



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

مصرف الناسك الإسلامي للأستثمار والتمويل

التقرير السنوي الثاني

والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في 2020/12/31

حضرات السادة 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 2020 /12/31 وفقا لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وعملا بالقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واستنادا لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ومعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

اولاً:- نبذة عن تأسيس المصرف واهدافه

1 – تأسيس المصرف:

حصل المصرف على اجازة ممارسة الصيرفة كمصرف اسلامي وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 ذي العدد 4625/3/9 والمؤرخة في 2020/3/5 بعد حصوله على شهادة التأسيس المرقمة (م.ش 01-000088992) والمؤرخ في 2019/02/13 برأس مال مدفوع بالكامل (100 مليار) دينار/الحد الأدنى المسموح به لأغراض التأسيس.

2 - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته:

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

ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو المساهمة في التنمية الاقتصادية وتنشيط فعاليتها بممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية الالكترونية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانشائية والخدمية) بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015. يسعى المصرف الى اختيار كادره العامل وبما يخدم العمليات المصرفية وذلك عن طريق التدريب التقني والعلمي مما يحقق الهدف بعد مباشرته بأعماله المصرفية للوصول الى الصيرفة الالكترونية.

3- اهداف المصرف الرئيسية:

- الظهور بنموذج جديد في القطاع المصرفي وهو الصيرفة الالكترونية كمصرف عراقي اسلامي واعد من خلال تقديم أفضل المنتجات المصرفية والخدمات المالية الالكترونية.
- التركيز على مفهوم الشمول المالي وتنويع المنتجات الائتمانية الاسلامية.
- توسيع قاعدة العملاء في بغداد والمحافظات كافة واستقطاب الودائع بكافة انواعها.
- التنوع في استخدام التقنيات والانظمة المصرفية الحديثة.

- التوسع في التعامل مع المصارف الاجنبية المراسلة.
- تعزيز قاعدة حقوق المساهمين من خلال تحقيق العائد المناسب.
- المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلد.

4- الفروع المصرف ومواقعها: -

للمصرف فرع واحد هو الفرع الرئيسي في بناية الإدارة العامة.

5- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف

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

6- المصارف المراسلة:

لا يوجد للمصرف اي بنك مرسل لغاية تاريخه.

7- الهيئة الشرعية:

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

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

8- نظام الرقابة الداخلي والتدقيق الشرعي:

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

9-دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

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

ثانياً " نتيجة النشاط:

- صافي النشاط

بلغ صافي النشاط الذي حققه المصرف لغاية 2020/12/31 خسارة بمقدار (908,673,583) حيث حقق المصرف إيراد مقداره (1,157,966,426) دينار وتم الاعتراف بالمصاريف البالغة (2,066,640,009) دينار وذلك على أساس مبدأ الاستحقاق وسيتم إقرارها في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين.

ثالثاً " مجلس الإدارة

1- الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة:

أ/ اعضاء مجلس الادارة الأصليين كما في 2020/12/31

ت	الاسم	المنصب	المؤهل العلمي
1	عبد الأمير حسون علي	نائباً	بكالوريوس هندسة بناء وانشاءات/الجامعة التكنولوجيا
3	فراس سامي محمد	عضو	بكالوريوس محاسبة/ كلية التراث الجامعة
4	سعد عبد الجبار امين	عضو	دبلوم عالي مراقب حسابات/ جامعة بغداد
5	اميرة شاكر محمود	عضو	بكالوريوس قانون / كلية السلام الجامعة
6	حيدر مهدي رشيد	عضو	—
7	دكتور ماجد بريسم عطون	عضو	دكتوراه في الإدارة التربوية/ جامعة بغداد

ب – اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما في 2020/12/31

ت	اسم العضو	المنصب
1	موسى عبد الصاحب موسى	عضو
2	اقبال سعدون حمادي	عضو
3	هبة علي سامي	عضو

ت – اسماء مساهمين برأسمال المصرف كما في 2020/12/31

ت	أسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
1	هيئة الحج والعمرة	45,000,000,000	%45
2	المصرف العراقي للتجارة	24,107,538,426	%24.1
3	صندوق تقاعد موظفي الدولة	13,846,153,846	%13.8
4	مصرف الجنوب الإسلامي	6,923,076,923	%6.9
5	ديوان الوقف الشيعي	6,000,000,000	%6
6	مصرف النهرين الاسلامي	3,000,000,000	%3
7	مساهمي القطاع الخاص (الأفراد)	1.000.000.000	%0.01

ث - بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال سنة 2020 (10 جلسات) تم انعقادها اثناء الدوام الرسمي وان نسبة حضور الأعضاء للجلسات جميعها تفوق الحد الأدنى المنصوص عليه في دليل الحوكمة وكذلك لم يؤشر غياب احد أعضاء المجلس عن الحد المسموح به أيضا.

ج - ان مجموع المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الإدارة خلال السنة قد بلغ (55,000,000) دينار عن مكافئة اجتماع الأعضاء.

2- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

استنادا الى دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي والمحدثة نسخته في تشرين الثاني/2018 المستند الى القوانين العراقية ذات العلاقة بالعمل المصرفي وقرارات لجنة بازل والمؤسسة الدولية للتمويل (IFC) وهيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية (AAOIFI) شكل المصرف اللجان التالية:

أ- لجنة التدقيق: تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء:

السيد سعد عبد الجبار كنعان/ رئيسا والسيدة هبة علي سامي/ عضو والسيد ماجد برسيم عطوان/ عضو والسيد مدير قسم التدقيق الداخلي/امين سر اللجنة.

ب- لجنة إدارة المخاطر: تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء:

ت- السيد عبد الأمير حسون علي/ رئيسا والسيد فراس سامي محمد/ عضو والسيد حيدر مهدي رشيد/ عضو والسيد مدير قسم المخاطر /امين سر اللجنة.

