2/24	2,350,250,000

و- المصادر المراسلة

لا يوجد للمصرف اي بنك مراسل لغاية تاريخه وذلك كونه مصرف في مرحلة التأسيس.

2- مجلس الادارة ومقدار مساهمتهم في رأس المال المصرف

أ- اعضاء مجلس الادارة الاصليين كما في 31/12/2019

المنصب	الاسم
رئيساً	الدكتور علي عبد الامير علاوي
عضو	عبد الامير حسون علي
عضو	سيف وليد عبود
عضو	حسين مصطفى مهدي
عضو	عدي محمد صادق
عضو	حيدر مهدي رشيد
عضو	احمد زكي يونس

ب- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما في 31/12/2019

الرتبة	اسم العضو
1	موسى عبد الصاحب موسى
2	سعد عبد الجبار امين
3	اميرة شاكر محمود
4	هبة علي سامي

ج- اسماء مساهمين برأس المال المصرف كما في 31/12/2019

رتبة	اسم المساهم	عدد الاسهم
1	هيئة الحج والعمرة	45,000,000,000
2	المصرف العراقي للتجارة	24,107,538,426
3	صندوق تقاعد موظفي الدولة	13,846,153,846
4	مصرف الجنوب الاسلامي	6,923,076,923
5	ديوان الوقف الشيعي	6,000,000,000
6	مصرف النهرين الاسلامي	3,000,000,000
7	مساهمة القطاع الخاص (أفراد)	1,000,000,000

د- بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة 2019 (9) جلسات تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي.

هـ- لم يتم منح أعضاء المجلس أي مكافآت نقدية أو رواتب خلال السنة 2019.

3-بيانات تفصيلية وتحليلية

أ- صافي النشاط:

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية 31/12/2019 خسارة بمقدار (124,037,620) دينار وذلك عن المصارييف المدفوعة عن خدمات مقدمة من قبل الغير خلال مرحلة التأسيس.

بـ- مبالغ الدعاية والاعلان :

بلغ مجموع المصاروفات للاغراض المبينة في ادناء (797,000) دينار بغض النظر دعم الخدمات المقدمة للمصرف .

672,000	دعاية واعلان	331
125,000	نشر وطبع	3332

4- تكاليف المالك

لا توجد مكافآت واجور مدفوعة لعدم تعين ملاك للمصرف، في حين بلغ اجمالي المكافآت المدفوعة لغير العاملين لغاية 31/12/2019 (18,160,000) دينار.

رقم الحساب	اسم الحساب	المبلغ
3363	مكافآت لغير العاملين	9,760,000
3834	نفقات الخدمات الخاصة / الحراسات	8,400,000

5- اثر التسعيرة على نشاط المصرف

يعتمد المصرف الى هيكل اسعار الارباح التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله .

6- المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال عام 2019

أ- المركز المالي للمصرف (الموجودات) :

بلغ حجم المركز المالي للمصرف من الموجودات ومشروعات تحت التنفيذ (103,987,684,628) دينار لغاية 31/12/2019 وكما مبين في الجدول التالي :-

النسبة %	دينار 2019	اسم الحساب	رقم الدليل
%100 من القرض الحسن	100,000,000,000	النقود/ لدى البنك المركزي	18
	713,409,738	النقود/ لدى المصارف المحلية	18
%0 من القرض الحسن	0	الانتمان النقدي	14
%0 من القرض الحسن	0	الاستثمارات	15
	52,610,000	الموجودات الأخرى	16
%0 من القرض الحسن	0	الموجودات الثابتة	11
	3,221,664,890	مشروعات تحت التنفيذ	12

اولاً: النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد لدى المصارف المحلية لغاية 31/12/2019 (710,909,738) دينار ويمثل نسبة (18.5%) تقريباً من اجمالي القرض الحسن الممنوح من اكبر المؤسسين(هيئة الحج والعمرة) والبالغ (3,785,000,000) دينار المدفوع بعملتي الدينار والدولار لتعطية مصاريف مرحلة التأسيس وشراء بناء الادارة العامة حيث تم ايداعه في حساب جاري مفتوح لدى مصرف الجنوب الاسلامي باسم مصرف الناسك.

