



مصرف الناسك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

مصرف الناسك الإسلامي للأستثمار والتمويل

التقرير السنوي الثالث والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

2021/12/31



مصرف الناسك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

## تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم  
مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش/م)  
التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في 2021/12/31

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 2021/12/31 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 (34) 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 بالعدد (4625/3/9) في 2020/3/5 بعد حصوله على شهادة التأسيس المرقمة (م.ش 01-000088992) في 2019/02/13 برأس مال مدفوع (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.
- توسيع شبكة 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 :

- بنك الصفاة الإسلامي /الأردن
- بنك البلاد الاسلامي /السعودية

### 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 هم:

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

## 8- نظام الرقابة الداخلي والتدقيق الشرعي:

ان نظام الرقابة الداخلي وضع من قبل مجلس الإدارة تماشيا مع اهداف وطموحات المصرف من خلال ارتباط قسم الرقابة الشرعية به في تنفيذ لسياسات وإجراءات فعالة في حماية حقوق المساهمين واموال المودعين ومتابعة عمليات التمويل وفقا 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 لمكافحة 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

حقق المصرف ايراد مقداره (2,178,012,308) دينار وتم الاعتراف بالمصاريف البالغة (3,914,524,942) دينار وذلك على أساس مبدأ الاستحقاق وسيتم إقرارها في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين، حيث بلغ صافي النشاط المصرف كما في 2021/12/31 خسارة بمقدار (1,736,512,634) دينار.

## ثالثاً " مجلس الادارة :

### 1- الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة كما في 2021/12/31:

أ/ اعضاء مجلس الادارة الاصليين كما في 2021/12/31

ت	اسم العضو	المنصب	المؤهلات
1	أ.د. صادق راشد حسين الشمري	رئيس المجلس	دكتوراه في العلوم المصرفية/جامعة بغداد
2	د. رفيق حميد عطية	نائب رئيس المجلس	دكتوراه /محاسبة قانونية
3	الأستاذ حيدر محمود علوان	عضو أصلي	بكالوريوس محاسبة /الجامعة المستنصرية

4	الأستاذ حسام عبد الستار خماس	عضو أصلي	بكالوريوس محاسبة /جامعة بغداد
5	أ.د. سعد عبد نجم	عضو أصلي	دكتوراه اقتصاد/جامعة اوكلاهوما/الولايات المتحدة الأمريكية
6	د. ماجد بريسم عطوان	عضو أصلي	دكتوراه في العلوم التربوية/جامعة بغداد

ب – اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	اسم العضو	المنصب
1	أ.د. علي كريم عبود عباس العمار	عضو احتياط
2	أ.د. حسن عبد الكريم سلوم الربيعي	عضو احتياط
3	أ.د. جمال داوود سلمان الدليمي	عضو احتياط
4	الأستاذ حسين كاظم محسن الموسوي	عضو احتياط
5	الأستاذ حيدر عبد علي رسن العيدوي	عضو احتياط
6	الأستاذ فراس سامي محمد علي	عضو احتياط

ت – اسماء مساهمين برأس المال المصرف كما في 2021/12/31

ت	أسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
1	الهيئة العليا للحج والعمرة	80,200,000,000	53,47%
2	المصرف العراقي للتجارة	36,107,538,462	24,07%
3	مصرف الجنوب الإسلامي	15,756,692,307	10,50%
4	صندوق تقاعد موظفي الدولة	13,846,153,846	9,23%
5	مصرف النهرين الاسلامي	3,000,000,000	2%
6	مساهمي القطاع الخاص (افراد)	1,089,615,385	0,73%
	المجموع	150,000,000	100%

ث – بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال سنة 2021 (14) جلسة تم انعقادها اثناء الدوام الرسمي وبحضور مكتمل النصاب في جميعها.

ج - المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة خلال سنة 2021 بمقدار (197,250,000) دينار.

## 2- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

استناداً الى دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي في تشرين الثاني/2018 (نسخة مُحدثة) 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 من مجلس الإدارة ويتم اختيارهم على وفق المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 لتنفيذ مسؤولياتها المنصوص عليها في الفقرة (1) من المادة (24) المشار اليها أعلاه.

### ب- لجنة إدارة المخاطر:

في ضوء الاهتمام المتزايد بموضوع المخاطر المصرفية التي من المحتمل ان يتعرض لها المصرف ينبغي دراسة مختلف جوانبها ووضع الإجراءات اللازمة للحد منها وتجنب المخاطر مثل (مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر السوق ، مخاطر تشغيلية).  
تم تشكيل لجنة من ثلاثة أعضاء لتقوم بوضع الخطط الاستراتيجية لإدارة المخاطر ومراجعتها دورياً ومراجعة أدوات الضبط للمخاطر التي يتحمل ان يتعرض لها المصرف وتحديد دور الإدارة ومسؤولياتها كما يتم متابعة قسم إدارة المخاطر في المصرف والوقوف على سيناريوهات اختبارات الضغط ومدى تأثيرها والتوصيات الملائمة لمعالجة تأثيرها في حالة تحققها فعلاً.

### ج- لجنة الترشيح والمكافآت:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء وتتولى متابعة شؤون العاملين في المصرف ومقابلة واختيار المرشحين لوظائف المصرف من العاملين في المصرف ومقابلة واختيار المرشحين لوظائف المصرف من الذين يتمتعون بالخبرة والكفاءة. كما تقوم اللجنة بالنظر بين فترة وأخرى في نظام الرواتب والأجور والحوافز وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصه الى مجلس الإدارة.

### د- لجنة الحوكمة:

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء تتولى مهمة وضع السياسات العامة للمصرف استناداً الى الأوضاع الاقتصادية وحالة السوق وتوجيهات مجلس الإدارة وتهتم هذه اللجنة بمتابعة توزيع الموارد من اجل ان تتماشى بفاعلية وكفاءة ودعم تطوير العمل كما تقدم اللجنة التوصيات اللازمة الى مجلس إدارة المصرف بشأن السياسات العامة المقترحة والمتعلقة بحوكمة العمل.

