



مصرف الناسك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل

التقرير السنوي الثالث والمساواة الختامية

للسنة المالية المنتهية في

2021/12/31



مصرف الناسك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

## تقدير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

التقرير السنوي لنشاط المصرف كما في 2021/12/31

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

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة المتضمن تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف والحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021 وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعديل، وعملاً بالقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية واستناداً لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (34) لسنة 2015 ومعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية (الإيوفي) 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 الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 بالعدد (4625/3/9) في 5/3/2020 بعد حصوله على شهادة التأسيس المرقمة (م.ش 01-000088992) في 13/02/2019 برأس مال مدفوع (100 مليار) دينار/الحد الأدنى المسموح به لأغراض التأسيس.

### **2 - طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته**

قرر المؤسسو 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 فعالياتها بمارسة اعمال الصيرفة الاسلامية الالكترونية الشاملة وتمويل عمليات ذات جدوى اقتصادية متوسطة وطويلة الاجل لمشاريع القطاعين الخاص والمختلط (الزراعية والصناعية والتجارية والسياحية والانسانية والخدمة) بشرف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب احكام قانون المصارف الإسلامية 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 وتنوع 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 وموقعها :

للمصرف فرع واحد هو الفرع الرئيسي في بناية الادارة العامة.

### 5- كشف بالعقارات المملوكة للمصرف:

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

### 6- المصارف المراسلة :

- بنك الصفوة الإسلامي /الأردن
- بنك البلاد الإسلامي /السعودية

### 7- الهيئة الشرعية:

ترتبط الهيئة بمجلس الادارة مباشرة مع تمنعها باستقلالية تامة في أداء مهامها عن الادارة التنفيذية في متابعة ومراجعة كافة الإجراءات الائتمانية المتتبعة 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 دكتوراه في الفقه الإسلامي واصوله /جامعة بغداد
- الدكتور محمد شاكر عبد الله / عضوا دكتوراه في علوم القرآن /جامعة العراقية
- الدكتور فارس فضيل عطوي / عضوا دكتوراه في الشريعة والعلوم الإسلامية/جامعة الكوفة
- الدكتور عقيل مجيد كاظم / عضوا دكتوراه في القانون التجاري /جامعة اللبناني

#### 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 التمويلات وفقا لأحكام الشريعة من خلال تقديم التقارير الدورية وللمصرف رغبة في التعاقد مع احدى شركات التدقيق العالمية خلال السنة القادمة وذلك بغرض دعم للنظام الرقابيربط 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 المنوط به المصرف في الاسهام في مكافحة جريمة غسل الأموال لتمكنه من الحصول على تصنيف اعلى بين المصارف المحلية والأجنبية.

#### ثانياً" نتائج 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 31/12/2021 خسارة بمقادير (1,736,512,634) دينار.

#### ثالثاً" مجلس الإدارة :

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

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

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

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

ب - اعضاء مجلس الادارة الاحتياط

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

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

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

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 إلى دليل الحكومة الصادر عن البنك المركزي العراقي في تشرين الثاني/2018 (نسخة محدثة) المستند إلى القوانين العراقية ذات العلاقة بالعمل المصرفية 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 إليها أعلاه.

### ب- لجنة إدارة المخاطر:

في ضوء الاهتمام المتزايد بموضوع المخاطر المصرفية التي من المحتمل أن يتعرض لها المصرف ينبغي دراسة مختلف جوانبها ووضع الإجراءات الازمة 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 لادارة المخاطر ومراجعة دورياً ومراجعة أدوات الضبط للمخاطر التي 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 تتحققها فعلاً.

### ج- لجنة الترشيح والمكافئات:

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

### د- لجنة الحكومة:

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء تتولى مهمة وضع السياسات العامة للمصرف استناداً إلى الأوضاع الاقتصادية وحالة السوق وتوجيهات مجلس الإدارة وتهتم هذه اللجنة بمتابعة توزيع الموارد من أجل ان تتماشى بفاعلية وكفاءة ودعم تطوير العمل كما تقدم اللجنة التوصيات الازمة إلى مجلس إدارة المصرف بشأن السياسات العامة المقترنة والمتعلقة بحكمة العمل.