ج- لجنة الترشيح والمكافآت: تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء:

السيد ماجد برسيم عطوان/ رئيسا والسيدة اميرة شاكر محمود/ عضو والسيد المدير المفوض/ عضو والسيد مدير قسم الموارد البشرية /امين سر اللجنة.

د- لجنة الحوكمة: وتتألف اللجنة من خمسة أعضاء هم:

السيد رئيس مجلس الادارة/ رئيسا والسيد المدير المفوض/ عضو والسيد رئيس لجنة التدقيق/ عضو والسيد مدير قسم التدقيق الداخلي/ عضو والسيد مدير قسم الامتثال/ عضو وامين سر المجلس/ امين سر اللجنة.

3- الهيكل التنظيمي:

يتألف الهيكل التنظيم في المصرف من:

أ- مجلس الإدارة: يرتبط به

* المدير المفوض.

* اللجان المنبثقة وفقا لدليل الحوكمة (لجنة الحوكمة/لجنة التدقيق/لجنة إدارة المخاطر/لجنة الترشيح والمكافآت).

* قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية ودائرتي مراقبة الامتثال والمخاطر.

ب- المدير المفوض: ويرتبط به

* معاون المدير المفوض للشؤون الإدارية والرقابة.

* معاون المدير المفوض للشؤون المالية.

* القسم المالي/القسم القانوني/قسم الموارد البشرية/قسم الشؤون الإدارية.

* اللجان المنبثقة من دليل الحوكمة (لجنة الاستثمار/اللجنة الائتمانية/لجنة تقنية المعلومات)

* الأقسام الرقابية ترتبط به إداريا (مخاطر/امتثال/غسل الأموال).

ج - معاون المدير المفوض للشؤون المالية: وترتبط به

* إدارة الفروع.

* قسم العمليات المركزية.

* قسم الائتمان.

* قسم التوعية والخدمات المصرفية.

د - معاون المدير المفوض للشؤون الإدارية: وترتبط به.

* قسم الاعلام والتسويق المصرفي وتوطين الرواتب.

* قسم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

4- وحدة مراقبة الامتثال :

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

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

5- ادارة المخاطر :

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

6- قسم غسل الأموال :

يلعب هذا القسم دوراً مهماً وبارزاً في دعم المصرف وتقوية امكانياته في تنفيذ قانون غسل الأموال وتمويل الارهاب النافذ رقم 39 لسنة 2015 ، اذ يقوم بأعماله التدقيقية والرقابية والتوجيهية المختلفة من خلال التدقيق والمراجعة والمتابعة لعمل فروع واقسام المصرف والامتثال التام لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ، والتعليمات والضوابط الصادرة بموجبها بما فيه التدقيق الدوري والمستمر لكافة الأنشطة والتقارير الخاصة بعمليات السحب والايذاع ، كما يشترك هذا القسم في عدد من اللجان والاعمال المصرفية ذات الصلة ويتولى التدقيق قبل التنفيذ لتلافي الوقوع في اخطاء ومخالفات وخصوصاً ما يتعلق بمصادر الأموال ، كما له الدور الداعم لعمل المصرف بكافة فروع من خلال تنظيم دورات تدريبية لهم لتقوية مهاراتهم في تنفيذ وتطبيق تعليمات غسل الاموال وتمويل الارهاب

عمل المصرف على تنشيط أعمال القسم من خلال التعاقد مع إحدى الشركات العالمية لتجهيز المصرف بنظام إلكتروني متطور لأعمال مكافحة غسل الأموال لتمكين القسم من متابعة وممارسة نشاطه بدقة وإنسيابية وكفاءة عالية على وفق التعليمات الصادرة بهذا الشأن .

7- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

التوعية والتثقيف المصرفي لها أثر مهم وبارز في النشاط المصرفي لذا فقد أولى البنك المركزي العراقي أهمية خاصة لهذه المسألة من خلال توجيه المصارف لتشكيل أقسام خاصة بالتوعية المصرفية في المصارف ، واستجابةً لذلك فقد قام المصرف بتأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور ليقوم بدوره بنشر الوعي المصرفي لدى العاملين في المصرف وزبائنه والمتعاملين معه وحماية أموالهم وتعزيز الثقة بين المصرف وزبائنه وجمهوره لما لذلك من أثر واضح في تحقيق الاستقرار المالي المصرفي ، إذ يقوم بدوره من خلال تنفيذ السياسة المرسومة والتي ترمي الى المحافظة على كل ما له علاقة بالزبائن وبحث آليات التعامل معهم وتطويرها بما يخدم تقديم افضل الخدمات المصرفية ، كما يهتم ببحث ودراسة الشكاوى المقدمة من قبل زبائن المصرف ووضع الحلول اللازمة لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً ، ويقوم ايضاً بإقامة دورات تثقيفية لكوادر المصرف لنشر الوعي بينهم وحثهم على تقديم الخدمات المتميزة لهم والمحافظة على اسرار وخصوصيات زبائنه بهدف كسب زبائن جدد والمحافظة على الزبائن الحاليين بما يعزز موقع المصرف ويؤدي الى نموه وازدهاره .

8 – الإدارة التنفيذية:

تتولى الإدارة التنفيذية برئاسة المدير المفوض تنفيذ السياسات والاهداف المرسومة من قبل مجلس الإدارة وهي:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	دكتور احمد زكي يونس/رفيق حميد عطية	المدير المفوض/ اعتباراً من 2020/12/21
2	علاء عبد الغني	معاون المدير المفوض/ استقال في شهر اب /2020
3	احمد عماد حميد	المدير المالي
4	هند صبري	مراقب الامتثال
5	همسة فيصل	معاون مدير قسم المخاطر
6	ميساء محمد	ممثل قسم غسل الاموال
7	ليث محمود محمد	مدير القسم الاداري
8	جدي شنشول / مهدي سلمان كاطع	مدير القسم القانوني/ اعتباراً من تشرين الأول 2020

رابعاً : تكاليف الكوادر والمصاريف الأخرى :

- 1 – نفقات واجور العاملين بلغت (926,615,513) دينار كما في 2020/12/31.
- 2- بلغت المصاريف التشغيلية كما في 2020/12/31 (448,284,311) دينار منها (49,852,750) دينار عن مكافئات لغير العاملين.
- 4- بلغ مقدار الاندثارات والاطفاءات كما في 2020/12/31 (298,487,527) دينار.