## 3- الإدارة التنفيذية:

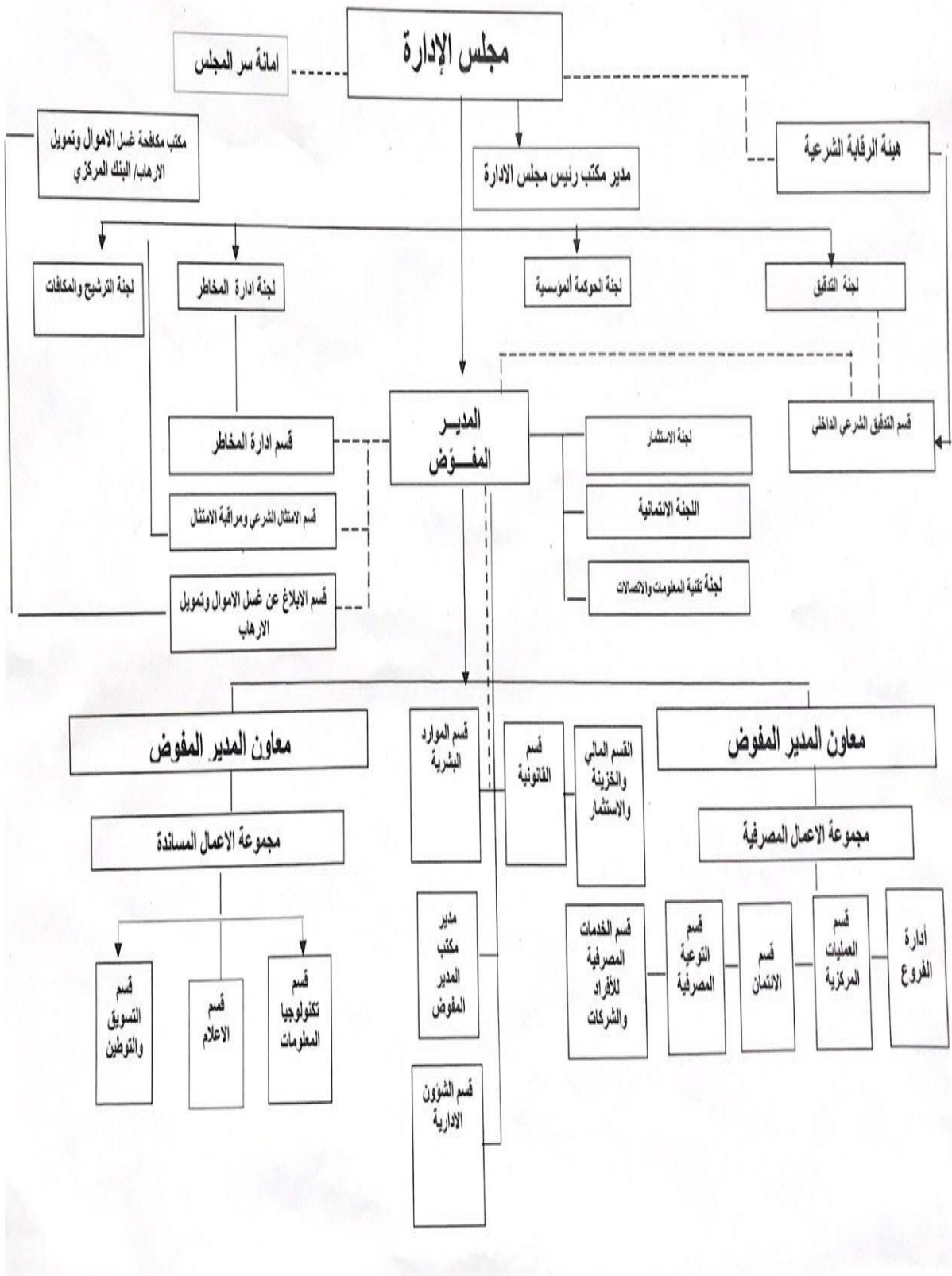
تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض مسؤولية تنفيذ الخطط والسياسات المقررة من قبل مجلس الإدارة في ضوء القوانين والقرارات الصادرة من البنك المركزي العراقي وتحديد قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين	المدير المفوض
2	انمار حامد توفيق	معاون المدير المفوض
3	احمد عماد حميد	المدير المالي
4	هند صبري محسن	مراقب الامتثال
5	همسة فيصل هوبي	معاون مدير قسم المخاطر
6	ميساء محمد علي	ممثل قسم غسل الاموال
7	ليث محمود محمد	مدير القسم الاداري
8	مهدي سلمان كاطع	مدير القسم القانوني

- وبهدف تحقيق الأداء الأمثل للاعمال هنالك لجان عدة مشكلة من عدد من مدراء الأقسام في المصرف تقوم بدراسة الأنشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات بشأنها وتعتبر هذه اللجان استشارية للجان مجلس الإدارة ومن هذه اللجان:
- لجنة الاستثمار.
  - لجنة الائتمان.
  - لجنة تقنية المعلومات.
  - لجنة المشتريات.



## الهيكل التنظيمي لمصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل



#### 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 .

وبهدف 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 وتهتم 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 بصفة مراقب.

#### 5- ادارة المخاطر:

هو قسم خاص مستقل في المصرف مرتبط بمجلس الإدارة يعني بدراسة المخاطر المحتملة لمختلف البنود والانشطة 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 والانشطة 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 تحمّل 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 والامثال التام لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب , والتعليمات والضوابط الصادرة بموجبه بما فيه التدقيق الدوري والمستمر لكافة الأنشطة والتقارير الخاصة بعمليات السحب والايداع , 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 الأموال وتمويل الإرهاب 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 وانسيابية وكفاءة عالية على وفق التعليمات الصادرة بهذا الشأن.

## 7- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

التوعية والتنقيف 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، واستجابة 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-- الحوكمة :

تعتبر الحوكمة صمام الأمان للاعمال المصرفية التي يقدمها مصرفنا من خلال التزامه بالعمل بموجب القوانين الواجب التزام بها مثل قانون المصارف الإسلامية رقم(43) /قانون المصارف رقم (94)/قانون غسل الأموال رقم(39)/ قانون الشركات رقم (21) والأنظمة والشريعات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الشرعية ومعايير المحاسبة والحوكمة الصادرة من الآيوفي ،، حيث يقوم مجلس الإدارة بمتابعة الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال لجانه.