ثانياً: الموجودات الأخرى

بلغ رصيد حساب الموجودات الأخرى (52,610,000) دينار وهي مسحوبة من مبلغ القرض الحسن لتعطية بعض المصاريف.

رقم الحساب	اسم الحساب	المبلغ / دينار
1632	مصاريف مدفوعة مقدما	22,610,000
1671	سلف لاغراض النشاط	30,000,000

ثالثاً: الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ (3,221,664,890) دينار كما في 31/12/2019.

رقم الحساب	اسم الحساب	المبلغ / دينار
1221	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني	2,865,854,950
1231	مشروعات تحت التنفيذ/الات ومعدات	25,539,780
1261	مشروعات تحت التنفيذ/ أثاث	124,950,000

14,756,000	مشروعات تحت التنفيذ/ أجهزة تبريد وتكيف	1262
178,664,160	مشروعات تحت التنفيذ/حسابات	1263
11,900,000	مشروعات تحت التنفيذ/منظومة مطافئ	1269

ب - المركز المالي للمصرف (المطلوبات):

بلغ حجم المركز المالي للمصرف من المطلوبات ورأس المال المدفوع والاحتياطيات

(104,111,722,248) دينار لغاية 31/12/2019 وكما مبين في الجدول التالي :-

النسبة %	المبلغ / دينار	اسم الحساب	رقم الدليل
%96	100,000,000,000	رأس المال والاحتياطيات	21
%0	0	حسابات جارية وودائع	25
%0	0	التخصيصات	22
%3	3,785,000,000	قروض قصيرة الاجل	24
%0.01	326,722,248	المطلوبات الاخرى	26

اولا: الودائع ومصادر التمويل

لا توجد ودائع خلال الفترة كون المصرف في مرحلة التأسيس اما مصادر تمويله فكان من القرض الحسن المودع في مصرف الجنوب الاسلامي بحساب خاص باسم المصرف لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس .

ثانيا: المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 31/12/2019 (326,722,248) دينار والمكون من متبقى مبلغ البناء غير المدفوع والبالغ (148,750,000) دينار ما يعادل (\$125,000) ومبلغ (11,900,000) دينار متبقى مبلغ نصب المصعد للبناء ما يعادل (\$10,000) ومبلغ (62,475,000) دينار متبقى من عقد شراء الاثاث من شركة فانا ما يعادل (\$52,500) ومبلغ (2,975,000) دينار متبقى من عقد شراء منظومة حرائق ما يعادل (\$2,500) ومبلغ (2,082,500) دينار متبقى من عقد شراء حاسبات ما يعادل (\$36,900) ومبلغ (43,911,000) دينار متبقى من عقد تأسيس كهربائيات ما يعادل (\$1,750) ومبلغ (1,785,000) دينار متبقى من عقد تاهيل الواجهة للمبنى ما يعادل (\$1,500) ومبلغ (2,500,000) دينار متبقى من عقد استشارات و مبلغ (17,000,000) دينار من عقد ترميم و تاهيل البناء ومبلغ (1,700,000) دينار من عقد الاشراف ومبلغ (31,643,748) دينار متبقى من عقد شركة نوافذ المعلومات لتجهيز البنية التحتية لغرفة مركز المعلومات .

ثالثاً: رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (100) مليار دينار مدفوع بالكامل وهو الحد الأدنى المطلوب لتأسيس مصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

7- كفاية رأس المال

لاتوجد نسبة لكافية رأس المال في 31/12/2019 لأن المصرف في مرحلة التأسيس.

8- نسبة السيولة

لاتوجد نسبة للسيولة في 31/12/2019 وذلك لأن المصرف في مرحلة التأسيس.

9- نسبة تغطية السيولة

لاتوجد نسبة لتغطية السيولة في 31/12/2019 وذلك لأن المصرف في مرحلة التأسيس.

10- نسبة صافي التمويل المستقر

لاتوجد نسبة لصافي التمويل المستقر حيث ان المصرف ليس لديه ودائع زبائن كونه مصرف تحت التأسيس.

11- الإيرادات

لم يحقق المصرف اي ارداً وذلك كون المصرف لم يباشر اعماله المصرفية بعد.