### 3- الإدارة التنفيذية:

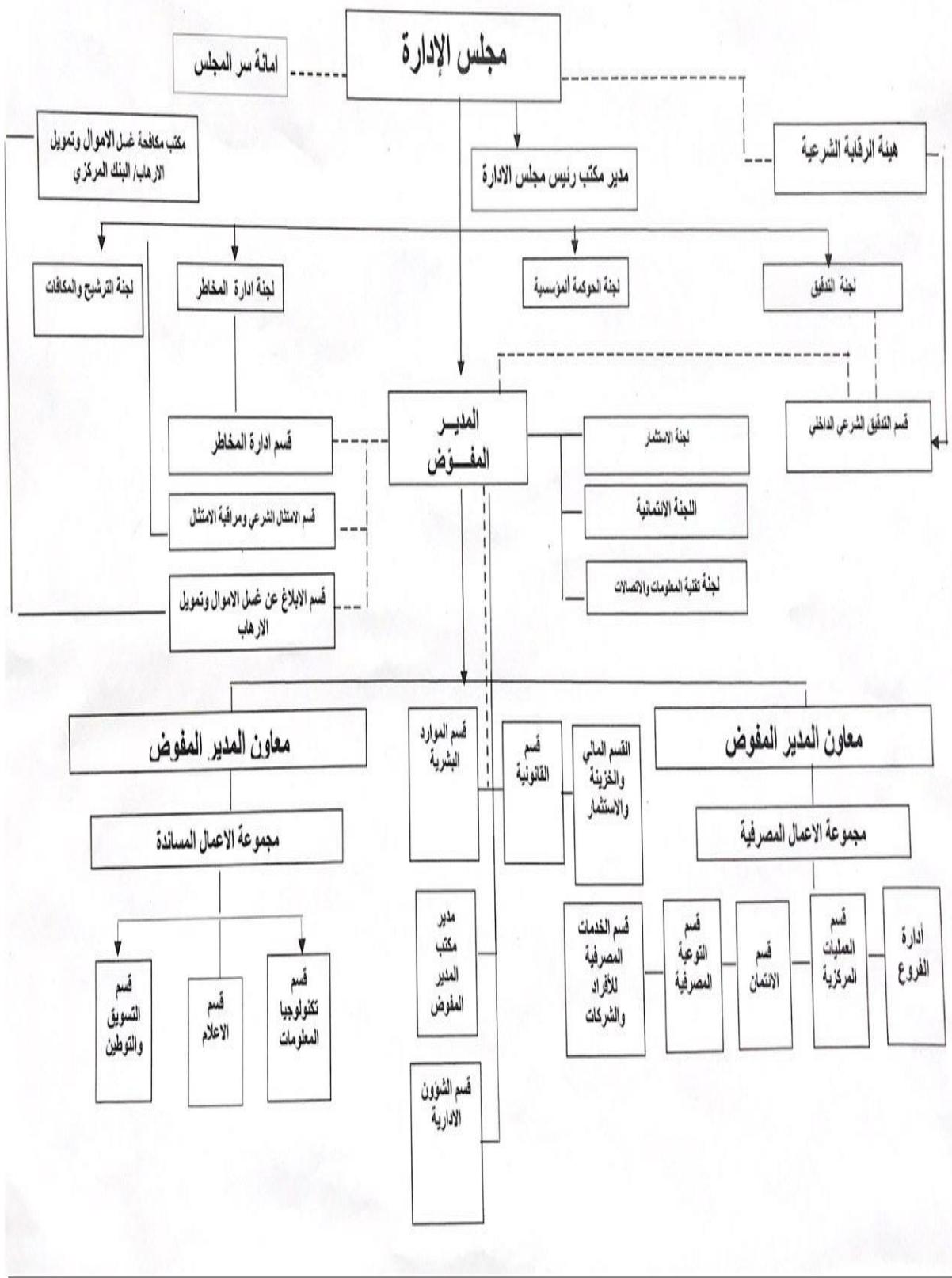
تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض مسؤولية تنفيذ الخطط والسياسات المقررة من قبل مجلس الإدارة في ضوء القوانين والقرارات الصادرة من البنك المركزي العراقي وتحديداً قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39)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