#### رابعاً: تكاليف الكوادر والمصاريف الأخرى:

- 1 – بلغت نفقات واجور العاملين (1,285,357,397) دينار كما في 2021/12/31.
- 2- بلغت المصاريف التشغيلية والآخرى كما في 2021/12/31 (1,628,758,990) دينار منها (154,673,806) دينار عن اشتراكات وانتماءات و (47,340,000) دينار عن نقل السلع والبضائع ومنها (15,428,000) دينار نشر وطبع ودعاية وإعلان ومنها (108,503,794) دينار مصاريف الاقتراض من البنك المركزي
- 3- بلغ مقدار الاندثارات والاطفاءات كما في 2021/12/31 (557,266,520) دينار حيث بلغ الإطفاء السنوي على الموجودات غير الملموسة (139,678,955) دينار والمتبقي (417,587,565) دينار عن الاندثار السنوي.

#### خامساً - أثر التسعيرة على نشاط المصرف

- 1- يعتمد المصرف على هيكل اسعار الارباح التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدها في عمله بما يتناسب والوضع الاقتصادي للبلد والسوق التنافسية في القطاع.
- 2- يعتمد المصرف على سعر الصرف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي في اظهار البنود النقدية وغير النقدية بالعملة الأجنبية (الدولار) في كشوفاته والبالغ 1460 دينار لكل دولار وذلك بناءً على قرار البنك المركزي العراقي بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 382/2/9 في 2020/12/21 واعتماده.

#### سادساً – المؤشرات المالية لإداء المصرف خلال عام 2021

- 1- بلغ رصيد التمويلات الإسلامية كما في 2021/12/31 (2,012,813,350) دينار.
- 2- هنالك زيادة في الاستثمارات بنسبة (718%) حيث بلغت (41,300,000,000) بعد ان كانت في عام 2020 (5,750,000,000) دينار.
- 3- تم زيادة رأس المال ليصبح في 2021/12/31 (150,000,000,000) دينار.
- 4- حصلت زيادة في الودائع الجارية بعمليتي الدينار والدولار بنسبة (250%) حيث بلغت في 2021/12/31 (13,646,261,267) دينار بعد ان كانت في 2020/12/31 (542,898,800) دينار علماً ان حساب الودائع بحسب ماجاء تعريفه في قانون البنك المركزي العراقي يتضمن الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع الوقتية والثابتة.
- 5- بلغ اجمالي التخصيصات المتنوعة كما في 2021/12/31 (120,743,526) دينار عدا مخصص الاندثار المتراكم .

#### سابعاً- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في 2021/12/31 (1128.%) .

#### ثامناً- نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة (189%) كما في 2021 /12/31.

### تاسعا": نسبة تغطية السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة كما في 2021/12/31 (100%).

### عاشرا"- نسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر كما في 2021/12/31 (2240%).

### الحادي عشر"-- الايرادات

اظهرت نتائج اعمال المصرف كما في 2021/12/31 ايرادات اجمالية مقدارها (2,178,012,308) دينار.  
وفق التفصيل الاتي:

المبلغ /دينار	اسم الحساب
982,041	عمولات النشاط المصرفي الدائنة
58,914	عمولة الحوالات البنكية
92,028,951	عمولات متنوعة أخرى
16,662,698	ايراد فروقات تقييم العملة الأجنبية
1,211,462,500	ايراد بيع وشراء العملة الأجنبية (النافذة)
786,986,303	ايرادات الاستثمارات
2,479,812	إيرادات الائتمان الإسلامي
60,656,023	ايرادات خطابات الضمان الداخلية
6,695,066	ايرادات متنوعة أخرى

### 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 2021/12/31.

### الثالث عشر "- الابحاث 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 الاداء.

## الرابع عشر"- السياسة المحاسبية

- أ- تم اعداد الحسابات الختامية وفقا للمعايير المحاسبية والمراجعة المالية الإسلامية الأيو في من البداية واعتبرت سنة 2019 سنة اولية للأعداد مع اعتماد أساس الاستحقاق في اقرار الايرادات والمصروفات واعتماد 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 خصم مخصص الاندثار المتراكم.

## الخامس عشر"- التغيرات الجوهرية

حصلت موافقة مجلس الإدارة على تعديل نسب الاندثار استناداً للفقرة 57 من المعيار الدولي رقم (16) مما له أثر على نتيجة النشاط كما في 2021/12/31 حيث تم التعديل في سنة 2022، كذلك فصل قيمة الأرض عن مبلغ البناية وأثره على نتيجة النشاط لسنة 2021 المالية.

واستناداً 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.

د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين  
المدير المفوض

د. صادق راشد حسين  
رئيس مجلس الادارة



مصرف الناسك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

## القوائم المالية

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2021

المبالغ بالدينار <u>2020/12/31</u>	المبالغ بالدينار <u>2021/12/31</u>	ايضاحات	الموجودات: -
85,347,408,644	103,520,491,138	1-7	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	4,136,031,640	1-7	نقد في الصندوق
5,558,484,775	7,006,018,892	1-7	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
0	1,964,521,490	1-9	صافي ذمم البيوع المؤجلة
5,750,000,000	1,300,000,000	1-8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	40,000,000,000	1-8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل
734,314,577	517,695,597	1-10	موجودات غير ملموسة بالصافي
4,483,597,867	4,328,261,822	1-10	ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)
-	1,250,000	1-10	مشروعات تحت التنفيذ
98,977,424	421,145,173	11	موجودات أخرى
<b>101,972,783,287</b>	<b>163,195,415,752</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية: -</b>
			<b>المطلوبات: -</b>
543,796,480	13,646,261,267	12	ودائع العملاء
9,636,000	225,185,103	13	تأمينات نقدية
2,000,000,000	1,944,640,000	1-17	أموال مقترضة
163,520	80,486,899	16	مخصصات متنوعة
0	0		مخصص ضريبة الدخل
451,935,750	15,203,920	2-17	مطلوبات أخرى
<b>3,005,531,750</b>	<b>15,911,777,189</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية: -</b>
100,000,000,000	150,000,000,000	18	رأس المال المدفوع
0	0	-	علاوة الأصدار 4329511822
0	0	-	احتياطي قانوني
0	0	-	احتياطيات أخرى
0	0	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(1,032,748,463)	(2,716,361,437)	4	أرباح مدورة/ (خسارة متراكمة)
<b>98,967,251,537</b>	<b>147,283,638,563</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>101,972,783,287</b>	<b>163,195,415,752</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>34,164,000</b>	<b>1,129,429,220</b>	19	حسابات خارج الميزانية