خامساً - اثر التسعيرة على نشاط المصرف

- 1- يعتمد المصرف على هيكل اسعار الارباح التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله.
- 2- يعتمد المصرف على سعر الصرف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي في اظهار البنود النقدية بعملة الدولار في كشوفاته والبالغ 1190 دينار لكل 1 دولار علما انه تم تغييره الى 1460 في 2020/12/20 بناءً على قرار البنك المركزي العراقي بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 382/2/9 في 2020/12/21 واعتماده في اظهار القوائم المالية كما في 2020/12/31.

سادساً – المؤشرات المالية لأداء المصرف خلال عام 2020

أ – المركز المالي للمصرف/ (الموجودات)

بلغ حجم الموجودات لغاية 2020 /12/31 وكما مبين في الجدول التالي: -

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ	النسبة
------------	------------	--------	--------

	المبالغ بالدينار		
11	الموجودات	5,475,877,713	5,4%
18	النقد	90,905,893,419	90.9%
14	الائتمان النقدي	0	0%
15	الاستثمارات	5,750,000,000	5.7%
16	الموجودات الأخرى	98,977,424	0.9%
12	مشروعات تحت التنفيذ	1,250,000	0.25%
	المجموع	102,231,998,556	100%

أ-1- النقد في الصندوق ولدى المصارف

بلغ اجمالي النقد لدى المصارف المحلية كما في 2020 /12/31 (5,558,484,775) دينار والمتضمن متبقي القرض الحسن من هيئة الحج والعمرة والبالغ (2,000,000,000) دينار المدفوع لتغطية مصاريف مرحلة التأسيس وشراء بنىة الادارة العامة حيث تم ايداعه في حساب جاري مفتوح لدى مصرف الجنوب الاسلامي بأسم مصرف الناسك.

أ-2- الموجودات الأخرى

بلغ رصيد حساب الموجودات الأخرى (98,977,424) دينار كما في 2020/12/31.

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / دينار
1632	مصاريف مدفوعة مقدما	67,032,980
1671	إيرادات مستحقة غير مقبوضة	31,944,444

أ-3- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

تم تثبيت مبالغ الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية كما في 2020 /12/31 علما انه لم يتم فصل مبلغ قيمة الأرض عن مبلغ البناية لغاية تاريخه هذا مما اثر ذلك على زيادة في حساب الاندثار وسيتم الفصل في سنة 2021.

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / دينار
112	مباني ومنشآت	3,012,303,950
113	الات ومعدات	189,565,520
116	الأثاث والأجهزة المكتبية	1,539,693,666
117	النفقات الأيرادية المؤجلة/الموجودات غير الملموسة	734,314,577
2112	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني	1,250,000

ب - المركز المالي للمصرف /المطلوبات:

بلغ حجم المطلوبات لغاية 2020 /12/31 وكما مبين في الجدول التالي :-

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ / دينار	النسبة
25	حسابات جارية وودائع	543,796,480	0.5%
25	التأمينات النقدية	9,636,000	0.25%
22	التخصيصات	259,378,789	0.25%
24	الاقتراض	2,000,000,000	2%

%0.5	451,935,750	المطلوبات الاخرى	26
%99	100,000,000,000	رأس المال والاحتياطيات	21
%100	103,264,747,019	المجموع	

ب-1 - الودائع ومصادر التمويل

بلغ مقدار الودائع الجارية بعد تاريخ المباشرة بالأعمال المصرف في 2020/8/20 ولغاية 2020/12/31 (456,647,350) دينار منها (22,230,850) دينار ودائع جارية شركات ومنظمات محلية والمتبقي رصيد ودائع الافراد الجارية (520,667,950) دينار وكانت الودائع ذات الطبيعة الجارية قد بلغت (897,680) دينار.

ب-2-التخصيصات

بلغ رصيد التخصيصات كما في 2020/12/31 (259,378,789) دينار منها (259,215,269) دينار مخصص اندثار متراكم ومبلغ (163,520) دينار مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية.

ب-3- المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى كما في 2020 /12/31 (451,935,431) دينار المتكون من دائنو النشاط غير الجاري البالغ (335,140,472) دينار وحساب المصاريف المستحقة البالغ (22,639,828) دينار واستقطاعات لحساب الغير/الضمان الاجتماعي (94,155,450) دينار.

ب-4-التأمينات المستلمة

بلغ رصيد التأمينات المستلمة من الغير كما في 2020/12/31 (9,636,000) دينار عن تأمينات لقاء اصدار خطابات الضمان.

ب-5- رأس المال والاحتياطيات

رأس المال والمدفوع بالكامل (100) مليار دينار مدفوع بالكامل وهو الحد الأدنى .

سابعاً - كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في 2020/12/31 (1407.87%) وارتفاعها نتيجة التدهور الاقتصادي بسبب جائحة كورونا واثارها السلبية على نشاط القطاع المصرفي.

ثامناً - نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة (3243%) لغاية 2020 /12/31 وذلك أن نتيجة التدهور الاقتصادي بسبب جائحة كورونا واثارها السلبية على نشاط القطاع المصرفي.

تاسعاً : نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة لغاية 2020/12/31 (100%) بسبب جائحة كورونا واثارها السلبية على نشاط القطاع المصرفي.

عاشراً - نسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر كما في 2020/12/31 2064% حيث ان المصرف بأشرف اعماله في الربع الأخير من السنة ونتيجة تدهور الظروف الاقتصادية بسبب الجائحة لم يتم منح أي من التمويلات الإسلامية خلال 2020.