12- النفقات

بلغ اجمالي النفقات لعام 2019 (124,037,620) دينار وفق التفصيل الاتي:

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / الف دينار	النسبة %
31	نفقات الموظفين	0	%0
33-32	المصاريف التشغيلية	89,611,000	%71
34	العمولات المدينة	8,815,220	%9
37	الاندثارات	0	%0
38	مصرففات تحويلية	25,611,400	%20

13- الدعاوى القانونية

لا توجد اية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد اية دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف لغاية 31/12/2019.

14- الابحاث والتطوير

يروم المصرف بإشراك موظفيه في عدد من الدورات لغرض زيادة كفاءة ادائهم وزيادة خبراتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة في الدورات التدريبية المتعددة بغرض التطوير ورفع مستوى الاداء .

15- السياسة المحاسبية

- أ- تم اعداد الحسابات الختامية وفقاً للمعايير المحاسبة الدولية IFRS من البداية واعتبرت سنة 2019 سنة أولية للاعداد مع اعتماد أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات وسيتم اعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.
- ب- سيتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

16- التغيرات الجوهرية

لم يطرأ أي تغيير جوهري يؤثر على مسيرة المصرف في عملية التأسيس منذ تاريخ اعداد البيانات المالية ولغاية تاريخ تقريرنا هذا.

رئيس مجلس الادارة

د. صادق راشد حسين

المدير المفوض

زيد عبد الكريم مهدي



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

القواعد المالية

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة المركز المالي للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019
مرحلة التأسيس

<u>2019/12/31</u>	<u>ايضاحات</u>	
		الموجودات:-
100,000,000,000	A-6	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
713,409,738	ج-6	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرافية
0		ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرافية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الاستثمارات
0		الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
3,221,664,890	7	ممتلكات و معدات
52,610,000	9	موجودات أخرى
103,987,684,628		مجموع الموجودات
		المطلوبات و حقوق الملكية:-
		المطلوبات:-
0		ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
0		ودائع العملاء
3,785,000,000	A-10	تأمينات نقدية
0		أموال مقترضة
0		مخصصات متنوعة
326,722,248	B-10	مطلوبات ضريبية الدخل
4,111,722,248		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:-
100,000,000,000	11	رأس المال المكتتب به
0		علاوة الأصدار
0		احتياطي قانوني
(124,037,620)	11	احتياطيات أخرى
99,875,962,380		احتياطي مخاطر مصرافية عامة
		التغير المتراكم في القيمة العادلة
		أرباح مدورة
		مجموع حقوق الملكية
103,987,684,628		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
-		الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الادارة
د. صادق راشد حسين

المدير المفوض
زيد عبد الكريم مهدي

المدير المالي
احمد عماد حميد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (/ / 2021 هـ المصادف / / 1442) المؤرخ في

المحاسب القانوني
د. واثب توما اوراهما

المحاسب القانوني
د. ازهر محمد عبد

ع. ديوان الرقابة المالية الاتحادي
تعتبر الايضاحات من تسلسل 11-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة الدخل الشامل للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019

<u>2019/12/31</u>	<u>ايضاحات</u>	<u>مرحلة التأسيس</u>	
-			<u>التفاصيل</u>
-			الإيرادات الائتمان الإسلامي
-			الإرباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
-	4		صافي ايرادات الفوائد
-	4		صافي ايرادات العمولات
-			ارباح (خسائر) عملات أجنبية
-			صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-			إيرادات الاستثمارات
-			إيرادات أخرى
-	4		أجمالي الدخل
-			نفقات الموظفين
-			استهلاك و اطفاءات
89,926,220	A-4		مصاريف تشغيلية
34,111,400	B-4		مصاريف أخرى
124,037,620			مخصص تدني الائتمان المباشر
(124,037,620)			أجمالي المصرفوفات
			الربح(العجز) قبل الضريبة
-			ضريبة الدخل
(124,037,620)			الربح (العجز) بعد الضريبة موزع كالتالي :
-			احتياطي رأسمالي
			احتياطي التوسعات
(124,037,620)			الفائض القابل للتوزيع
(124,037,620)			كشف الدخل الشامل الآخر
(124,037,620)	11		إجمالي الربح (العجز) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 11-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
 كشف التدفقات النقدية للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019
2019/12/31
مرحلة التأسيس