تم عرض ارصدة حسابات سنة المقارنة حسب توجيه مراقب الحسابات

رئيس مجلس الادارة  
د. صادق راشد حسين

المحاسب القانوني  
قاسم ناصر مطر

المدير المالي  
احمد عماد حميد  
خضوعا لتقريرنا المرقم ( / / ) والمؤرخ في / / 1442 هـ المصادف / / 2022

رئيس هيئة الرقابة المالية  
مهند فاضل خضير

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة



قائمة الدخل الشامل كما في 31 كانون الاول 2021

المبالغ بالدينار 2020/12/31	المبالغ بالدينار 2021/12/31	ايضاحات	1- قائمة الدخل التفصيل
-	2,479,812	4-4	ايرادات البيوع المؤجلة
-	-		الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
-	2,479,812		صافي إيرادات البيوع
1,323,600	93,069,906	1-4	صافي إيرادات العمولات
-	1,211,462,500	2-4	إيرادات بيع العملات أجنبية/نافذة العملة الاجنبية
1,122,004,577	16,662,698	2-4	إيرادات فروقات تقييم العملات الاجنبية
1,122,004,577	1,228,125,198		صافي ايرادات العملات الأجنبية
31,944,444	786,986,303	3-4	ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل
2,69,3805	67,351,089	5-4	ايرادات أخرى
1,157,966 426,	2,178,012,308		أجمالي الإيرادات
926,615,513	1,285,357,397	6-4	نفقات الموظفين
298,487,528	557,266,520	9-4	اندثارات و أطفاءات
-	380,638,470	7-4	خسائر تقييم فروقات العملات الاجنبية
841,373,448	1,628,758,990	8-4	مصاريف تشغيلية والأخرى
163,520	62,503,565	7-4	مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة
2,066,640,009	3,914,524,942		أجمالي المصروفات
(908,673,583)	(1,736,512,634)	4	صافي الدخل للسنة (خسارة / ربح) قبل احتساب الضريبة
-	-		ضريبة الدخل
(908,673,583)	(1,736,512,634)		صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالآتي:
-	-		احتياطي رأسمالي
-	-		احتياطي التوسعات
-	-		الفائض القابل للتوزيع
-	-		2- قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-		الربح السنوي القابل للتوزيع
-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-		الدخل الشامل الآخر
-	-		الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تقييم العملات الاجنبية
-	52,899,660	5	الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم الأصول
(908,673,583)	(1,683,612,974)		إجمالي صافي الدخل الشامل للسنة

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة  
كشف التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول 2021

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	الأنشطة التشغيلية
2020/12/31	2021/12/31	
(908,673,583)	(1,736,512,634)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
298,487,528	557,266,520	استهلاكات والاطفاءات
0	0	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
0	52,899,660	فروقات تقييم ممتلكات ومعدات
0	0	خسائر فروقات تحويل العملات الاجنبية
0	0	مخصص ضريبة الدخل
163,520	120,580,006	مخصصات متنوعة اخرى
298,651,048	730,746,186	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(610,022,535)	(1,005,766,448)	صافي الربح او الخسارة النقدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
0	(2,004,778,117)	التغير في صافي ذمم البيوع المؤجلة
(46,367,425)	(322,167,749)	التغير في الموجودات الأخرى
543,796,480	13,102,464,787	التغير في ودائع العملاء
9,636,000	215,549,103	التغير في التأمينات النقدية
125,213,502	(436,731,830)	التغير في المطلوبات أخرى
632,278,557	10,554,336,194	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
0		الضرائب المدفوعة
22,256,022	9,548,569,746	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(5,750,000,000)	(35,000,000,000)	التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(550,000,000)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة
(1,521,148,245)	(403,180,475)	التغير ممتلكات ومعدات
(773,586,836)	216,618,980	التغير موجودات غير ملموسة
(8,044,735,081)	(35,736,561,495)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
0	50,000,000,000	المتحصل من زيادة رأس المال
(1,785,000,000)	(55,360,000)	التغير في الاموال المقترضة
(37.260)		الارباح المدورة /فروقات فصل موجود ثابت
0	0	أرباح موزعة
(1,785,037,260)	49,944,640,000	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(9,807,516,319)	23,756,648,251	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
100,713,409,738	90,905,893,419	النقد وما في حكمه في بداية السنة
90,905,893,419	114,662,541,670	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
90,905,893,419	114,662,541,670	النقد كما في الميزانية

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 كانون الاول 2021

السنة المالية 2021	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدر	الاحتياطات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية
			قانوني	أخرى	مخاطر مصرفية عامة			
المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار							
الرصيد في بداية السنة 2021/1/1	100,000,000,000	0	0	0	0	0	(1,032,748,463)	98,967,251,537
الزيادة في رأس المال	50,000,000,000							50,000,000,000
مجموع الايرادات و(المصاريف) المثبتة مباشرة على حقوق الملكية	0	0	0	0	0	0	52,899,660	52,899,660
صافي الدخل الشامل خلال السنة		0	0	0			(1,736,512,634)	(1,736,512,634)
المحول الى احتياطات	0	0				0		
الأرباح الموزعة	0						0	
الرصيد في نهاية السنة 2021/12/31	150,000,000,000	0	0	0	0	0	(2,716,361,437)	147,283,638,563
السنة المالية 2020	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدر	الاحتياطات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية
			قانوني	أخرى	مخاطر مصرفية عامة			
المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار							
الرصيد في بداية السنة 2020/1/1	100,000,000,000						(124,074,880)	99,875,925,120
الزيادة في رأس المال				0				0
مجموع الايرادات و(المصاريف) المثبتة مباشرة على حقوق الملكية	0	0	0	0	0	0	0	0
صافي الدخل الشامل خلال السنة	0		0	0			(908,673,583)	(908,673,583)
المحول الى احتياطات	0		0	0		0	0	0
الأرباح الموزعة	0						0	0
الرصيد في نهاية السنة 2020/12/31	100,000,000,000	0	0	0	0	0	(1,032,748,463)	98,967,251,537