الحادي عشر -- الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال المصرف كما في 2020/12/31 إيرادات اجمالية مقدارها (1,157,966,426) دينار وذلك كون المصرف بأشرف أعماله المصرفية في 2020/8/20 وفق التفصيل الآتي:

المبلغ /دينار	اسم الحساب
2,693,700	إيرادات خطابات الضمان الصادرة
31,944,444	إيرادات الاستثمارات
1,323,600	إيراد العمولات المتنوعة
1,122,004,577	إيراد فروقات تقييم العملة الأجنبية
105	إيرادات عرضية

الثاني عشر -- الدعاوى القانونية

لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف لغاية 2020/12/31.

الثالث عشر -- الأبحاث والتطوير

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

الرابع عشر -- السياسة المحاسبية

أ- تم اعداد الحسابات الختامية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية IFRS من البداية واعتبرت سنة 2019 سنة اولية للإعداد مع اعتماد أساس الاستحقاق في اقرار الإيرادات والمصروفات وتم اعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة والاطفاء للموجودات الغير ملموسة
ب- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم.

الخامس عشر -- التغيرات الجوهرية

- كان هناك تغيير جوهري في اعتماد سعر الصرف للدينار مقابل الدولار تم تثبيته في السجلات بموجب اعمامك البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 382/3/9 في 2020/12/21 مما ولد ظهور إيرادات عن فروقات تقييم العملة الأجنبية (الدولار) أثرت على نتيجة النشاط كما في 2020/12/31 ما عدا ذلك لا توجد أحداث او تغيرات جوهرية طرأت من تاريخ اعداد البيانات المالية ولغاية تاريخ تقريرنا هذا.

وبناءً على ما جاء في الفقرة (2) من المادة (23) من دليل الحوكمة يؤيد مجلس إدارة مصرف الناسك الإسلامي بعد الاطلاع على كافة الفقرات التي جاء بها هذا التقرير.

رئيس مجلس الإدارة

أ.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 كما في 31 كانون الاول 2020

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	ايضاحات	الموجودات: -
2019/12/31	2020/12/31		
100,000,000,000	85,347,408,644	7	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
713,409,738	5,558,484,775	7	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
0	0	9	ذمم البيوع المؤجلة بالصافي
0	5,750,000,000	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	734,314,577	10	موجودات غير ملموسة بالصافي
3,221,664,890	4,483,597,867	10	ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)
52,610,000	98,977,424	12	موجودات أخرى
103,987,684,628	101,972,783,287		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية: -
			المطلوبات: -
			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
0	543,796,480	13	ودائع العملاء
0	9,636,000	14	تأمينات نقدية
3,758,000,000	2,000,000,000	17	أموال مقترضة
0	163,520	16	مخصصات متنوعة
0	0	15	مخصص ضريبة الدخل
326,722,248	451,935,750	17	مطلوبات أخرى
4,111,722,248	3,005,531,750		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية: -
100,000,000,000	100,000,000,000	18	رأس المال المدفوع
0	0	-	علاوة الأصدر
0	0	-	احتياطي قانوني
0	0	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
0	0	-	احتياطيات أخرى
0	0	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(124,037,620)	(1,032,748,463)	18	أرباح مدورة/ خسارة متراكمة
99,875,962,380	98,967,251,537		مجموع حقوق الملكية
103,987,684,628	101,972,783,287		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
0	34,164,000	19	الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الادارة
أ.د. صادق راشد حسين

المدير المفوض
د. عبد الحافظ عبد اللطيف حسين

المدير المالي
احمد عماد حميد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (/ /) والمؤرخ في / / 1444 هـ المصادف / / 2022

المحاسب القانوني
عمار صبحي خلف

المحاسب القانوني
د. مصطفى كامل كريم

عن ديوان الرقابة المالية الاتحادي
تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة الدخل الشامل كما في 31 كانون الاول 2020

المبالغ بالدينار 2019/12/31	المبالغ بالدينار 2020/12/31	ايضاحات	1- قائمة الدخل التفاصيل
	-	1-4	ايرادات الائتمان الإسلامي
	-		الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
	-		صافي ايرادات الفوائد
-	1,323,600	1-4	صافي ايرادات العمولات
	1,122,004,577	2-4	ارباح (خسائر) عملات أجنبية
	31,944,444	3-4	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
		1-8	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
	2,693,805	4-4	ايرادات أخرى
-	1,157,966,426		أجمالي الدخل
	926,615,513	5-4	نفقات الموظفين
	298,487,528	7-4	استهلاك وأطفاءات
124,037,620	841,373,448	8-4	مصاريف تشغيلية والأخرى
	163,520	16	مخاطر تدني الائتمان غير المباشر المتوقع
124,037,620	2,066,640,009		أجمالي المصروفات
(124,037,620)	(908,673,583)	-	صافي الدخل للسنة (خسارة / ربح) قبل احتساب الضريبة
	-		ضريبة الدخل
(124,037,620)	(908,673,583)	-	صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالآتي:
	-	-	احتياطي رأسمالي
	-	-	احتياطي التوسعات
	-	-	الفائض القابل للتوزيع
			2- قائمة الدخل الشامل الآخر
			صافي الربح السنوي القابل للتوزيع
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(124,037,620)	(908,673,583)		إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
كشف التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول 2020