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

وبهدف تحقيق الأداء الأمثل للاعمال هنالك لجان عددة مشكلة من عدد من مدراء الأقسام في المصرف تقوم بدراسة الأنشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات بشأنها وتعتبر هذه اللجان استشارية للجان انتشار مجلس الادارة ومن هذه اللجان:

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

# الهيكل التنظيمي لمصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل



#### 4- وحدة مراقبة الامتثال:

تولى هذه الوحدة مهمة مراجعة ومتابعة جميع تطبيقات السياسات والإجراءات والقرارات الصادرة عن الادارة العليا حول انشطة 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 وتحذيرات ومقترنات بشأنها ، كما إنها تقوم باقتراح السياسات والإجراءات 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 الواقع في الاخطاء والمخالفات بالتعاون والتنسيق مع فروع المصرف كافة والاقسام ذات العلاقة واقامة دورات تطبيقية 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 الحكومة المؤسسة 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 الادارة 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 والإجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها كلما تطلب الامر ذلك بما يتاسب مع نشاط وعمل المصرف ومخاطرها ، 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 المقترنات والتوصيات المقدمة من قسم ادارة المخاطر وعرضها معززة بالتوصيات الى لجنة المخاطر المشكلة من عدد من اعضاء مجلس الادارة 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 الإرهاب 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 الإرهاب ، والتعليمات والضوابط الصادرة بموجبه بما فيه التدقيق الدوري والمستمر لكافة الأنشطة والتقارير الخاصة بعمليات السحب والإيداع ، 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 فروعه من خلال تنظيم دورات تدريبية لهم لتقوية مهاراتهم في تنفيذ وتطبيق تعليمات غسل الاموال وتمويل الإرهاب عمل المصرف على تنشيط أعمال القسم من خلال التعاقد مع إحدى الشركات العالمية لتجهيز المصرف بنظام إلكتروني متتطور 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 والتنفيذ المصرفية 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 ورباته والمعاملين معه وحماية أموالهم وتعزيز الثقة بين المصرف ورباته وجمهوره لما لذلك من أثر واضح في تحقيق الاستقرار المالي المصرفي ، إذ يقوم بدوره من خلال تنفيذ السياسة المرسومة والتي ترمي إلى المحافظة على كل ما له علاقة بالزبائن وبحث آليات التعامل معهم وتطويرها بما يخدم تقديم أفضل الخدمات المصرفية ، كما يهتم ببحث ودراسة الشكاوى المقدمة من قبل زبائن المصرف ووضع الحلول اللازمة لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً ، ويقوم أيضاً بإقامة دورات تدريبية لковادر المصرف لنشر الوعي بينهم وتحثهم على تقديم الخدمات المتميزة لهم والمحافظة على اسرار وخصوصيات زبائنه بهدف كسب زبائن جدد والمحافظة على الزبائن الحاليين بما يعزز موقع المصرف ويؤدي إلى نموه وازدهاره .

## 8- الحكومة :

تعتبر الحكومة 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 والشريعتات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الشرعية ومعايير المحاسبة والحكومة 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 31/12/2021.
- 2- بلغت المصاريف التشغيلية والآخرى كما في 31/12/2021 (1,628,758,990) دينار منها (1,546,738,06) 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 الانبعاثات والاطفاءات كما في 31/12/2021 (557,266,520) دينار حيث بلغ الإطفاء السنوي على الموجودات غير الملموسة (139,678,955) دينار والمتبقي (417,587,565) دينار عن الانبعاث السنوي.

#### **خامساً - أثر التسغيرة على نشاط المصرف**

- 1- يعتمد المصرف على هيكل اسعار الارباح التي يقررها المصرف واسعار العمليات المصرفية للعمولات والاجور والنفقات التي يعتمدتها 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 بناءاً على قرار البنك المركزي العراقي بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 382/2/9 في 21/12/2020 واعتماده.