مصرف الناسك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

## الايضاحات

## 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 المشتراة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علماً انها مساوية للقيمة العادلة لها. ويتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها واثباتها بالاعتماد على مبدء الاستحقاق والذي يُعد أساساً في اكتساب المصرف الحق في تحصيلها للاعتراف بالأحداث ويحتوي التقرير على سنة مقارنة سابقة (2020) التي تعتبر السنة الأساس في اعتماد وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الايوفي) لأول مرة.

## العملة الوظيفية:

ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية ويمثل العملة الأساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الأجنبية وتشتمل القوائم المالية للمصرف كما في 31 كانون الاول 2020 قائمة المركز المالي وكشف الدخل الشامل وكشف التدفقات النقدي وكشف حقوق الملكية للمساهمين.

## 3 – المعايير وتفسيراتها:

تبنى المصرف اعداد واظهار بياناته المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية الايوفي (AAOIFI) وبعض من معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) الواجب الالتزام بها بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم (34) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة من الجهات القطاعية ذات العلاقة 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 الاسلامي رقم (16) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التغيير في أسعار صرف العملة

\* معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 16 العقارات وآلات والمعدات في اثبات قيمة الموجودات الثابتة.

\* معيار المحاسبة الاسلامي رقم 30 الانخفاض في قيمة الأصول (معيار التحوط) وبقراً بالتوافق مع معيار رقم (35)

\* معيار المحاسبة الدولي رقم 38 الأصول غير الملموسة في اثبات قيمتها.

\* معيار المحاسبة الدولي رقم 19 في اثبات منافع الموظفين من أجور ومخصصات ومكافآت.

\* معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) الادوات المالية.

\* معيار المحاسبة الدولي رقم (34) البيانات المرحلية اعتباراً من سنة 2022

## 4- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

بلغت إيرادات المصرف (2,178,012,308) دينار كما في 2021/12/31 استناداً على اساس الاستحقاق وتم الاعتراف بالمصاريف البالغة (3,914,524,942) دينار وسيتم اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين، حيث كانت نتيجة النشاط خسارة مقدارها (1,736,512,634) دينار للسنة المالية 2021 يضاف اليها خسارة مدورة بلغت (979,848,803) دينار وعليه يكون اجمالي الخسارة (2,716,361,437) دينار كما في 2021/12/31.

البيان	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
1-4- العمولات دائنة	2021/12/31	2020/12/31
عمولات النشاط المصرفي الدائنة	982,041	1,323,600
عمولة الحوالات البنكية	58,914	—

—	—	عمولات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة
—	92,028,951	عمولات متنوعة أخرى
1,323,600	93,069,906	صافي العمولات
<b>2020/12/31</b>	<b>2021/12/31</b>	<b>2-54 إيرادات العملة الأجنبية</b>
1,122,004,577	16,662,698	إيرادات فروقات تقييم العملة الأجنبية
—	1,211,462,500	إيرادات بيع وشراء العملة الأجنبية (نافذة العملة)
1,122,004,577	1,228,125,198	<b>المجموع</b>
المبالغ بالدينار		المبالغ بالدينار

31,944,444	786,986,303	<b>3-4 إيرادات الاستثمارات</b>
—	2,479,812	<b>4-4 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة</b>

<b>2020/12/31</b>	<b>2021/12/31</b>	<b>5-4 الإيرادات الأخرى</b>
—	—	إيرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	إيرادات التسليفات المتنوعة
2,693,700	60,656,023	إيرادات خطابات الضمان الداخلية
105	6,695,066	إيرادات متنوعة أخرى
2,693,805	67,351,089	<b>المجموع</b>

<b>2020/12/31</b>	<b>2021/12/31</b>	<b>6-4 نفقات الموظفين:</b>
650,683,124	901,554,157	الرواتب الاسمية والعلاوات
194,601,763	288,242,000	المخصصات المتنوعة
7,800,000	953,000	مخصصات الاجازات الممنوحة
—	—	اعانات الموظفين
73,530,626	94,608,240	المساهمة في الضمان الاجتماعي
926,615,513	1,285,357,397	<b>المجموع</b>

-	<b>380,638,470</b>	<b>4-7 أ- خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية/الدولار</b>
-	<b>62,503,565</b>	<b>4-7-ب مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة</b>
2020/12/31	2021/12/31	<b>4-8 أ- المصروفات التشغيلي:</b>
9,248,500	6,751,250	خدمات الصيانة
500,000	19,166,666	خدمات الاستشارات
122,480,090	15,428,000	الدعاية والاعلان ونشر وطبع
5,716,250	5,571,900	ضيافة واحتفالات
29,822,440	27,915,100	اتصالات
18,469,752	17,895,168	عمولات مصرفية مدينة مدفوعة
2,913,500	4,511,455	نقل العاملين
675,000	47,340,000.	نقل السلع والبضائع
—	1,896,000	أقساط شركة تامين على الودائع

—	108,503,794	مصرفوات الاقتراض من البنك المركزي
3,041,500	34,594,600	السفر والإيفاد
56,917,639	154,673,806	اشتراكات وانتماءات
49,852,750	—	مكافئات لغير العاملين
1,150,000	—	مكافئات للعاملين
21,550,000	4,368,000	خدمات قانونية

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2020/12/31	2021/12/31	
200,000	—	نقل لغير العاملين
20,531,780	37,760,450	الوقود والزيوت
55,000,000	—	مكافئة أعضاء المجلس
3,560,610	16,001,750	لوازم ومهات
4,278,250	2,939,500	القرطاسية
4,478,500	1,185,000	المياه والكهرباء
4,830,500	9,540,400	اجور التدريب والتأهيل
---	2,550,000	أجور تدقيق الحسابات
33,067,000	12,253,380	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>448,284,061</b>	<b>530,846,219</b>	<b>المجموع</b>

2020/12/31	2021/12/31	4-8 ب المصروفات الأخرى:
24,000,000	72,000,000	تبرعات واعانات للغير
-	5,425,000	مكافئات لغير العاملين
-	4,475,000	مكافئات للعاملين
36,937,396	57,425,000	تعويضات وغرامات
178,125,241	-	خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية/الدولار
-	-	مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتوقعة
-	4,215,000	مكافئة أعضاء المجلس
121,775,000	425,883,000	نفقات خدمات خاصة
32,251,750	460,443,599	ضرائب ورسوم متنوعة
—	57,898,321	مخاطر التشغيل السنوية
—	10,147,851	مصرفوات عرضية
<b>393,089,387</b>	<b>1,097,912,771</b>	<b>المجموع</b>

2020/12/31	2021/12/31	4-9 الاندثارات والاطفاءات:
130,968,050	52,870,239	اندثار المباني والمنشآت
16,618,061	27,896,733	اندثار الات ومعدات
—	25,097,184	اندثار وسائل نقل وانتقال
111,629,158	311,723,409	اندثار الأثاث والأجهزة المكتبة
<b>259,215,269</b>	<b>417,587,565</b>	<b>مجموع الاندثارات</b>

39,272,259	139,678,955	اطفاء الموجودات غير الملموسة
<b>298,487,528</b>	<b>557,266,520</b>	<b>مجموع الاندثارات والاطفاءات</b>

#### 5- موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:

تظهر قائمة الدخل الشامل الاخر التغييرات لأدوات مالية مشتراة بغرض المتاجرة والاحتفاظ بها لفترة معينة وأدوات مالية لا تمثل حقوق ملكية انما مقننة بغرض البيع والمتاجرة بها بالإضافة الى ما ينتج من فروقات تقييم العملة الأجنبية المحتفظ بها وفروقات تقييم أصول نتيجة بيع او إعادة تقييمها حيث بلغت (52,899,660) دينار نتجت بين فصل قيمة الأرض عن المبنى.

#### 6 - 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 الأخرى

يقدر 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.

#### 7- النقد وما في حكمه:

هو الارصدة النقدية التي تستحق خلال (30 يوم) التي تتضمن النقد في الخزنة والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الاخرى ينزل منه الارصدة المقيدة والودائع الوتقية لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى التي تستحق

في أكثر من 30 يوم.

يبلغ رأس المال المدفوع بالكامل (150) مليار دينار المؤدع في الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي.

يمثل رصيد حساب النقود والبالغ (114,662,541,671) دينار منها (1,777,023,600) دينار مبلغ محتجز يمثل ما نسبته 15% من اجمالي الودائع الجارية مع ما نسبته 5% من اجمالي ودائع الادخار بالإضافة الى مبلغ (10,424,000) دينار محتجز يمثل ما نسبته 7% من خطابات الضمان المصدرة.

#### 7-1 نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي ولدى البنوك والمؤسسات المالية

2020/12/31	2021/12/31	ا- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
83,358,204,264	101,733,043,538	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
94,266,860	1,777,023,600	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
—	10,424,000	تأمينات خطابات الضمان
<b>83,452,471,124</b>	<b>103,520,491,138</b>	<b>المجموع</b>
2020/12/31	2021/12/31	ب- النقد في الصندوق
1,894,937,520	4,136,031,640	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
—	—	حوالات بالطريق
—	—	نقد في اجهزة الصرف الآلي
<b>1,894,937,520</b>	<b>4,136,031,640</b>	<b>المجموع</b>



2020/12/31	2021/12/31	ج- نقد في المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
5,558,484,775	7,006,018,892	نقد لدى المصارف المحلية
—	—	نقد لدى المصارف الخارجية
<b>5,558,484,775</b>	<b>7,006,018,892</b>	<b>المجموع</b>
<b>90,905,893,419</b>	<b>114,662,541,670</b>	<b>مجموع النقد الكلي</b>

## 8- القيمة العادلة:

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

## 8-1 الاستثمارات:

بلغ اجمالي رصيد الاستثمارات كما في 2021/12/31 (41,300,000,000) دينار منها (1,300,000,000) دينار عن استثمار في شراء أسهم شركة ضمان الودائع العراقية وشركة التكافل الوطنية بسعر دينار واحد للسهم وشراء أسهم والمتبقي البالغ (40,000,000,000) دينار عن ثلاث ودائع استثمارية متوسطة الأجل لدى مصرف الجنوب الإسلامي.

2020/12/31	2021/12/31	البيان
750,000,000	1,300,000,000	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
5,000,000,000	40,000,000,000	استثمارات بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل
<b>5,750,000,000</b>	<b>41,300,000,000</b>	<b>المجموع</b>

## 9- التسهيلات الائتمانية (ذمم البيوع المؤجلة):

ان المصرف لديه تمويلات ائتمانية نقدية وتسهيلات ائتمانية غير نقدية، حيث يتم إظهار التمويلات الائتمانية النقدية بالصافي بعد تنزيل مجموع الايراد المستحق غير المدفوع منه حيث تصنف مخاطر (الخسائر) الاحتمالية المتوقعة إلى المراحل وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتوافق مع تطبيق للمعيار الدولي رقم (9):

- المرحلة الأولى: تتمثل بالقروض الحكومية والتمويلات الائتمانية المباشرة العاملة غير المستحقة.

- المرحلة الثانية: تتمثل بالتمويلات الائتمانية المباشرة العاملة التي ارتفعت مؤشرات مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي علماً انه لا يوجد لدينا تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة

- المرحلة الثالثة: تتمثل بالتمويلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المتعثرة) التي مضى على استحقاقها أكثر من (30) يوم علماً انه لا يوجد لدينا تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.

يتم مراجعة مخصصات المخاطر الائتمانية التعهدية والنقدية سنوياً على الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي مع الأخذ بنظر الاعتبار الضمانات المقدمة سهلة التسبيل لاحتساب مخصص تدني عليها أن وجد

## 9-1

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2020/12/31	2021/12/31	
-	2,012,831,350	أ- التمويلات الائتمانية النقدية
-	(8,053,233)	العائد المستحق غير المحقق
-	(40,256,627)	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية
<b>-</b>	<b>1,964,521,490</b>	<b>صافي التمويلات الائتمانية النقدية</b>

## 10 - الموجودات الثابتة:

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت.  
حساب المباني:

يمثل مبلغه مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي مضافا اليه مبلغ التحسينات والمصاعد حيث تم تنزيل مبلغ مخصص الاندثار بما يعادل 69,25% من المبلغ المحتسب بعد فصل عنه قيمة الأرض.

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

1-10 الموجودات الثابتة كما في 2021/12/31							
التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	الموجودات غير الملموسة
الكلفة كما في 2021/1/1		3,012,303,950	189,565,520		1,539,693,666	4,741,563,136	734,314,577
الإضافات خلال السنة	1,627,564,148			129,385,200	138,642,560	1,895,591,908	
ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة							
تنزيلات أخرى		(1,636,798,648)	(48,369,520)			(1,685,168,168)	(76,940,025)
موجودات محولة من المشاريع							
أطفاء نفقات مؤجلة							(139,678,955)
الكلفة كما في 2021/12/31	1,627,564,148	1,375,505,302	141,196,000	129,385,200	1,678,336,226	4,951,986,876	517,695,597
مخصص الاندثار المتراكم:							
المخصص في 2021/1/1		130,968,050	16,618,061		111,629,158	259,215,269	
اندثار السنة الحالية		52,870,239	27,896,733	25,097,184	311,723,409	417,587,565	
تسويات الاندثار المتراكم		(53,077,780)				(53,077,780)	
المخصص في 2021/12/31	—	130,760,509	44,514,794	25,097,184	423,352,567	623,725,054	
القيمة الدفترية	1,627,564,148	1,244,744,793	96,681,206	104,288,016	1,254,983,659	4,328,261,822	
مشروعات تحت التنفيذ			1,250,000			1,250,000	

الموجودات الثابتة كما في 2020/12/31							
التفاصيل	الأراضي	المباني	الات ومعدات	وسائل نقل	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع	
الكلفة في 2020/1/1							
الإضافات خلال السنة		146,449,000	164,025,740		1,209,423,506	1,519,898,246	
ناقصا/كلفة 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)							إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
734,314,577	4,741,563,136	1,539,693,666		189,565,520	3,012,303,950		الكلفة في 2020/12/31
							مخصص الاندثار المتراكم
							رصيد المخصص في 2020/1/1
	259,215,269	111,629,158		16,618,061	130,968,050		اندثار السنة 2020
							تسويات الاندثار المتراكم
	259,215,269	111,629,158		16,618,061	130,968,050		الرصيد المخصص في 202/12/31 0
	4,482,347,867	1.428,064,508		172,947,459	2,881,335,900		القيمة الدفترية 202/12/31 0
	1,250,000				1,250,000		مشروعات تحت التنفيذ

حساب الموجودات غير الملموسة: يمثل هذا حساب قيمة الموجودات غير الملموسة بالصافي بعد خصم الإطفاء مباشرة ويتم احتساب اندثار والاطفاء على الموجودات وفقاً للنسب المعمول بها (مبدء القسط الثابت) بما يتناسب والعمر الإنتاجي للموجود، حيث يتم تعديل نسب الاندثار بموافقة مجلس الإدارة وفقاً للفقرة (75) من المعيار الدولي رقم (16) وتم اظهار هذا التعديل في بيانات السنة المالية 2022.

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

#### 11- الموجودات الاخرى

وبلغ رصيد الموجودات الأخرى (421,145,173) دينار منها (381,506,850) دينار ايراد مستحق عن استثمارات بالتكلفة المطفأة لدى مصرف الجنوب الإسلامي بعائد متوقع 5% سنوي

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2020/12/31	2021/12/31	
31,944,444	381,506,850	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
67,032,980	37,972,323	مصاريف مدفوعة مقدما
—	1,666,000	سلف المنتسبين
98,977,424	421,145,173	المجموع

## 12- الودائع الجارية وحسابات ذات الطبيعة الجارية والودائع الأخرى:

يمثل اجمالي الودائع برصيد الودائع الجارية بكافة العملات البالغ (13,615,169,470) دينار مجموع مع رصيد حسابات ذات طبيعة جارية البالغ (16,199,797) دينار بالإضافة الى رصيد الودائع الأخرى (ودائع الادخار والودائع الاستثمارية البالغ (14,892,000) دينار

البيان	2021/21/31	2020/21/31
أ- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية		
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي/ عملة محلية	2,145,276,000	—
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي عملة اجنبية	10,251,879,100	—
حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية	20,120,000.	100,000
حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية/عملة اجنبية	146,000	146,000
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ شركات	636,149,657	16,714,250
حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية	248,603,354	5,270,600
حسابات جارية دائنة /أفراد	203,811,095	98,215,000
حسابات جارية دائنة /أفراد /عملة أجنبية	25,389,400	336,201,500
حسابات جارية دائنة /أفراد /موظفين	83,794,864	86,251,450
حسابات ذات طبيعة الجارية/ رسم الطابع	—	—
حسابات ذات طبيعة الجارية/استقطاعات لحساب لغير	16,199,797	—
مجموع الودائع الجارية	13,631,369,267	542,898,800
ب- حسابات الادخار والودائع لأجل الثابتة والاستثمارية		
حساب الادخار عملة محلية	—	—
حساب الادخار عملة اجنبية	14,892,000	—
الودائع الثابتة/افراد - عملة اجنبية	—	—
الودائع الثابتة/شركات - عملة اجنبية	—	—
الودائع الوقتية	—	—
الودائع استثمارية / افراد - عملة محلية	—	—
الودائع استثمارية / افراد - عملة اجنبية	—	—
الودائع استثمارية / شركات - عملة محلية	—	—
الودائع استثمارية / شركات - عملة اجنبية	—	—
رسم الطابع	—	897,680
مجموع الودائع الثابتة والاستثمارية	14,892,000	897,680
مجموع الودائع	13,646,261,267	543,796,480