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	الأدشطة التشغيلية
2019/12/31	2020/12/31	
(124,037,620)	(908,673,583)	(إخسارة) ربح السنة قبل الضريبة
0	298,487,528	تعديلات لبنود غير نقدية:
0	0	استهلاكات والإطفاءات
0	0	مخصص خسائر ائتمان محمل
0	0	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
0	0	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
0	0	مخصص ضريبة الدخل
0	163,520	مخصصات متنوعة
-	298,651,048	التدفقات النقدية من أنشطه تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(124,037,620)	(610,022,535)	صافي الربح او الخسارة النقدية
0	0	التغير في الموجودات والمطلوبات
0	0	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(52,610,000)	(46,367,425)	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
0	543,796,480	التغير في الموجودات الأخرى
0	9,636,000	التغير في ودائع العملاء
326,722,248	125,213,502	التغير في التأمينات النقدية
274,112,248	632,278,557	التغير في المطلوبات أخرى
-	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
150,074,628	22,256,022	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأدشطة الاستثمارية
0	(5,750,000,000)	التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
0	0	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(3,221,664,890)	(1,521,148,245)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
0	(773,586,836)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(3,221,664,890)	(8,044,735,081)	(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
100,000,000,000	0	الأدشطة التمويلية
3,785,000,000	(1,785,000,000)	المتحصل من زيادة رأس المال
0	(37.260)	التغيير في الاموال المقترضة
0	0	الارياح المدورة
103,785,000,000	(1,785,037,260)	أرباح موزعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
100,713,409,738	(9,807,516,319)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	100,713,409,738	النقد وما في حكمه في بداية السنة
100,713,409,738	90,905,893,419	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

100,713,409,738 90,905,893,419

النقد كما في الميزانية
تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 كانون الاول 2020

المال المكتتب به	علاوة الأصدر	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية	السنة المالية 2020
		قانوني	أخرى	مخاطر مصرفية عامة				
								2020/1/1
100,000,000,000	0	0	0	0	0	99,875,925,120	0	الرصيد في بداية السنة
0						0	0	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
0						0	0	الزيادة في رأس المال
0						0	0	مجموع الايرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
						(908,673,583)	0	ربح السنة
						(908,673,583)	0	مجموع الايرادات والمصاريف السنة
0						0	0	المحول الى احتياطيات
0						0	0	الأرباح الموزعة
0						0	0	أطفاءات أخرى
100,000,000,000	0	0	0	0	0	(1,032,748,463)	98,967,251,537	الرصيد في نهاية السنة 2020/12/31
رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدر	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية	السنة المالية 2019
		قانوني	أخرى	مخاطر مصرفية عامة				
								2019/1/1
0	0	0	0	0	0	0	0	الرصيد في 2019/1/1
0						0	0	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
100,000,000,000						0	100,000,000,000	الزيادة في رأس المال
0						0	0	مجموع الايرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
						(124,037,620)	0	ربح السنة
						(124,037,620)	0	مجموع الايرادات والمصاريف للسنة
0						0	0	المحول الى احتياطيات

0	0						0	الأرباح الموزعة
0	0			0			0	أطفاءات أخرى
99,875,962,380	(124,037,620)	0	0	0	0	0	100,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة 31/12/2019

تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1-19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



مصرف النَّاسِك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

الأخبار

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول /2020

الايضاحات حول القوائم المالية كما في 2020/12/31:

1- معلومات عامة:

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 ورأس ماله المدفوع بالكامل البالغ (100 مليار) دينار عراقي (الحد الأدنى الواجب لتأسيس المصرف بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقاً لقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 المادة (1/4)).
بأشر المصرف اعماله المصرفية في 2020/8/20 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي ذي العدد 8892/3/9 والمؤرخ في 2020/7/20 حيث اقتصر نشاطه من خلال فرعه الرئيسي في بغداد.

2- السياسات المحاسبية المهمة:

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وعرضها وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) والتفسيرات المرافقة لها الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية بما يتوافق واحكام الشريعة الإسلامية.
قد تم تقييد الاصول المشتركة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علما انها مساوية للقيمة العادلة لها.
ويتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها واثباتها بالاعتماد على مبدء الاستحقاق والذي يُعد أساسا في اكتساب المصرف الحق في تحصيلها للاعتراف بالأحداث ويحتوي التقرير على سنة مقارنة سابقة (2019) التي تعتبر السنة الأساس في اعتماد وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) لأول مرة.

العملة الوظيفية:

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الأجنبية علما ان سعر صرف الدولار مقابل الدينار هو (1190) ولغاية 2020/12/20 حيث تم تغييره الى (1460) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة بموجب كتابهم ذي 382/2/9 في 2020/12/21 في اظهار العرض للقوائم المالية كما في 2020/12/31.
تشتمل القوائم المالية للمصرف كما في 31 كانون الاول 2020 الموجودات والمطلوبات ونتائج الاعمال خلال الفترة.

3 – المعايير وتفسيراتها:

تبنى المصرف اعداد واطهار بياناته المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية الايوفي وبعض من المعايير الدولية الواجب الالتزام بها بموجب الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة المباشرة بما لا يتعارض واحكام الشريعة الإسلامية في اعداد وعرض البيانات وتفسيراتها المرافقة.
* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (1) العرض والافصاح العام للقوائم المالية (القوائم الأربعة الأساسية حالياً فقط) وفقاً لما جاء في مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية/ بيان المحاسبة المالية رقم (2).
* معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والاحتياطيات.
* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (16) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية.
* المعيار الدولي رقم 16 العقارات والآلات والمعدات في اثبات قيمة الموجودات الثابتة.
* المعيار الدولي رقم 36 الانخفاض في قيمة الأصول.
* المعيار الدولي رقم 38 الأصول غير الملموسة في اثبات قيمة نظم البرمجيات وتراخيصها.
* المعيار الدولي رقم 19 في اثبات منافع الموظفين من أجور ومخصصات ومكافئات.
* المعيار الدولي رقم (9) الادوات المالية مع الاخذ بنظر الاعتبار ان اعتماد هذا المعيار وتطبيقه فعلياً يكون في 2021.

4- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

حقق المصرف إيرادات بلغت (1,157,966,426) دينار على أساس مبدأ الاستحقاق وتم الاعتراف بالمصاريف والبالغة (2,066,640,009) دينار وسيتم اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معه

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول /2020

المبالغ بالدينار

المبالغ بالدينار

2019/12/31	2020/12/31	1-4 العمولات دائنة
—	1,323,600	عمولات النشاط المصرفي الدائنة
—	—	عمولة الحوالات البنكية
—	—	عمولات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة
—	—	عمولات متنوعة أخرى
----	----	
----	1,333,600	صافي العمولات

2020/12/31	2020/12/31	2-4 ايراد العملة الأجنبية
—	1,122,004,577	ايراد فروقات تقييم العملة الأجنبية
—	—	ايراد بيع وشراء العملة الأجنبية

—	31,944,444	3-4 ايرادات الاستثمارات
—	31,944,444	

2019/12/31	2020/12/31	4-4 اليرادات الأخرى
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
—	2,693,700	ايرادات خطابات الضمان الداخلية
—	105	ايرادات أخرى
—	2,693,805	المجموع

2019/12/31	2020/12/31	5-4 نفقات الموظفين:
—	650,683,124	الأجور والرواتب الاسمية والعلاوات
—	194,601,763	المخصصات المتنوعة
—	7,800,000	مخصصات الاجازات الممنوحة
—	—	اعانات الموظفين
—	73,530,626	المساهمة في الضمان الاجتماعي
—	926,615,513	المجموع

2019/12/31	2020/12/31	6-4 أ المصروفات التشغيلية:
—	9,248,500	خدمات الصيانة
72,000,000	500,000	خدمات الاستشارات
797,000	122,480,090	الدعاية والاعلان ونشر وطبع
327,000	5,716,250	ضيافة واحتفالات
—	29,822,440	اتصالات

315,220	18,469,752	عمولات مصرفية مدينة
2,500,000	2,913,500	نقل العاملين
	200,000	نقل غير العاملين

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول/2020

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2019/12/31	2020/12/31	
—	675,000	نقل السلع والبضائع
—	3,041,500	السفر والايقاد
—	56,917,639	اشتراكات وانتماءات
9,760,000	49,852,750	مكافئات لغير العاملين
—	55,000,000	مكافئة أعضاء المجلس
—	1,150,000	مكافئات للعاملين
2,000,000	21,550,000	خدمات قانونية
—	20,531,780	الوقود والزيوت
—	3,560,610	لوازم ومهات
—	4,278,250	القرطاسية
—	4,478,500	المياه والكهرباء
—	4,830,500	اجور التدريب والتأهيل
2,227,000	33,067,000	مصاريق تشغيلية اخرى
89,611,000	448,284,061	المجموع

2019/12/31	2020/12/31	7-4 الاندثارات والاطفاءات:
—	130,968,050	اندثار المباني والمنشئات
—	16,618,061	اندثار الات ومعدات
—	111,629,158	اندثار الأثاث والأجهزة المكتبية
—	259,215,269	مجموع الاندثارات
—	39,272,259	إطفاء الموجودات غير الملموسة / النفقات الايرادية المؤجلة
—	298,487,528	المجموع الكلي

2019/12/31	2020/12/31	8-4 المصروفات الاخرى
—	24,000,000	تبرعات واعانات للغير
—	36,937,396	تعويضات وغرامات
8,400,000	121,775,000	نفقات خدمات خاصة
8,500,000	178,125,241	فروقات تقييم العملات الاجنبية
17,211,400	32,251,750	ضرائب ورسوم متنوعة
—	—	مصروفات أخرى
34,111,400	393,089,387	المجموع

5- استخدام التقديرات:

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قبل ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات للإفصاح عن الالتزامات المحتملة كما وان لهذه التقديرات تأثير في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخرى:

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول /2020

- تقديرات مخصص الاندثار بنسبة مئوية للموجودات بشكل دوري لغرض احتساب الاندثار والاطفاء السنوي لها وفقاً للقوانين المعمول بها محليا على ان يتم تسجيل خسارة التدني بقيمة الموجودات (ان وجدت) في قائمة الدخل.

6-معلومات القطاعات:

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

7- النقد وما في حكمه:

هو الارصدة النقدية التي تستحق خلال (30 يوم) وتتضمن النقد في الخزنة - الارصدة لدى البنك المركزي - الارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الاخرى على ان ينزل منه رصيد الودائع التي تستحق في أكثر من 30 يوم. يبلغ رأس المال المدفوع بالكامل (100 مليار دينار) في الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي. يمثل رصيد حساب المصارف المحلية والبالغ (5,558,484,775) دينار المتضمن المتبقي من مبلغ القرض الحسن لتسديد مصاريف مرحلة التأسيس والبالغ (2 مليار) دينار.

1-7 نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

2019/12/31	2020/12/31	ا- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
100,000,000,000	83,358,204,264	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
—	94,266,860	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
—	—	تأمينات خطابات الضمان
100,000,000,000	83,452,471,124	المجموع

2019/12/31	2020/12/31	ب- النقد في الصندوق
—	1,894,937,520	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
—	—	حوالات بالطريق
—	—	نقد في اجهزة الصرف الآلي
—	1,894,937,520	المجموع

2019/12/31	2020/12/31	ج- نقد في المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
713,409,738	5,558,484,775	نقد لدى المصارف المحلية
—	—	نقد لدى المصارف الخارجية
714,409,738	5,558,484,775	المجموع
100,714,409,738	90,905,893,419	اجمالي النقد الموجود

8- القيمة العادلة:

يقوم المصرف بقياس الادوات المالية والموجودات غير المالية والالتزامات بتاريخ القوائم المالية باستخدام اساليب التقييم الملائمة التي تتناسب مع الظروف والمعلومات الكافية للقياس بالقيمة العادلة وفقاً لسعر السوق الرئيسي مما يولد أعباء وفروقات بالتقييم ولقد قام المصرف الأخذ بقياس بالقيمة العادلة في تسديد جزء من التزاماته عند شراء بناية الادارة العامة. ولم يدرج اسم المصرف في السوق الرسمية بعد (سوق العراق للأوراق المالية).