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنيود غير نقدية:

استهلاكات

مخصص خسائر ائتمان محمل

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات

والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

التغير في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التأمينات النقدية

التغير في المطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(شراء) ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

المتحصل من زيادة رأس المال

الزيادة في الاموال المقترضة

الارباح المدورة

أرباح موزعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

النقد كما في الميزانية

الفرق بين النقد وما في حكمه في نهاية السنة - النقد كما في الميزانية

تعتبر الايضاحات من تسلسل 11-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019
 مرحلة التأسيس

أجمالي حقوق الملكية	التغير المترافق في القيمة العادلة	أرباح مدورة	الأحتياطيات				رأس المال المكتتب به
			مخاطر الأصدار	علاوة قانوني أخرى مصرافية عامة	رأس المال المكتتب به	أرباح مدورة	
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
100,000,000,000					100,000,000,000		
(124037620)			0	0	(124,037,620)		
(124037620)		0	0	0	0	(124,037,620)	
0	0						المحول الى احتياطيات
0	0						الأرباح الموزعة
0	0		0				أطفاءات أخرى
99,875,962,380		0	0	0	0	99,875,962,380	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 11-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ مع



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

الأيضاحات

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019

مرحلة التأسيس

1- معلومات عامة :

ان مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة مختلطة عراقية تم تأسيسها سنة 2019 بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م. بش 01 - 000088992) والمؤرخ في 13/02/2019 وادارته العامة في بغداد/شارع السعدون ورأس ماله المدفوع بالكامل البالغ (100) مليار دينار عراقي (الحد الادنى الواجب لتأسيس المصرف بموجب تعليمات البنك المركزي) لم يمارس المصرف خلال سنة 2019 اي من الاعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه كونه في مرحلة التأسيس.

2- السياسات المحاسبية المهمة :

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لأعداد وعرض البيانات المالية والتفسيرات المرافقة لها الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقه عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
تم تقييد الاصول المشتراء كافة بالتكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علما انها مساوية للقيمة العادلة لها.
يتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها (اي اعتماد مبدئ الاستحقاق المحاسبي) أساساً للاعتراف بالأحداث لا يحتوي التقرير على سنة مقارنة سابقة لأنها بيانات مرحلة التأسيس.

3- العملة الوظيفية

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقياس بها باقي العملات الاجنبية الاخرى.
علما ان سعر صرف الدولار مقابل الدينار هو (1190) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في اظهار العرض للقوائم المالية.
تشتمل القوائم المالية للمصرف ولغاية 31 كانون الاول 2019 الموجدات والمطلوبات ونتائج الاعمال خلال الفترة.

3- معايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها :

تبني المصرف المعايير الدولية في اعداد وعرض البيانات المالية والتفسيرات المرافقة الدولية للمرة الاولى.

4- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

لم يتحقق المصرف اي ايرادات لأنه في مرحلة التأسيس وتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق وسيتم اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.
المصاريف.

- يمثل مبلغ 8,500,000 دينار ناتجة عن فروقات تقييم العملة وذلك عن المبلغ المدفوع بالدينار وبالبالغ 1,020,000,000 دينار كدفعة لشراء بنية الادارة العامة والفرع الرئيسي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتثبيت سعر الصرف الدولار على 1190 مقابل الدينار
- يمثل مبلغ 8,400,000 دينار اجور نفقات الحراسة

- يمثل مبلغ 17,211,400 دينار الرسوم المدفوعة عن تخصيص اسم للمصرف وتسجيل لدى دائرة مسجل الشركات والبنك المركزي العراقي

تعتبر الايضاحات من تسلسل 11-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019
 مرحلة التأسيس

4-أ مصاريف تشغيلية اخرى

2019/12/31	البيان
72,000,000	خدمات أبحاث واستشارات
797,000	دعاية وأعلان ونشر وطبع
—	مصاريف لوازم مكتبية
327,000	مؤتمرات وندوات
—	اتصالات
2,500,000	نقل العاملين
—	السفر والايقاد
—	استئجار موجودات ثابتة
—	اشتراكات وانتماءات
9,760,000	مكافئات لغير العاملين
315,220	خدمات مصرافية/ عمولات مصرافية
2,000,000	خدمات قانونية
2,227,000	مصاريف تشغيلية اخرى
89,926,220	المجموع

4-ب المصروفات الاخرى

2019/12/31	البيان
—	تعويضات وغرامات
—	tributes واعانات للغير
8,400,000	نفقات خدمات خاصة
8,500,000	فروقات تقييم العملات الاجنبية
17,211,400	ضرائب ورسوم متعددة
—	مصروفات اخرى
34,111,400	المجموع

5-معلومات القطاعات :

القطاع المصرفي يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك في تقديم منتجات وخدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال الأخرى والقطاع الجغرافي يؤثر في بيئه اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف في تقديمها المنتوجات والخدمات عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال أخرى.

تعتبر الايضاحات من تسلسل 11-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019
 مرحلة التأسيس

6- النقد :

النقد هو الارصدة النقدية وتتضمن النقد في الخزنة والارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والبنك المركزي العراقي على ان ينزل منه رصيد الودائع التي تستحق(خلال 90 يوم).
 بلغ رأس المال المدفوع بالكامل (100 مليار) دينار المودع في حساب/ الحسابات الوقتية حاليا (احدى حسابات البنك المركزي العراقي) ثم ينقل الى حسابنا الجاري لديهم بعد صدور اجازة رخصة ممارسة المهنة.
 يمثل رصيد حساب المصارف المحلية والبالغ (713,409,738) دينار المتبقى من مبلغ القرض الحسن من قبل هيئة الحج والعمرة لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس
 ان سعر صرف الدينار مقابل الدولار = 1190 دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لثبتت الصرف للعملات الأجنبية مقابل الدينار. في سجلات المصرف.
 لم يدرج اسم المصرف في السوق الرسمية بعد (سوق العراق للأوراق المالية) نتيجة لعدم حصوله على رخصة مزاولة المهنة.

6- أ ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

2019/12/31	البيان
100,000,000,000	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
-	تأمينات خطابات الضمان
100,000,000,000	المجموع

6- ب النقد في الصندوق

—	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
—	حوالات بالطريق
—	نقد في اجهزة الصرف الآلي
—	المجموع

6- ج ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية

713,409,738	نقد لدى المصارف المحلية
0	نقد لدى المصارف الخارجية
713,409,738	المجموع

100,713,409,738	اجمالي النقد الموجود
-----------------	-----------------------------

6- د الذهب

	مسكوكات ذهبية
--	---------------

100,713,409,738	المجموع الكلي للنقد
-----------------	----------------------------

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1-11 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019

مرحلة التأسيس

7 - الموجودات الثابتة ومشاريع تحت التنفيذ :

سُتُّظرِّفُ المُوْجُودَاتُ الثَّابِتَةُ بِالْكَلْفِ التَّارِيْخِيِّ عَنْ الشَّرَاءِ وَسَيَتَمُ احْتِسابُ انْدَثَارِ عَلَى الْمُوْجُودَاتِ الثَّابِتَةِ (الملموسة وغير الملمسة) عند شرائها وسيتم احتساب الاندثارات عليها او الإطفاءات وفقاً للنسب المعمول بها والمبيّنة في أدناه علماً ان كلفة البناء البالغة (2,350,250,000) دينار متضمنة لقيمة الأرض والبنية معاً وان كافة التحسينات أضيفت عليها وهي بمقدار(515,604,950) دينار كمشاريع تحت التنفيذ وهذا نتيجة ان المصرف قيد الانشاء في مرحلة التأسيس.

الاراضي	الموجودات الثابت	نسبة الاندثار	نسبة الاطفاء	العمر الانتاجي(عدد السنوات)
المباني		%5		20 سنة
الات ومعدات		%20		5 سنوات
وسائل النقل والانتقال		%20		5 سنوات
الموجودات غير الملمسة		-----		5 سنوات

الرصيد	ح/ الاراضي	ح/ مباني ومنشآت	ح/ الالات ومعدات	ح/ الأثاث والأجهزة المكتبية	ح/ وسائل النقل	ح/ الموجودات غير الملمسة	المجموع
				330,270,160	25,539,780	2,865,854,950	3,221,664,890

8 - العملات الأجنبية :