#### **سادساً - المؤشرات المالية لإداء المصرف خلال عام 2021**

- 1-بلغ رصيد التمويلات الإسلامية كما في 31/12/2021 (2,012,813,350) دينار.
- 2- هناك 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 31/12/2021 (150,000,000,000) دينار.
- 4- حصلت زيادة في الودائع الجارية بعملتي الدينار والدولار بنسبة (250%) حيث بلغت في 31/12/2021 (13,646,261,267) دينار بعد ان كانت في 31/12/2020 (542,898,800) دينار علما 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 31/12/2021 (120,743,526) دينار عدا مخصص الانبعاث المترافق.

#### **سابعاً- كفاية رأس المال**

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في 31/12/2021 (11.28%).

#### **ثامناً- نسبة السيولة**

بلغت نسبة السيولة (18.9%) كما في 31/12/2021.

### تاسعاً": نسبة تغطية السيولة

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

### عاشرًا" - نسبة صافي التمويل المستقر

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

### الحادي عشر" - الإيرادات

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

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

### 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 31/12/2021.

### 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 المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية الآيوفي من البداية واعتبرت سنة 2019 سنة أولية للأعداد مع اعتماد أساس الاستحقاق في اقرار الإيرادات 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 31/12/2021 حيث تم التعديل في سنة 2022، كذلك فصل قيمة الأرض عن مبلغ البناء وأثره على نتيجة النشاط لسنة 2021 المالية.

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

د. صادق راشد حسين  
رئيس مجلس الادارة

د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين  
المدير المفوض



مصرف النسّاك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

القواعد 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>	الإيضاحات	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 ال碧ع 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		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 مقرضة
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>			
<b>رأس المال المدفوع</b>			
100,000,000,000	150,000,000,000	18	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>	<b>19</b>	<b>حسابات خارج الميزانية</b>

تم عرض ارصدة حسابات سنة المقارنة حسب توجيهه مراقب الحسابات

رئيس مجلس الادارة  
د. صادق راشد حسين

المدير المفوض  
د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين  
احمد عماد حميد  
خضوعاً لتقريرنا المرقم ( / / ) والمؤرخ في / / 1442 هـ المصادف / / 2022

المحاسب القانوني  
قاسم ناصر مطر

رئيس هيئة الرقابة المالية  
مهند فاضل خضر

المبالغ بالدينار		ايضاحات	1- قائمة الدخل التفاصيل	
2020/12/31	2021/12/31			
-	2,479,812	4-4	إيرادات البيع المؤجلة	
-	-		الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية	
-	2,479,812		صافي إيرادات البيع	
1,323,600	93,069,906	1-4	صافي ايرادات 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	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطफأة من خلال قائمة الدخل	
2,69,3805	67,351,089	5-4	إيرادات أخرى	
<b>1,157,966 426,</b>	<b>2,178,012,308</b>		<b>أجمالي الإيرادات</b>	
926,615,513	1,285,357,397	6-4	نفقات الموظفين	
298,487,528	557,266,520	9-4	اندثارات وأطفاءات	
-	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	
<b>2,066,640,009</b>	<b>3,914,524,942</b>		<b>أجمالي المصروفات</b>	
<b>(908,673,583)</b>	<b>(1,736,512,634)</b>	4	صافي الدخل للسنة (خسارة /ربح) قبل احتساب الضريبة	
-	-		ضريبة الدخل	
<b>(908,673,583)</b>	<b>(1,736,512,634)</b>		صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالتالي:	
-	-		احتياطي رأسمالي	
-	-		احتياطي التوسعات	
-	-		الفائض القابل للتوزيع	
		5	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	
			الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم الأصول	
<b>(908,673,583)</b>	<b>(1,683,612,974)</b>		<b>إجمالي صافي الدخل الشامل للسنة</b>	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	
2020/12/31	2021/12/31	
(908,673,583)	(1,736,512,634)	
298,487,528	557,266,520	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
0	0	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
0	52,899,660	تعديلات لبند غير نقدية:
0	0	استهلاكات والاطفاءات
0	0	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
163,520	120,580,006	فروقات تقييم ممتلكات ومعدات
<b>298,651,048</b>	<b>730,746,186</b>	خسائر فروقات تحويل العملات الاجنبية
<b>(610,022,535)</b>	<b>(1,005,766,448)</b>	مخصص ضريبة الدخل
0	(2,004,778,117)	مخصصات متعددة اخرى
(46,367,425)	(322,167,749)	التدفقات النقدية من انشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
543,796,480	13,102,464,787	صافي الربح او الخسارة النقدية
9,636,000	215,549,103	التغير في الموجودات والمطلوبات
125,213,502	(436,731,830)	التغير في صافي ذمم ال碧وؤ المؤجلة
<b>632,278,557</b>	<b>10,554,336,194</b>	التغير في الموجودات الأخرى
0		التغير في ودائع العملاء
<b>22,256,022</b>	<b>9,548,569,746</b>	التغير في التأمينات النقدية
		التغير في المطلوبات أخرى
		صافي التدفق النقدي المستخدم في انشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(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
<b>(8,044,735,081)</b>	<b>(35,736,561,495)</b>	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>
0	50,000,000,000	<b>الأنشطة التمويلية</b>
(1,785,000,000)	(55,360,000)	المتحصل من زيادة رأس المال
(37,260)	0	التغير في الاموال المقترضة
<b>(1,785,037,260)</b>	<b>49,944,640,000</b>	الإيداع المدورة / فروقات فصل موجود ثابت
		أرباح موزعة
<b>(9,807,516,319)</b>	<b>23,756,648,251</b>	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية</b>
100,713,409,738	90,905,893,419	<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
<b>90,905,893,419</b>	<b>114,662,541,670</b>	النقد وما في حكمه في بداية السنة
90,905,893,419	114,662,541,670	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