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول/2020

المبالغ بالدينار		المبالغ بالدينار	1- 8 الاستثمارات
2019/12/31	2020/12/31	البيان	
—	750,000,000	استثمارات طويلة الأجل	
—	5,000,000,000	استثمارات متوسطة الأجل	
—	5,750,000,000	المجموع	

9- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

لم يتم منح أي تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال السنة 2020 وقد تم منح خطابات ضمان واحد فقط.

10- الموجودات الثابتة:

حساب المباني: يمثل مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي ومبلغه مشتملا على مبلغ الأرض والبنية مجتمعا مضافا اليه مبلغ التحسينات والمساعد علما انه لم يتم فصل مبلغ قيمة الأرض عن مبلغ البنية لغاية تاريخه هذا مما اثر ذلك على زيادة في حساب الاندثار وسيتم الفصل في سنة 2021.

حساب مشروعات تحت التنفيذ: يمثل رصيد حساب المشروعات والبائع (1,250,000) دينار متبقي تهيئة المصعد رقم (2).

حساب النفقات الايرادية المؤجلة: يمثل هذا حساب الموجودات غير الملموسة وفقا للمعايير الدولية IFRS ويخصم الإطفاء منه مباشرة حيث بلغ رصيد الحساب (734,314,577) دينار واطفاه بلغ (39,272,259) دينار.

ويتم احتساب اندثار والاطفاء على الموجودات ا وفقا للنظام المحاسبي الموحد حسب النسب المعمول بها:

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

المبالغ بالدينار					1-10 الموجودات الثابتة كما في 2020/12/31		
الموجودات غير الملموسة	المجموع	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
—	—	—	—	—	—	—	الكلفة كما في 2020/1/1
—	1,519,898,246	1,209,423,506	—	,164025740,	146,449000,	—	الاضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة
773,586,836	3,221,664,890	330,270,160	—	25,539,780	2,865,854,950	—	موجودات محولة من المشاريع
(39,272,259)	—	—	—	—	—	—	أطفاء نفقات مؤجلة
734,314,577	4,741,563,136	1,539,693,666	—	,189565520,	,3,012303950,	—	الرصيد 2020/12/31
—	—	—	—	—	—	—	مخصص الاندثار المتراكم:

—	—	—	—	—	—	—	الرصيد في 2020/1/1
—	259,215,269	111,629,158	—	16,618,061	130,968,050	—	اندثار السنة الحالية

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول/2020

المبالغ بالدينار		البيانات/ الموجودات كما في 2020/12/31					
الموجودات غير الملموسة	المجموع	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
							تسويات الاندثار المتراكم
	259,215,269	111,629,158	—	16,618,061	130,968,050	—	المخصص في 2020/12/31
	4,482,347,867	1,428,064,508	—	172,947,459	2,881,335,900	—	القيمة الدفترية 2020/12/31
	1,250,000	—	—	—	1,250,000	—	مشروعات تحت التنفيذ
2019/12/31				الموجودات الثابتة كما في			
الموجودات غير الملموسة	المجموع	اثاث	وسائل نقل	الات ومعدات	المباني	الأراضي	التفاصيل
—	—	—	—	—	—	—	الرصيد في 2019/1/1
—	—	—	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	ناقصا/ كلفة مشطوبة
—	—	—	—	—	—	—	إطفاء نفقات إيراديه مؤجلة
—	—	—	—	—	—	—	الرصيد في 2019/12/31
—	—	—	—	—	—	—	مخصص الاندثار المتراكم
—	—	—	—	—	—	—	رصيد المخصص في 2019/1/1
—	—	—	—	—	—	—	اندثار السنة 2019
—	—	—	—	—	—	—	تسويات الاندثار المتراكم
—	—	—	—	—	—	—	المخصص في 2019/12/31
773,586,836	3,221,664,890	330,270,160	—	25,539,780	2,865,854,950,	—	مشروعات تحت التنفيذ

11 – العملات الاجنبية :

يتم تقييم المعاملات بالعملات الاجنبية بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملة.
يتم تقييم الفروقات بين سعر الصرف السائد للمعاملة في تاريخه عن سعر الصرف الصادر من البنك المركزي العراقي بموجب التعليمات لإظهار العملات الاجنبية في القوائم المالية على حساب فروقات تقييم العملة الاجنبية مما ينتج خسارة غير حقيقة يتحمل اعباءها المصرف.
يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويلات العملات الاجنبية في قائمة الدخل.
تظهر فروقات تقييم العملة الاجنبية الناتج من الفرق بين سعر الصرف السائد وسعر البنك المركزي في قائمة الدخل ايضاً

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول 2020

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	12- الموجودات الاخرى
2019/12/31	2020/12/31	البيان
—	—	مباي مستملكة نتيجة تسوية ديون
—	—	مدينو النشاط الجاري
—	—	حسابات مدينة متبادلة
—	31,944,444	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
22,160,000	67,032,980	مصاريق مدفوعة مقدما
—	—	فروقات نقدية
—	—	نفقات قضائية
30,000,000	—	سلف لأغراض النشاط
—	—	سلف المنتسبين
52,610,000	98,977,424	المجموع

13- ودائع العملاء والودائع الثابتة:

2019/12/31	2020/21/31	البيان
—	—	ا-الحسابات الجارية
—	100,000	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية
—	146,000	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية/عملة اجنبية
—	16,714,250	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
—	5,270,600	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة اجنبية
—	98,215,000	حسابات جارية دائنة /أفراد
—	336,201,500	حسابات جارية دائنة /أفراد /عملة اجنبية
—	86,251,450	حسابات جارية دائنة /أفراد /موظفين
—	542,898,800	المجموع
—	—	حسابات الادخار والودائع لأجل ثابتة واستثمارية
—	—	حساب الادخار عملة محلية
—	—	حساب الادخار عملة اجنبية
—	—	الودائع الثابتة / افراد
—	—	الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
—	—	الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
—	—	ودائع ثابتة بانذار – شركات
—	—	الودائع الوقتية
—	—	الودائع استثمارية / افراد - عملة محلية
—	—	الودائع استثمارية / افراد - عملة اجنبية
—	—	الودائع ذات الطبيعة الجارية/ استقطاعات لحساب الغير
—	897,680	الودائع ذات الطبيعة الجارية/ رسوم وطوابع مالية

