



مصرف الناسك
NASIK BANK

مصرف الناسك الإسلامي للأستثمار

والتحويل

التقرير السنوي الاول

والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

2019/12/31



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ع)

تقرير الإدارة لنشاط المصرف كما في 2019/12/31

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

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

1 - نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

أ- تأسيس المصرف ورأس المال

حصل المصرف على شهادة التأسيس كمصرف اسلامي (شركة مساهمة مختلطة) إستناداً الى قرار وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (م.ش.01 - 88992) المؤرخ في 2019/2/13 ، وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية 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 المصرفية الالكترونية مع تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة الملكية من خلال صياغة واضحة للرؤيا المستقبلية لواقع القطاع المصرفي في العراق .

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية الالكترونية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعي والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف 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 .

ج- 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 وتنويع المنتجات الائتمانية الاسلامية .
- توسيع قاعدة العملاء في بغداد والمحافظات كافة واستقطاب الودائع بكافة انواعها .
- التنوع في استخدام التقنيات والانظمة المصرفية الحديثة .
- التوسع في التعامل مع المصارف الاجنبية المراسلة .
- تعزيز قاعدة حقوق المساهمين من خلال تحقيق العائد المناسب .
- المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلاد .

د- 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/البتاوين	2019/2/24	2,350,250,000

و- المصارف 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 2019/12/31

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

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

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

ج - اسماء مساهمين برأسمال المصرف كما في 2019/12/31

ت	أسم 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 الإدارة 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 2019/12/31 خسارة بمقدار (124,037,620)

دينار وذلك عن المصاريف المدفوعة عن خدمات مقدمة من قبل الغير خلال مرحلة التأسيس .

ب- مبالغ الدعاية والاعلان :

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (797,000) دينار بغرض دعم الخدمات

المقدمة للمصرف .

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

4- تكاليف الملاك

لا توجد مكافآت واجور مدفوعة لعدم تعيين ملاك للمصرف، في حين بلغ اجمالي المكافآت المدفوعة لغير العاملين لغاية 2019/12/31 (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 يعتمد عليها في عمله .

6- المؤشرات المالية لاداء المصرف خلال عام 2019

أ - المركز المالي للمصرف (الموجودات) :

بلغ حجم المركز المالي للمصرف من الموجودات و مشروعات تحت التنفيذ

(103,987,684,628) دينار لغاية 2019 /12/31 وكما مبين في الجدول التالي :-

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

اولا: النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد لدى المصارف المحلية لغاية 2019 /12/31 (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 بعمليتي الدينار والدولار لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس وشراء بناية الادارة العامة حيث تم ايداعه في حساب جاري مفتوح لدى مصرف الجنوب الاسلامي بأسم مصرف الناسك.

ثانيا: الموجودات الاخرى

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

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

ثالثا: الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

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

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 وتكييف	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 2019 /12/31 وكما مبين في الجدول التالي :-

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

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 بأسم المصرف لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس .

ثانيا: المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى في 2019 /12/31 (326,722,248) دينار والمكون من متبقي مبلغ البناية غير المدفوع والبالغ (148,750,000دينار) ما يعادل (\$125,000) ومبلغ (11,900,000 دينار) متبقي مبلغ نصب المصعد للبناية مايعادل(\$ 10,000) ومبلغ (62,475,000 دينار) متبقي من عقد شراء الاثاث من شركة فانا مايعادل (\$ 52,500) ومبلغ (2,975,000 دينار)متبقي من عقد شراء منظومة حريق مايعادل (\$ 2,500) ومبلغ (43,911,000 دينار) متبقي من عقد شراء حاسبات مايعادل (\$ 36,900) ومبلغ (2,082,500 دينار) متبقي من عقد تأسيس كهربائيات مايعادل (\$ 1,750) ومبلغ (1,785,000دينار) متبقي من عقد تاهيل الواجهة للمبنى مايعادل (\$1,500) ومبلغ (2,500,000 دينار) متبقي من عقد استشارات و مبلغ (17,000,000 دينار) من عقد ترميم وتاهيل البناية ومبلغ (1,700,000 دينار) من عقد الاشراف ومبلغ (31,643,748 دينار) متبقي 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

لا توجد نسبة لكفاية رأس المال في 2019/12/31 لأن المصرف في مرحلة التأسيس.

8- نسبة السيولة

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

9- نسبة تغطية السيولة

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

10- نسبة صافي التمويل المستقر

لا توجد نسبة لصافي التمويل المستقر حيث أن المصرف ليس لديه ودائع زبائن كونه مصرف تحت التأسيس.

11- الإيرادات

لم يحقق المصرف إيراداً وذلك كون المصرف لم يباشر أعماله المصرفية بعد.

12- النفقات

بلغ إجمالي النفقات لعام 2019 (124,037,620) دينار وفق التفصيل الآتي:

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

13- الدعاوى القانونية

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

14- الأبحاث والتطوير

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

15- السياسة المحاسبية

- أ- تم اعداد الحسابات الختامية وفقا 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 الإدارة
د. صادق راشد حسين

المدير المفوض
زيد عبد الكريم مهدي



مصرف النَّاسِك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

القوائم المالية

مصرف الناسك الاسلامي 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>إيضاحات</u>	
		الموجودات:-
100,000,000,000	أ-6	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
713,409,738	ج-6	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
0		ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
0		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0		الاستثمارات
3,221,664,890	7	الائتمان المباشر (بعد تنزيل المخصص)
52,610,000	9	ممتلكات و معدات
103,987,684,628		موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات و حقوق الملكية:-
		المطلوبات:-
0		ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
0		ودائع العملاء
3,785,000,000	أ-10	تأمينات نقدية
0		أموال مقترضة
0		مخصصات متنوعة
326,722,248	ب-10	مخصص ضريبة الدخل
4,111,722,248		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:-
100,000,000,000	11	رأس المال المكتتب به
0		علاوة الأصدار
0		احتياطي قانوني
0		احتياطيات أخرى
(124,037,620)	11	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
99,875,962,380		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 (/ /) والمؤرخ في / / 1442 هـ المصادف / / 2021

المحاسب القانوني
د. واثب توما اوراها

المحاسب القانوني
د. ازهر محمد عبد

ء. ديوان الرقابة المالية الاتحادي
تعتبر الايضاحات من تسلسل 1-11 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>إيضاحات</u>	مرحلة التأسيس
التفاصيل		
-		الإيرادات الائتمان الإسلامي
-		الأرباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
-	4	صافي إيرادات الفوائد
-	4	صافي إيرادات العملات
-		أرباح (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	أ-4	مصاريف تشغيلية
34,111,400	ب-4	مصاريف أخرى
-		مخصص تدني الائتمان المباشر
124,037,620		أجمالي المصروفات
(124,037,620)		الربح (العجز) قبل الضريبة
-		ضريبة الدخل
(124,037,620)		الربح (العجز) بعد الضريبة موزع كالآتي :
-		احتياطي رأسمالي
(124,037,620)		احتياطي التوسعات
(124,037,620)		الفائض القابل للتوزيع
		كشف الدخل الشامل الآخر
(124,037,620)	11	إجمالي الربح (العجز) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1-11 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
مرحلة التأسيس

2019/12/31

الأنشطة التشغيلية

(124,037,620)

-
-
-
-
-

(124,037,620)

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود 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 موجودات 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

100,000,000,000

3,785,000,000

-

103,785,000,000

100,713,409,738

-

100,713,409,738

100,713,409,738

-

النقد كما في الميزانية

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

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

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

رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدار	الأحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية
		قانوني	أخرى	مخاطر مصرفية عامة			
0	0	0	0	0	0	0	0
			0		0	0	0
100,000,000,000	100,000,000,000						
0	0	0	0	0	0	0	0
(124,037,620)	(124,037,620)	0	0				(124,037,620)
(124,037,620)	(124,037,620)	0	0	0	0		(124,037,620)
					0		0
					0	0	0
			0		0	0	0
99,875,962,380	99,875,962,380	0	0	0	0	0	99,875,962,380