يتم تقييم المعاملات بالعملات الأجنبية (الدولار) بأسعار الصرف المثبت من قبل البنك المركزي العراقي وبالبالغ (1190) دينار مقابل (1) دولار ويتم تقييد الفروقات بين سعر الصرف السائد للمعاملة في تاريخه عن سعر الصرف الصادر من البنك المركزي العراقي بموجب التعليمات لإظهار العملات الأجنبية في القوائم المالية على حساب فروقات تقييم العملة الأجنبية مما ينتج خسارة غير حقيقة يتحمل اعباءها المصرف تظهر فروقات تقييم العملة الأجنبية الناتج من الفرق بين سعر الصرف السائد وسعر البنك المركزي في قائمة الدخل ايضاً.

9- الموجودات الأخرى :

2019/12/31

البيان

—	حسابات مدينة مبادلة
—	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
22,610,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
—	نفقات قضائية
30,000,000	سلف لأغراض النشاط
—	سلف المنتسبين
52,610,000	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 11-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019
مرحلة التأسيس.

10 - الالتزامات والذمم الدائنة :

يمثل مبلغ (3,785,000,000) دينار التزاماً على المصرف وهو مقدار القرض الحسن المدفوع من قبل احد المؤسسين (القطاع الحكومي)/هيئة الحج والعمرة الى لجنة المؤسسين لغرض شراء مبني المصرف والبالغة قيمته 1,975,000 دولار وكذلك لتعطية مصاريف البنى التحتية الاساسية للهيئة وقد تم منح القرض الحسن بعملي الدينار والدولار (2 مليار دينار) و(1,5 مليون دولار) على ان يسدد القرض بنفس عملية المنح عند الطلب ويمثل مبلغ (326,722,248 دينار) الذمم الدائنة والمتضمن ما يعادل (125,000 \$) المتبقى من قيمة البناءية لم يُدفع بعد لحين الانتهاء من اجراء التسجيل و مبلغ ما يعادل (\$10,000) متبقى عقد شراء مصاعد للبنية ومبلغ ما يعادل(\$52,500) متبقى عقد شراء الاثاث من شركة فانا ومبلغ ما يعادل (\$36,900) متبقى مبلغ شراء حاسبات ومبلغ ما يعادل (\$2,500) متبقى شراء منظومة الحريق والانذار ومبلغ ما يعادل (\$1,500) عقد تأهيل الواجهة للمبني ومبلغ ما يعادل (\$1,750) عن تأسيسات كهربائية ومبلغ (2,500,000 دينار) من عقد استشارات ومبلغ (17,000,000 دينار) من عقد ترميم البناءية ومبلغ (31,643,748 دينار) عقد مع شركة نوافد لتجهيز البناء التحتية لغرفة مركز المعلومات ومبلغ (1,700,000 دينار) متبقى عقد الاشراف على ترميم البناء.

10- أ الاقتراض من الغير

2019/12/31

البيان

3,785,000,000	الاقتراض من القطاع الحكومي
—	الاقتراض من القطاع الخاص
—	الاقتراض الخارجي
3,785,000,000	المجموع

10- ب المطلوبات الاخرى

2019/12/31

البيان

—	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	دائنون القطاع الحكومي
52,843,748	دائنون القطاع الخاص/دينار
273,878,500	دائنون القطاع الخاص/دولار
—	تأمينات مستلمة
—	إيرادات مستلمة مقدما
—	مصاريف أدارية مستحقة
—	حسابات دائنة متعددة
326,722,248	المجموع

11- حقوق الملكية :

بلغ راس المال المدفوع بالكامل (100 مليار) سهم ويمثل الحد الأدنى المسموح به في تأسيس المصارف الإسلامية على يسدد المتبقى خلال 3 دفعات متساوية سنويا من تاريخ منح رخصة مزاولة المهنة من قبل البنك المركزي العراقي.

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الاول 2019
مرحلة التأسيس

2019/12/31

البيان

100,000,000,000	راس المال المدفوع
—	احتياطي رأسمالي
—	احتياطي عام
—	احتياطي اسهم مستلمة مجانا
—	احتياطي توسعات
(124,037,620)	الفائض المترآكم / او (العجز المترآكم)
<u>99,875,962,380</u>	المجموع