**النقد كما في الميزانية**

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 كانون الاول 2021

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



مصرف الناسك الإسلامي  
NASIK ISLAMIC BANK

الاضمالي

## 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 13/02/2019 وادارته العامة في بغداد/ شارع السعدون ورأس ماله المدفوع بالكامل البالغ (100 مليار) دينار عراقي (الحد الادنى الواجب لتأسيس المصرف بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقاً لقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 المادة (1/4)).

بأشر المصرف اعماله المصرفية في 20/8/2020 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي ذي العدد 8892/3/9 والمؤرخ في 20/7/2020 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 الأصول المشتراء كافة بالتكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية علماً انها مساوية لقيمة العادلة لها ويتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها واثباتها بالاعتماد على مبدأ الاستحقاق والذي يُعد أساساً في اكتساب المصرف الحق في تحصيلها للاعتراف بالأحداث ويعتبر 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 اظهار القوائم المالية ويمثل العملة الأساسية للمصرف التي يقاس بها باقي العملات الأجنبية وتشتمل القوائم المالية للمصرف كما في 31 كانون الاول 2020 قائمة المركز المالي وكشف الدخل الشامل وكشف التدفقات النقدية وكشف حقوق الملكية للمساهمين.

## 3- المعايير وتفسيراتها:

تبني 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 الإسلامي رقم (1) العرض والافصاح العام للقوائم المالية (القوائم الأربع الأساسية حالياً فقط) وفقاً لما جاء في مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية/بيان المحاسبة المالية رقم (2).

- \* معيار المحاسبة الإسلامي رقم (16) المعامالت والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التغيير في أسعار صرف العملة
- \* معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 16 العقارات وألات والمعدات في اثبات قيمة الموجودات الثابتة.
- \* معيار المحاسبة الإسلامي رقم 30 الانخفاض في قيمة الأصول (معيار التحوط) ويقرأ 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 ومحضنات ومكافآت.
- \* معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) الأدوات 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 31/12/2021 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 إليها خسارة مدورة بلغت (979,848,803) دينار وعليه يكون اجمالي الخسارة (2,716,361,437) دينار كما في 2021/12/31.