—	897,680	المجموع
	543,796,480	مجموع الودائع الكلي

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول 2020

المبالغ بالدينار 2019/12/31	المبالغ بالدينار 2020/12/31	14- التأمينات النقدية: البيان
—	—	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	9,636,000	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان
—	—	الحوالات الخارجية المباعة
—	—	السفاح المسحوبة على المصرف / عملة محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
—	9,636,000	المجموع

15 – ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضريبة بمبالغ الضرائب المستحقة ومبالغ الضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضريبة المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لأنها يمكن ان تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروف غير قابل للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات مالية لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود اخرى ليست خاضعة او مقبولة للتنازل ضريبيا. تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة والمحددة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة بالعراق. وتكون الضريبة المحتسبة ما نسبته 15% من اجمالي الربح المتحقق.

1-15 مخصص ضريبة الدخل

2019/12/31	2020/12/31	البيان
—	—	الرصيد في بداية السنة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
—	—	التسويات على ضريبة الدخل
—	—	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

16 – التخصيصات الأخرى:

لم يكون المصرف أي مخصص تقويمي لأصوله عدا الثابتة منها ومخصص مخاطر الالتزامات التعهدية بتحوطات متوقعة او محتملة الحدوث خلال سنة 2020 كونه بأثر اعماله المصرفية في نهاية الربع الثالث من السنة وبهذا لن تكون هناك فروقات جوهرية بين القيمة السوقية العادلة وتكلفة الشراء لتحديد قيمته الدفترية في تاريخ عرض بيانات الختامية حيث اعتمد على المعايير المالية الإسلامية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

2019/12/31	2020/12/31	البيان
—	—	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
—	—	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
—	—	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
—	163,520	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
—	—	مخص تدني قيم الاصول

—	—	تخصيصات متنوعة اخرى
—	163,520	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ مع

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول 2020

17 - الالتزامات والذمم الدائنة:

يمثل مبلغ (2 مليار) دينار التزاما على المصرف وهو مقدار المتبقي من القرض الحسن المدفوع من قبل أحد المؤسسين (القطاع الحكومي) الى لجنة المؤسسين لغرض شراء بناية المصرف الرئيسية في 2019 والبالغة قيمته \$ 1,975 ولتغطية بعض مصاريف البنى التحتية الاساسية للتهيئة وقد تم منح القرض الحسن بالعملتين (2 مليار دينار + 1,5 مليون دولار) على ان يسدد القرض بنفس عملتي المنح عند الطلب وكذلك مبلغ (87,548) دولار متبقي مبلغ شراء البناية.

المبالغ بالدينار 2019/12/31	المبالغ بالدينار 2020/12/31	1-17 الاقتراض من الغير البيان
3,785,000,000	2,000,000,000	الاقتراض من القطاع الحكومي
—	—	الاقتراض من القطاع الخاص
—	—	قرض مبادرة البنك المركزي (1 ترليون)
—	—	الاقتراض الخارجي
3,785,000,000	2,000,000,000	مجموع الاقتراض الخارجي

2-17 المطلوبات الاخرى

2019/12/31	2020/12/31	البيان
—	—	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	دائنو القطاع الحكومي
326,722,248	335,140,472	دائنو القطاع الخاص
—	—	إيرادات مستلمة مقدما
—	116,795,278	مصاريف ادارية مستحقة
—	—	الزيادة في الصندوق
—	—	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
—	—	حسابات دائنة متنوعة
—	—	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
—	—	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
—	—	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات جارية دائنة غير متحركة
326,722,248	451,935,750	المجموع

18 - حقوق الملكية:

أ- رأس المال: يبلغ رأسمال المصرف (100) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- احتياطي التوسعات: وهو ما يتم استقطاعه من الارباح المتحققة بعد الضريبة و اضافتها الى هذا الاحتياطي

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/كانون الأول 2020

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	حقوق الملكية
2019/12/31	2020/12/31	البيان
100,000,000,000	100,000,000,000	راس المال المدفوع
—	—	احتياطي رأسمالي
—	—	احتياطي عام
—	—	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً
—	—	احتياطي توسعات
—	—	احتياطي القيمة العادلة
(124,037,620)	(1,032,748,463)	الفائض المتراكم/ او(العجز المتراكم)
<u>99,875,962,380</u>	<u>98,967,251,537</u>	المجموع

19- الائتمان التعهدي:

تم اصدار خطاب الضمان في كانون الأول 2020 بمبلغ (30,000) دولار لصالح هيئة الحج والعمرة بتأمينات نقدية بلغت 15% حسب تعليمات البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة الأخيرة بالرقم 311/3/9 والمؤرخ في 2020/11/3 والمتبقي منها كان صك وكمبالة بمقدار 120% من قيمة الخطاب الصادر بموجب التعميم الملحق بالرقم 9/ض/395 في 2020/12/24 .

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2019/12/31	2020/12/31	
—	43,800,000	خطابات الضمان
—	(9,636,000)	تنزل تأمينات خطابات الضمان
—	<u>34,164,000</u>	صافي خطابات الضمان الصادرة

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2019/12/31	2020/12/31	
—	—	الاعتمادات المستندية
—	—	تنزل تأمينات الاعتمادات
—	—	صافي الاعتمادات المستندية

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2019/12/31	2020/12/31	
—	34,164,000	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1- 19 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها