



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل

التقرير السنوي الخامس

والحسابات الختامية

للسنة المالية المنتهية في

2023/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

رؤيتنا

التميز في الصيرفة الإسلامية من خلال اصالتنا وتطورنا وانتشارنا ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية بأحدث الوسائل التكنولوجية والرقمية.

رسالتنا

- 1- ترسيخ مبادئ الشريعة الإسلامية لخدمة مصلحة المجتمع والمساهمة في تطوير البنية التحتية للأقتصاد العراقي وتحقيق الرفاهية.
- 2- السعي في تقديم الخدمات المصرفية وتحقيق التوازن بين جميع الاطراف ذوي العلاقة (مساهمين – زبائن – موظفين)

تطلعاتنا

- الكفاءة والتميز في العمل المصرفي.
- الانتشار في تقديم خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية.
- العمل بروح الفريق والمنافسة الشريفة.
- تعزيز مفهوم المسؤولية الاجتماعية.



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

كلمة مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله الطاهرين.

حضرات السادة مساهمي المصرف المحترمون.

السيدات والسادة ضيوف المصرف الكرام.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسرني أن أقدم اليكم جميعاً اصالةً عن نفسي ونيايةً عن أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية بأرقى عبارات الترحيب والتقدير والشكر لتبليتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع الذي طال انتظار انعقاده لأكثر من اربع سنوات حيث ان آخر اجتماع كان في 2021/4/26.

وبعد أن تجاوزنا بفضل الله تعالى العقبات والمصاعب الداخلية والخارجية التي صاحبت فترة تأسيس المصرف وامتدت الى السنوات التي تلت تأسيسه بسبب ما شهده الاقتصاد المحلي والعالمي من ركود اقتصادي بسبب جائحة (COVID19) وتداعيات الازمات التي اعقبتها.

استطاع المصرف وبأصرار حثيث من قبل مساهمي المصرف وتعاون مشترك بينهم وبين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن يجد له مكاناً وسمعة جيدة في السوق المصرفي العراقي وامام الجهات الاشرافية والرقابية متمثلة بالبنك المركزي العراقي وديوان الرقابة المالية الاتحادي.

إن سياسات مصرف الناسك قائمة على اسس الحوكمة والامتثال التي استلهمت من توجيهات البنك المركزي العراقي ومجموعة القوانين والمعايير المحلية والدولية ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي وخصوصاً معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وقد أمتاز المصرف بعلاقات جيدة مع المؤسسات المالية من جهة ومع زبائنه من جهة أخرى، وقد حقق النتائج ادناه.

1. تكوين شبكة من العلاقات مع مؤسسات مالية (مصارف) خارجية عربية واوروبية لتغطية متطلبات التجارة الدولية لزبائن المصارف.
2. تحقيق ارباح في عامي 2022-2023 بلغت (344) مليون دينار و(5.440) مليون دينار على التوالي بعد تجاوز الخسارة المتراكمة التي تحققت في سني التأسيس من عام 2019-2021 بسبب الجائحة بأجمالي بلغ (2.716) مليون دينار.

ختاماً أتقدم بالشكر والأمتنان لمساهمي المصرف لدعمهم نشاطات المصرف والشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما قدموه من جهود في سبيل نجاح المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

المحاسب القانوني

د. رفيق حميد عطية

نائب رئيس مجلس الإدارة



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس
للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بكل احترام وتقدير نضع بين ايديكم التقرير السنوي الخامس للمصرف والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والذي تم اعداده وفق احكام المواد (117) و(134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 والمعايير المحاسبية الإسلامية وقواعد الإفصاح الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق وقانون البنك المركزي العراقي (56) لسنة 2004 وان مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في هذا التقرير.

1- نبذة عن مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل

أ- تأسس مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل كشركة مساهمة مختلطة بعد حصوله على شهادة التأسيس المرقمة (م.ش. 01-000088992) والمؤرخة في 2019/02/13 والصادرة من دائرة سجل الشركات وحصل على رخصة البنك المركزي العراقي لمزاولة الاعمال المصرفية بموجب الاجازة المرقمة 142/3/9 والمؤرخة في 2020/05/04 ، يقدم المصرف كافة الخدمات المصرفية لصيرفة الشركات وصيرفة القطاع العام وصيرفة الافراد والحلول المالية المتكاملة والخدمات المصرفية الحديثة.