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

—	—	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>2-5-4 ايراد العملة الأجنبية</b>
1,122,004,577	16,662,698	ايراد فروقات تقييم العملة الأجنبية
—	1,211,462,500	ايراد بيع وشراء العملة الأجنبية (نافذة العملة)
1,122,004,577	1,228,125,198	<b>المجموع</b>
المبالغ بالدينار		

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

<b>2020/12/31</b>	<b>2021/12/31</b>	<b>5-4 الايرادات الأخرى</b>
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
2,693,700	60,656,023	ايرادات خطابات الضمان الداخلية
105	6,695,066	ايرادات 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>7-4-أ خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية/الدولار</b>
-	<b>62,503,565</b>	<b>7-4-ب مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة المتنوعة</b>
<b>2020/12/31</b>	<b>2021/12/31</b>	<b>7-4-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 مصرافية 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	مصروفات الاقتراض من البنك المركزي
3,041,500	34,594,600	السفر والاياد
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

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

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

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

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

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

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

#### 6 - استخدام التقديرات:

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قبل ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات للافصاح 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 محلياً على ان يتم تسجيل خسارة التدريبي قيمة الموجودات (ان وجدت) في قائمة الدخل.

#### 7- النقد وباقي 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 الأخرى ينزل منه الارصدة المقيدة والودائع الوقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى 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		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 (الخطاء 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>—</b>	<b>4,136,031,640</b>		<b>المجموع</b>

ج- نقد في المصادر والمؤسسات المالية الأخرى		
2020/12/31	2021/12/31	
5,558,484,775	7,006,018,892	نقد لدى المصادر المحلية
—	—	نقد لدى المصادر 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 الأدوات المالية والموجودات غير المالية والالتزامات بتاريخ القوائم المالية باستخدام أساليب إعادة التقييم الملائمة التي تتناسب مع الظروف والمعلومات الكافية للفياس بالقيمة العادلة وفقاً لسعر السوق الرئيسي مما يولد أعباء وفروقات بالتقدير تظهر في قائمة الدخل.  
ولم يدرج اسم المصرف في السوق الرسمية بعد (سوق العراق للأوراق المالية).

#### 8-1 الاستثمارات:

بلغ إجمالي رصيد الاستثمارات كما في 31/12/2021 (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 ثلاثة 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 الآخر
5,000,000,000	40,000,000,000	استثمارات بالتكلفة المطافأة من خلال قائمة الدخل
<b>5,750,000,000</b>	<b>41,300,000,000</b>	<b>المجموع</b>

#### 9- التسهيلات الائتمانية (ذمم ال碧ou المؤجلة):

ان المصرف لديه تمويلات ائتمانية نقدية وتسهيلات ائتمانية غير نقدية، حيث يتم إظهار التمويلات الائتمانية النقدية بالصافي بعد تنزيل مجموع الایراد 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 الاولى علما 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 علما انه لا يوجد لدينا تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.

يتم مراجعة مخصصات المخاطر الائتمانية التعهدية والنقدية سنوياً على الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي مع الأخذ بنظر الاعتبار الضمانات المقدمة سهلاً التسليط لاحتساب مخصص تدريجياً على ما تم تحصيله.

#### 1-9

المبلغ بالدينار	المبلغ 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>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 التدريجي المتراكم إن وجدت.  
حساب المبني:

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

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

المبالغ بالدينار

2021/12/31 الموجودات الثابتة كما في

التفاصيل	الأراضي	المباني	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 202/12/31 1	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	
تسوية الاندثار المتراكم		(53,077,780)				(53,077,780)	
المخصص في 202/12/31 1	—	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	

المبالغ بالدينار

2020/12/31 الموجودات الثابتة كما في

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 ايراديه 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 المترافق
							رصيد المخصص في 2020/1/1
	259,215,269	111,629,158		16,618,061	130,968,050		اندثار السنة 2020
							تسويات الاندثار المترافق
	259,215,269	111,629,158		16,618,061	130,968,050		الرصيد المخصص في 2022/12/31 0
	4,482,347,867	1,428,064,508		172,947,459	2,881,335,900		القيمة الدفترية 2022/12/31 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 ا وفقاً للنسبة المعمول بها (مبدأ القسط الثابت) بما يتناسب والعمر الإنتاجي للموجود، حيث يتم تعديل نسب الاندثار بمتوافقة 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 الإنتاجي (عدد السنوات)
الاراضي	%5	-----	20 سنة
المباني	%20	-----	5 سنوات
الات ومعدات	%20	-----	5 سنوات
وسائل النقل والانتقال	-----	%20	5 سنوات
الموجودات غير الملموسة	-----	-----	%20