2019/12/31
الرصيد في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في رأس المال
مجموع الإيرادات و المصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
ربح السنة/(خسارة)
مجموع الإيرادات و المصاريف السنة
المحول الى أحتياطيات
الأرباح الموزعة
أطفاءات أخرى
الرصيد في نهاية السنة

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



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

الأخطا

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة من 13 شباط 2019 ولغاية 31 كانون الأول 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.ش 01 - 000088992) والمؤرخ في 2019/02/13 وادارته العامة في بغداد/ شارع السعدون و رأس ماله المدفوع بالكامل البالغ (100) مليار دينار عراقي (الحد الأدنى 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 المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تم تطبيق الاصول المشتركة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علماً انها مساوية للقيمة العادلة لها. يتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها (اي اعتماد مبدأ الاستحقاق المحاسبي) أساساً للاعتراف بالأحداث لا يحتوي التقرير على سنة مقارنة سابقة لأنها بيانات مرحلة التأسيس.

2أ- العملة الوظيفية

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية ويمثل العملة الأساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الاجنبية الاخرى. علماً ان سعر صرف الدولار مقابل الدينار هو (1190) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في اظهار العرض للقوائم المالية. تشمل القوائم المالية للمصرف ولغاية 31 كانون الأول 2019 الموجودات والمطلوبات ونتائج الاعمال خلال الفترة.

3- معايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها :

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

4- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

لم يحقق المصرف اي إيرادات 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 والبالغ 1,020,000,000 دينار كدفعة لشراء بناية 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 1-11 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

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

4-أ مصاريف تشغيلية اخرى

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

4-ب المصروفات الاخرى

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

5 -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 والقطاع الجغرافي يؤثر في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف في تقديمها للمنتجات والخدمات عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال اخرى.

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

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 الوثقية حاليا (احدى حسابات البنك المركزي العراقي) ثم ينقل الى حسابنا الجاري لديهم بعد صدور اجارة رخصة ممارسة المهنة.
 يمثل رصيد حساب المصارف المحلية والبالغ (713,409,738) دينار المتبقي 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 لتثبيت 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

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

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 مصرفية

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

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

6- د الذهب

مسكوكات ذهبية	-
---------------	---

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

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:

سُتظهر الموجودات الثابتة بالكلف التاريخية عند الشراء وسيتم احتساب اندثار على الموجودات الثابتة(الملموسة وغير الملموسة) عند شرائها وسيتم احتساب الاندثارات عليها او الإطفاءات وفقاً للنسب المعمول بها والمبينة في ادناه علما ان كلفة البناية البالغة (2,350,250,000) دينار متضمنة لقيمة الأرض والبناية معا وان كافة التحسينات اضيفت عليها وهي بمقدار(515,604,950) دينار كمشاريع تحت التنفيذ وهذا نتيجة ان المصرف قيد الانشاء في مرحلة التأسيس .

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

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

8 - العملات الأجنبية :

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

9- الموجودات الاخرى :

2019/12/31	البيان
_____	حسابات مدينة متبادلة
_____	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
22,610,000	مصاريف مدفوعة مقدما
_____	نفقات قضائية
30,000,000	سلف لأغراض النشاط
_____	سلف المنتسبين
52,610,000	المجموع

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.

10 - الالتزامات والذمم الدائنة :

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

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
البيان

2019/12/31	
_____	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
_____	دائنو القطاع الحكومي
52,843,748	دائنو القطاع الخاص/دينار
273,878,500	دائنو القطاع الخاص/دولار
_____	تأمينات مستلمة
_____	إيرادات مستلمة مقدما
_____	مصاريف أداريه مستحقة
_____	حسابات دائنة متنوعة
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 المتبقي خلال 3 دفعات متساوية سنويا من تاريخ منح رخصة مزاولة المهنة من قبل البنك المركزي العراقي.

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

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 المتراكم/ او(العجز المتراكم)
<u>99,875,962,380</u>	المجموع