البيان	المبالغ بالدينار 2021/12/31	المبالغ بالدينار 2020/12/31
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	—	—
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان	225,185,103	9,636,000
الحوالات الخارجية المباعة	—	—
السفاحات المسحوبة على المصرف /عملة محلية	—	—
الصكوك المسحوبة على المصرف	—	—
المجموع	255,185,103	9,636,000

#### 14 - العملات الاجنبية :

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

#### 15 - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ 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 (الضريبة المستحقة) أو مصروف غير مقبول ضريبياً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود اخرى ليست خاضعة او مقبولة للتزليل ضريبياً.  
تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبة المقررة والمحددة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة بالعراق.  
وتكون الضريبة المحتسبة ما نسبته 15% من اجمالي الربح المتحقق.

#### 1-15 مخصص ضريبة الدخل

البيان	2021/12/31	2020/12/31
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:

كون المصرف مخصصات تقويمية لأصوله عدا الثابتة منها، مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية بتحوطات متوقعة او محتملة الحدوث خلال سنة 2021 وكذلك مخصص خاطر التشغيل السنوي كونه بأشهر اعماله المصرفية في نهاية الربع الثالث من سنة 2020 وبهذا لن تكون هناك فروقات جوهرية بين القيمة السوقية العادلة وتكلفة الشراء تؤثر في اظهار قيمته الدفترية في تاريخ عرض بيانات الختامية كما في 2021/12/31 حيث اعتمد على المعايير المالية الإسلامية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

البيان	2021/12/31	2020/12/31
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	—	—
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	22,588,578	163,520
مخص تدني قيم الاصول	—	—
تخصيصات متنوعة اخرى	57,898,321	—
المجموع	80,486,899	163,520

#### 17 - الالتزامات والذمم الدائنة:

بناءً على توجيه البنك المركزي العراقي بأعمالهم المرقم 394/5/6 في 2021/2/10 الخاص بالقروض الميسرة لموظفي القطاع العام والقطاع الخاص دعماً منه في مساندة أصحاب الدخل دون المليون دينار تم الدخول في المبادرة

17-1 الاقتراض من الغير	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
البيان	2021/12/31	2020/12/31
الاقتراض من القطاع الحكومي	—	2,000,000,000

_____	_____	الاقتراض من القطاع الخاص
_____	1,944,640,000	قرض مبادرة البنك المركزي
-----	_____	الاقتراض الخارجي
<b>2,000,000,000</b>	<b>1,944,640,000</b>	<b>مجموع الاقتراض الخارجي</b>

## 2-17 المطلوبات الاخرى البيان

2020/12/31	2021/12/31	
_____	_____	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
_____	_____	دائنو القطاع الحكومي
335,140.472	12,883,958	دائنو القطاع الخاص
_____	_____	تأمينات مستلمة
_____	_____	إيرادات مستلمة مقدما
22,639,828	1,654,802	مصاريف ادارية مستحقة
—	—	الزيادة في الصندوق
—	—	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
94,155,450		استقطاعات لحساب الغير
—	665,160	حسابات دائنة متنوعة
—	—	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
—	—	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
—	—	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات جارية دائنة غير متحركة
<b>451,935,750</b>	<b>15,203,920</b>	<b>المجموع</b>

## 18- حقوق الملكية:

رأس المال المدفوع:

تم زيادة رأس المال العامل بمبلغ (50 مليار) دينار ليكون رأس المدفوع (150 مليار) دينار عراقي استناداً للمادة (56) من قانون الشركات المعدل رقم (21) والمادة (4/اولاً) من قانون المصارف الإسلامية رقم (34) لسنة 2015.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	حقوق الملكية
2020/12/31	2021/12/31	البيان
100,000,000,000	150,000,000,000	رأس المال المدفوع
_____	_____	احتياطي رأسمالي
_____	_____	احتياطي عام
_____	_____	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً
_____	_____	احتياطي توسعات

احتياطي القيمة العادلة	_____	_____
الفائض المتراكم/ او (العجز المتراكم)	(2,716,361,437)	(1,032,748,463)
<b>المجموع</b>	<b>147,283,638,563</b>	<b>98,967,251,537</b>

#### 19- حسابات خارج الميزانية:

- أ- الائتمان التعهدي: تم اصدار خطابات الضمان 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 وكمبيالة بمقدار 120% من قيمة الخطاب الصادر بموجب التعميم الملحق بالرقم 9/3395 في 2020/12/24.
- ب- الحسابات المتقابلة: بلغ رصيد الحسابات المتقابلة متمثلاً بوثائق بحوزة المصرف البالغ (11) دينار عن قيمة الكمبيالات بنسبة 120% من قيمة المراجعة الممنوح للزبون وبلغ رصيد عقود تسهيلات مصرفية (292) دينار عن سندات عقار وكمبيالات تعتبر كسياسة مصرفية لتقليل نسبة مخاطر الائتمان الممنوح.

البيان	2021/12/31	2020/12/31
خطابات الضمان	1,354,614,020	43,800,000
تنزل تأمينات خطابات الضمان	(225,185,103)	(9,636,000)
<b>صافي خطابات الضمان الصادرة</b>	<b>1,129,428,917</b>	<b>34,164,000</b>
الاعتمادات المستندية	_____	_____
تنزل تأمينات الاعتمادات	_____	_____
<b>صافي الاعتمادات المستندية</b>	<b>_____</b>	<b>_____</b>
<b>مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)</b>	<b>1,129,428,917</b>	<b>34,164,000</b>
وثائق ومستندات هامة بحوزة المصرف	303	-----
<b>مجموع حسابات خارج الميزانية</b>	<b>1,129,429,220</b>	<b>34,164,000</b>