#### 11- الموجودات الأخرى

وبلغ رصيد الموجودات الأخرى (421,145,173) 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 المنتسين
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 أجنبية	10,251,879,100	—
حسابات جارية دائنة / قطاع تعاعني/منظمات محلية	20,120,000.	100,000
حسابات جارية دائنة / قطاع تعاعني/منظمات محلية/عملة أجنبية	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	—
<b>مجموع الودائع الجارية</b>	<b>13,631,369,267</b>	<b>542,898,800</b>
ب- حسابات الادخار والودائع لاجل الثابتة والاستثمارية		
حساب الادخار عملة محلية	—	—
حساب الادخار عملة أجنبية	14,892,000	—
الودائع الثابتة/أفراد - عملة أجنبية	—	—
الودائع الثابتة/شركات - عملة أجنبية	—	—
الودائع الوقية	—	—
الودائع استثمارية / أفراد - عملة محلية	—	—
الودائع استثمارية / أفراد - عملة أجنبية	—	—
الودائع استثمارية / شركات - عملة محلية	—	—
الودائع استثمارية / شركات - عملة أجنبية	—	—
رسم الطابع	—	897,680
<b>مجموع الودائع الثابتة والاستثمارية</b>	<b>14,892,000</b>	<b>897,680</b>
<b>مجموع الودائع</b>	<b>13,646,261,267</b>	<b>543,796,480</b>

## 13- التأمينات النقدية:

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

#### 14 - العملات الأجنبية :

يتم تقييد المعاملات بالعملات الأجنبية 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 الأجنبية في القوائم المالية على حساب فروقات تقييم العملة الأجنبية مما ينتج خسارة غير حقيقة يتحمل اعباءها المصرف وتظهر في قائمة الدخل ايضاً.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

#### 15 - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضرائب المستحقة و مبالغ الضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضريبة المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة، و تختلف 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 او بنود اخرى ليست خاضعة او مقبولة للتزيل ضريبياً.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب المقررة والمحددة بموجب القوانين والأنظمة 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 باشر 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 الخاتمة كما في 12/31/2021 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 بأعمامهم المرقم 5/6/394 في 10/2/2021 الخاص بالقروض الميسرة لموظفي القطاع العام والقطاع الخاص دعماً منه في مساندة أصحاب الدخل دون المليون دينار تم الدخول في المبادرة

البيان	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
البيان	2021/12/31	2020/12/31	2020/12/31
الاقراض من القطاع الحكومي	—	2,000,000,000	—

		الاقراض من القطاع الخاص
	1,944,640,000	قرض مبادرة البنك المركزي
	—	الاقراض الخارجي
2,000,000,000	1,944,640,000	مجموع الاقراض الخارجي

## 2-17 المطلوبات الأخرى البيان

2020/12/31	2021/12/31	
—	—	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	دائنون القطاع الحكومي
335,140.472	12,883,958	دائنون 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 محجزة بطلب من جهات رسمية
—	—	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات جارية دائنة غير متحركة
451,935,750	15,203,920	المجموع

## 18- حقوق الملكية:

رأس المال المدفوع:

تم زيادة رأس المال العامل بمبلغ (50 مليار) دينار ليكون راس المال المدفوع (150 مليار) دينار عراقي استناداً للمادة (56) من قانون الشركات المعدل رقم (21) والمادة (4/أولاً) 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 رأسمالى
—	—	احتياطي عام
—	—	احتياطي أسهم مستلمة مجانا
—	—	احتياطي توسيعات

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

#### 19- حسابات خارج الميزانية:

- أ- الائتمان التعهدي: تم اصدار خطابات الضمان بتأمينات نقديه بلغت 15% حسب تعليمات البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة الأخيرة بالرقم 311/3/9 والمؤرخ في 3/11/2020 والمتبقي منها كان صك وكمبيالة بمقدار 120% من قيمة الخطاب الصادر بموجب التعميم الملحق بالرقم 9/ض/395 في 24/12/2020.
- ب- الحسابات المقابلة: بلغ رصيد الحسابات المقابلة متمثلاً بوثائق بحوزة المصرف البالغ (11) دينار عن قيمة الكمبيلات بنسبة 120% من قيمة المراجحة الممنوح للزيون 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>