مصرف الناسك الإسلامي مؤسسة مالية ذات رؤية واضحة لتطوير وتقديم مجموعة متنوعة وواسعة من الخدمات والمنتجات المالية عالية المستوى لتلبية احتياجات التمويل الحديث. اجتهد فريق عملنا في الهندسية المالية الإسلامية الحديثة وعملوا على تطوير العديد من المنتجات والحلول التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تلبي احتياجات الافراد والشركات على الوجه الاكمل.

ب- أسماء المساهمين في رأس مال المصرف كما في 2023/12/31

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبته برأس المال
1	الهيئة العليا للحج والعمرة	80.200.000.000	%53.47
2	صندوق تقاعد موظفي الدولة	13.846.153.846	%9.23
3	المصرف العراقي للتجارة	36,107,538,462	%24.07
4	مصرف الجنوب الإسلامي	15.756.692.307	%10.50
5	مصرف النهرين الإسلامي	3.000.000.000	%2
6	مساهمي القطاع الخاص (افراد)	1,089,615,385	%0.73
	المجموع	150.000.000.000	%100

ج - طبيعة أنشطة المصرف

يمارس المصرف نشاطه وفق مقتضيات الشريعة الإسلامية وفي مختلف المجالات والمنتجات المصرفية الإسلامية (المرابحة، المضاربة، المشاركة، الاجارة، السلم، الاستصناع) كما يقدم لزبائنه الكرام خدمات خطابات الضمان الداخلية والخارجية والاعتمادات المستندية بصيغة المرابحة كما يمارس الأنشطة المصرفية الخاصة بقبول الودائع بمفهومها (الحسابات الجارية – حسابات التوفير - الودائع لاجل).

د. رأسمال المصرف

تأسس المصرف برأس مال (250) مليار دينار المدفوع منه (100) مليار دينار عند التأسيس واستجابة لتعليمات البنك المركزي العراقي تمت الزيادة الاولى في تشرين الثاني 2021 الى (150) مليار دينار وقد اودع المصرف مبلغ الزيادة الثانية لدى البنك المركزي العراقي البالغة (50) مليار دينار حسب الضوابط وهو في طور اتمام الزيادة بعد استكمال موافقة الهيئة العامة للمصرف عليها ليصل رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي المرقمة بالعدد 439/2/9 في 2023/8/2 الى (400) مليار دينار.

هـ - الاعمال التي نفذها المصرف

1- ايقاف الخسارة التي تراكمت وتمكنا من نقل المصرف الى مرحلة سد كافة المصاريف مع تحقيق أرباح حيث بلغت الأرباح في 2022/12/31 (344) مليون دينار قبل الضريبة ولغاية 2023/12/31 بلغت (5.439) مليون دينار قبل الضريبة.

2- استكمال كافة متطلبات النظام الالي للمصرف مع إعادة النظر بالعقد الموقع مع شركة (B M L) الشركة المجهزة للنظام الالي والدخول في مفاوضات استغرقت سنة ونصف مع الشركة المجهزة للنظام تمخض عنها الاتي:-

أ- إعادة النظر بالاتفاق المبدئي وصياغته بشكل عقد يوضح فيه الالتزامات والواجبات لكل طرف.

ب- تخفيض المستحقات للشركة المترتبة على المصرف الى (50%) تقريباً.

ج- لقد اعتمد التخفيض الوارد في فقرة (ب) أعلاه في عقد النظام والصيانة الذي تم توقيعه مع الشركة.

3- استحداث اقسام في الهيكل التنظيمي للمصرف استجابة لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

4- اشغال اغلب الشواغر الموجودة في وحدات الهيكل التنظيمي (اقسام المصرف).

5- وضع البنى التحتية للدفع الالكتروني وتم اصدار بطاقات مسبقة الدفع والعمل جاري على اصدار البطاقات المدينة التي من المؤمل إصدارها خلال شهر كانون الثاني /2024.

6- إيجاد شبكة من المراسلين (مصارف عربية وعالمية) لتمشييه متطلبات التجارة الخارجية لزبائن المصرف من خلال اصدار الحوالات والاعتمادات والمصارف المراسلة هي: -

- بنك الإسكان الأردني.
- بنك صفوه الإسلامي الأردني.
- بنك البلاد السعودي.
- بنك اكسف التركي.
- البنك العربي الافريقي في دبي.
- والعمل جاري بشأن فتح افاق تعاون مع بنك يوباف باريس وبنك السلام البحريني.

7- إعادة النظر في العقود التي ابرمها المصرف والمتعلقة بالصيانة والتنظيف وإلغاء قسم منها لعدم فاعليتها.

8- تفعيل عمل كافة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وقدمت محاضرها الى مجلس الإدارة مع تقاريرها الدورية المطلوبة وحسب ما مطلوب في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

9- اشراك موظفي المصرف في الدورات التي يقيمها البنك المركزي العراقي.

10- منح الائتمانات لزبائن المصرف وبضمانات عقارية يصار الى رهنها الى المصرف قبل المنح.

11- توسيع قاعدة الاستثمار حيث بلغت استثمارات المصرف كما في 2023/11/30 (111) مليار دينار بعد ان كانت (10) مليار دينار وجميع استثمارات المصرف في ملاذات امنة وذات عائد جيد.

12- وضع خطوط استراتيجية للمصرف للأعوام 2022-2024.

13- اعداد سياسات وإجراءات لقسم إدارة الجودة.

14- اعداد سياسات وإجراءات لوحدة الدفع الالكتروني.

15- رخصة نظام السويفت من LIGHT2 الى 7.2 مما يؤدي الى ادامة التواصل مع البنوك الخارجية.

- 16- انجاز سلم رواتب جديد ونظام حوافز لمنتسبي المصرف.
- 17- إعادة النظر في أسلوب تقييم أداء منتسبي المصرف واستحداث استمارة مطورة لهذا الغرض.
- 18- اتخاذ الإجراءات اللازمة بالتنسيق مع مدير مديرية الدفاع المدني لمعالجة الملاحظات المشخصة من قبلهم حيث تم طلاء السقوف للطابق الرابع بطلاء مقاوم للحرائق وكذلك نصب منظومة إطفاء الحريق.
- 19- التعاون مع ديوان الرقابة المالية الاتحادي لإصدار البيانات المالية للمصرف للأعوام 2019, 2020, 2021 ومعالجة الملاحظات المثبتة في تلك التقارير والعمل مستمر لإنجاز البيانات المالية لعامي 2022, 2023 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 20- تنفيذ عقد استراتيجي مع مجموعة شركة تويوتا (SAS) لبيع السيارات المعروضة من قبلهم لزبائن المصرف بالتقسيط.
- 21- المباشرة بتنفيذ متطلبات ومعايير الحوكمة وأمن المعلومات.
- 22- إعادة هيكلة البنى التحتية للشبكة الداخلية وقواعد البيانات لبناء منصة رصينة يستند عليها الأنظمة المصرفية.
- 23- دراسة إمكانية الانتشار الجغرافي للمصرف من خلال وضع خطة لفتح الفروع في المحافظات وبالفعل فقد تم البدء بفتح فرع في محافظة النجف الاشراف الذي من المؤمل مباشرة العمل فيه خلال شهر اذار 2024/.
- 24- استكمال المتطلبات الخاصة بفتح مكتب للمصرف في صندوق تقاعد موظفي الدولة.
- 25- ضمن الخطة الموضوعية للمصرف خلال عام 2024 فتح فروع في عدد من المحافظات (كربلاء المقدسة، البصرة ، الموصل) وكذلك فتح مكتب للمصرف في الهيئة العليا للحج والعمرة.
- 26- نتيجة لتطور عمل المصرف فقد حصل على تصنيف من البنك المركزي العراقي عام 2022 (A3) بعد ان كان (3B) في عام 2021.
- 27- فتح افاق مع مراسلينا بنك البلاد السعودي لتسهيل أمور الحجاج والمعتمرين العراقيين ومفاتيحة البنك المركزي لتعزيز رصيد حسابنا بالريال لديه وقد حصلت الموافقة فعلا على ذلك وحسب للمنجزات.
- 28- التنسيق مع شركات الحج والعمرة والمنحة من قبل الهيئة العليا للحج والعمرة لخدمة وتقديم الخدمات للحجيج.

و- الرؤية المستقبلية لإدارة المصرف

- 1- إيجاد مشاريع سكنية (مساكن واطئة الكلفة) تعرض للبيع المباشر او بالإجارة المنتهية بالتمليك ولمدة (10) سنوات.
- 2- فتح فروع للمصرف في محافظة النجف الاشرف ومحافظة نينوى ومحافظة البصرة ومحافظة الانبار.
- 3- فتح مكتب للمصرف في الهيئة العليا للحج والعمرة لتقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المختلفة لمنسوبي الهيئة.
- 4- نشر صرافات الية (ATM) في الفرع الرئيسي وفي الأماكن وحسب حاجة العمل.
- 5- توظيف رواتب موظفي الدولة والبدء مع منتسبي الهيئة العليا للحج والعمرة ومنتسبي هيئة التقاعد الوطنية وصندوق تقاعد موظفي الدولة، حيث تمت مفاتحة البنك المركزي العراقي لتلبية متطلبات التوظيف.
- 6- التوسع في الاستثمار وفي ملاذات امنة لموارد المصرف وبعائد مجزي.
- 7- تنويع محفظة الائتمان لتشمل:
 - مرابحات شراء اثاث - مرابحات حج وعمرة - مرابحات أجور دراسية مرابحات شراء سيارات واطئة الكلفة.
 - تمويل مشاريع سكنية.
- 8- التوسع في مفاتحة مصارف مراسلة لغرض التجارة الخارجية وفتح الاعتمادات المستندية والحوالات وخطابات الضمان الخارجية.
- 9- تطوير العمل التقني وإصدار البطاقات المدينة وخدمات الموبايل.
- 10- التوسع في منح مرابحات لبيع السيارات والاتفاق مع شركات متخصصة في بيع السيارات.
- 11- الدخول في مشاركات وتمويل مشاريع كبيرة.
- 12- مفاتحة شركات الاتصال لفتح افاق عمل معهم.
- 13- وضع خطة استراتيجية للفترة 2025 – 2027 وعرضها على مجلس الإدارة لا غنائها والموافقة عليها بعد انتهاء الخطة السابقة للفترة من 2022 – 2024.

14- تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين مع المصرف محورها الخدمة المتميزة لهم وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

15- انشاء مشاريع كبيرة تمول من خلال موارد المصرف.

16- الاتفاق مع الأسواق (المولات) لمنح حملة بطاقات المصرف خصومات على مشترياتهم.

17- استحداث موقع الكتروني للمصرف يتم من خلاله التسهيل على المتعاملين مع المصرف الوصول الى حساباتهم واجراء الخدمات المصرفية لهم من خلال هذا الموقع.

18- ادراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية.

19- طموحنا ان يحصل المصرف على تصنيف عالي في السنة 2023 حيث حصل في عام 2021 على تصنيف (3B) وحصل في عام 2022 على تصنيف (3A).

2- مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة القيادة الرائدة لمصرف الناسك الإسلامي حيث تقوم لجانته المختلفة بمتابعة اعماله كافة وحدات الهيكل التنظيمي للمصرف وتعديل مساراتها بما يؤمن التزامها وامثالها لكافة التشريعات والقرارات والتعليمات والتوجيهات التي تحكم العمل في المصرف ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بكافة المؤهلات التي تؤهلهم لقيادة المصرف وتم الإشارة الى مسؤولياته واللجان المنبثقة عنه كما تم التطرق الى الادارة التنفيذية في بداية التقرير.

أ- مهامه وواجباته

يسعى مجلس الإدارة على ان يكون مصرف الناسك الإسلامي محل ثقة واحترام كل زبائنه وان يتقدم على كل منافسيه في السوق المصرفية وان يكون المصرف المتكامل في خدماته ويحرص على الالتزام بكافة القوانين والقرارات والتعليمات التي تصدر من مرجعياته في العمل وعلى رأسها البنك المركزي العراقي والمصرف يضطلع بمهام كثيرة ومتعددة والتي وردت في المادة (8) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومن أهمها.

- العمل وفقاً للاحكام والمعايير الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والالتزام بها.
- تحديد ووضع سياسات المصرف وأهدافه العامة والاستراتيجية ومراقبة تنفيذها بدقة وانسيابية عالية.
- مراقبة مدى صحة وكفاية المعلومات والبيانات المالية للمصرف.

- المتابعة والاشراف على تنفيذ السياسات والاهداف المرسومة وخصوصاً ما يتعلق بالجانب الائتماني والاستثماري وإدارة الموجودات الثابتة والمخاطر والحدود الدنيا لنسب التحوط.
- التأكد من مدى التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي العراقي ومتابعة اية تغيرات قد تطرأ عليها وبهذا الصدد تؤكد التزام المصرف بذلك.
- الاطلاع على التقارير المالية الدورية الشهرية والفصلية واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.
- الاشتراك في تنفيذ السياسات والاهداف العامة للمصرف وخلال العديد من اللجان العليا المشكلة من أعضاء مجلس الإدارة وكما سيأتي ذكرها لاحقاً.
- المراجعة الدورية والشاملة لكافة السياسات والخطط الموضوعية ودراسة أسباب الانحرافات وسبل معالجتها واجراء التعديلات اللازمة عليها ان تطلب الامر.
- متابعة التطبيق الأمثل للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي الصادرة عن الجهات المختصة ووضع الإجراءات الكفيلة بتطبيقها بشكل سليم.
- التأكد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الاطلاع على التقارير الدورية لاقسام الرقابة الداخلية والمخاطر وغسل الأموال ومراقبة الامتثال ودراساتها واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها وتنمية وتطوير قابليات ومهارات القائمين عليها.
- الاهتمام بالجانب التكنولوجي بإدخال الأنظمة الالكترونية المصرفية الحديثة للعمل بما يحسن وينوع الخدمة المصرفية المقدمة للزبائن ويحقق الدقة والسلاسة في العمل.
- مراجعة الحسابات الختامية للمصرف ودراستها بشكل مستفيض والتأكد من شمولها كافة أنشطة واعمال المصرف وعرضها على الهيئة العامة للمصرف للمصادقة عليها.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة للمصرف.
- الاطلاع على التقارير الخاصة بالعاملين في المصرف ودراساتها والتعرف على احتياجاتهم ومهاراتهم العملية والعلمية والعمل على تحسينها ورفع مستوى اجورهم ومخصصاتهم حسب القدرات والكفاءات ومتطلبات المرحلة.
- المصادقة على اختيار المرشحين لاشغال مناصب الإدارة التنفيذية للمصرف والاشراف على أدائهم.
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي بمراجعة هذه الأنظمة بالتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي.

- اتخاذ القرارات اللازمة لنشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ما جاء فيها وتوعية زبائن المصرف وجمهوره لتحقيق التطبيق الأمثل لها.
- الاطلاع على الهيكل التنظيمي للمصرف والمصادقة عليه واجراء التعديلات المناسبة عليه بين فترة لاخرى وكما دعت الحاجة لذلك وفقاً لظروف المرحلة.

ب- اتعاب وأجور ومكافئات اعضاء المجلس

يتقاضى اعضاء مجلس إدارة المصرف الاصلين اجور مخصصات شهرية بلغت (24.000.000) دينار حسب موافقى مجلس الإدارة المرقم (1) المنعقد في 2021/4/26 استناداً الى الفقرة رقم (6) من المادة (24) /حقوق المساهمين من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وان مكافئات أعضاء المجلس بموجب قانون الشركات تحدد من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي.

ج- تعيين مراقب الحسابات الخارجي

تم تكليف شركة احسان شمران الياسري وشريكته سندس سعدي الروزنامجي لفحص البيانات المالية لسنة 2023 استناداً الى كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 1589/3/9 في 2022/1/19 المعطوف على اعمامهم المرقم بالعدد 167/م/9 في 2016/4/28 والذي نصت الفقرة رقم (1) منه على ان تدقق حسابات المصارف من قبل اثنين من مراقبي الحسابات المجازين من قبل مجلس المهنة وفقاً لاسلوب التدقيق المشترك (joint audit) ونظراً كون مصرفنا قطاع مختلط خاضع لتدقيق بياناته المالية من قبل ديوان الرقابة المالية الاتحادي حصراً، وان مهام تكليف المدقق الخارجي الثاني تقتصر على فحص البيانات المالية والحسابات الختامية لغرض عرضها على البنك المركزي العراقي حصراً استناداً لكتابهم المرقم بالعدد 11904/3/9 في 2022/5/24 والتي لا تعد بديلاً عن تدقيق ديوان الرقابة المالية الاتحادي وفقاً لما تنص عليه القوانين ذات العلاقة.

د - هيكل مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة حالياً من ستة أعضاء اصلين وثلاثة احتياط وجميعهم يتمتعون بالخبرة المصرفية والإدارية التي تؤهلهم لاشغال منصب عضو مجلس الإدارة وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي النهائية على تعيينهم والمبلغه موافقه بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة /قسم المصارف الإسلامية /شعبة التسجيل والتراخيص والأمور الفنية المرقم بالعدد 27261/3/9 في 2022/10/27 كما وردت الموافقة النهائية للدكتور حيدر جاسم حمزة بالكتاب المرقم بالعدد 32450/3/9 في 2023/11/27 وقد عقد مجلس الإدارة خلال عام 2023 (8) اجتماعاً بحث خلالها اهم الأمور التي يتطلبها المصرف ولم يتخلف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة حضور هذه الاجتماعات الا بعذر شرعي وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم ومؤهلاتهم العلمية.

أعضاء مجلس إدارة مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة مختلطة

أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم	الشهادة	المنصب	القطاع (حكومي /خاص)
1	أ. د. صادق راشد حسين الشمري	دكتوراه إدارة أعمال -إدارة مصارف وتحليل مالي	رئيس مجلس الادارة	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
2	د. رفيق حميد عطية	دكتوراه/ محاسب قانوني	نائب رئيس مجلس الادارة	خاص
3	حيدر محمود علوان	بكالوريوس محاسبة	عضو	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
4	د. حيدر جاسم حمزة	دكتوراه/محاسبة	عضو	حكومي /هيئة التقاعد الوطنية
5	أ. د. سعد عبد نجم	دكتوراه اقتصاد	عضو	خاص
6	د. ماجد بريس عطوان	دكتوراه إدارة تربية	عضو	خاص
7	د. عبد الحافظ عبد اللطيف حسين	دكتوراه فلسفة اقتصاد	المدير المفوض	غير منتخب من قبل الهيئة العامة

ب- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	الشهادة	المنصب	القطاع (حكومي /خاص)
1	الأستاذ حسين كاظم محسن الموسوي	بكالوريوس قانون	عضو احتياط	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
2	الأستاذ حيدر عبد علي رسن العيدوي	ماجستير (امنية بيانات)	عضو احتياط	حكومي /الهيئة العليا للحج والعمرة
3	الأستاذ فراس سامي محمد علي	بكالوريوس محاسبة	عضو احتياط	حكومي /المصرف العراقي للتجارة

ج - لجان مجلس الإدارة

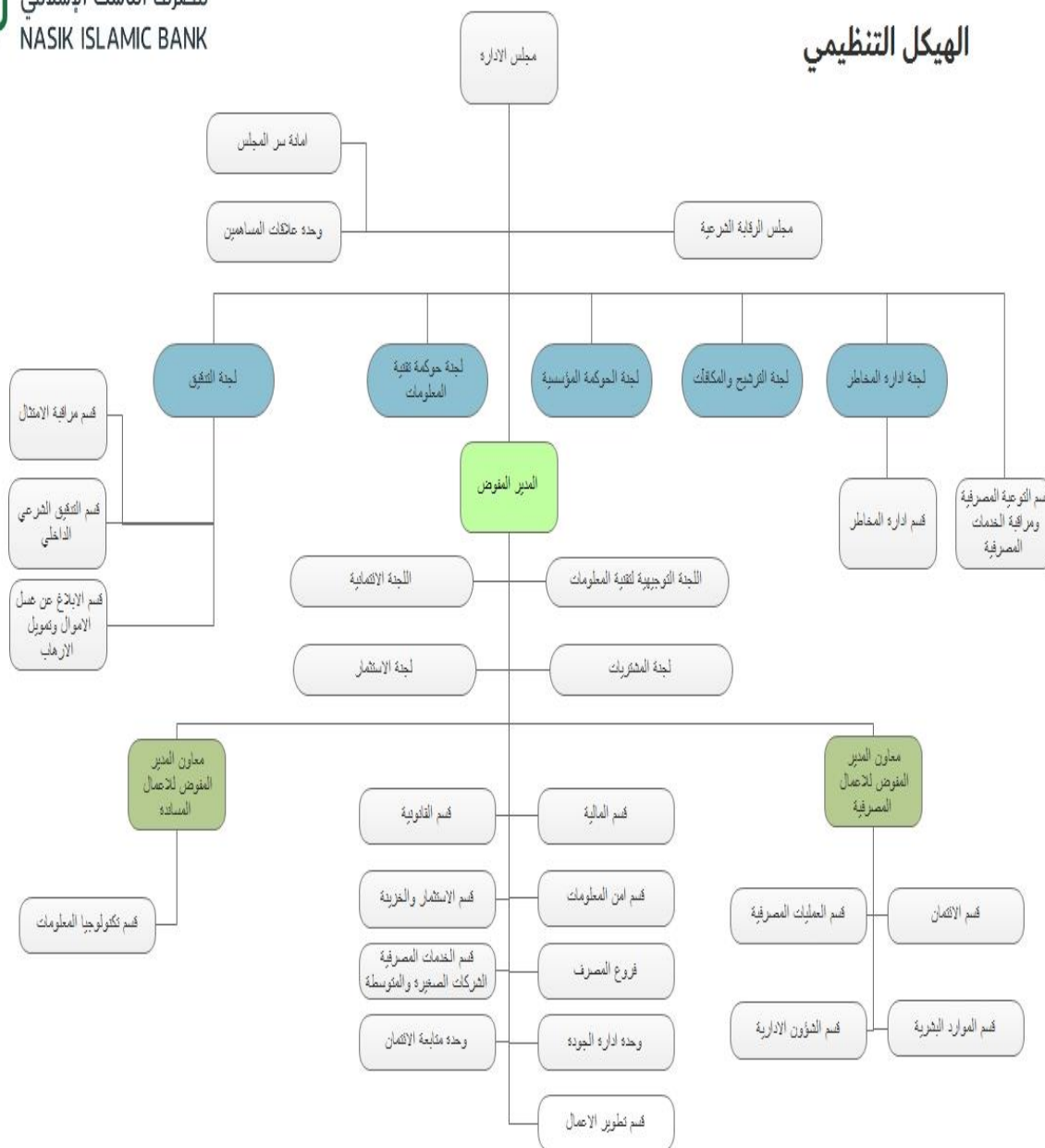
- **لجنة إدارة المخاطر -** في ضوء الاهتمام المتزايد بموضوع المخاطر المصرفية التي من المحتمل ان يتعرض لها المصرف ينبغي دراسة مختلف جوانبها ووضع الإجراءات اللازمة للحد منها وتجنب المخاطر مثل (مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر سعر الفائدة).
- تم تشكيل اللجنة من ثلاثة أعضاء لتقوم بوضع 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 وقد حققت اللجنة (4) اجتماع خلال عام 2023 وقدمت محاورها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير نصف سنوي وآخر سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام 2023 الى مجلس الإدارة
- **لجنة الحوكمة المؤسسية -** تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على رأسهم رئيس مجلس الإدارة 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 وقد حققت اللجنة (3) اجتماع خلال عام 2023 وقدمت محاورها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام 2023 الى مجلس الإدارة.

لجنة حوكمة تقنية المعلومات

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة تتولى متابعة تقنية العمل في المصرف
- حققت اللجنة خلال عام 2023 (2) اجتماع وقدمت تقرير سنوي الى مجلس الإدارة.
- **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

والتقرير المفصل لنشاط اللجنة خلال عام 2023 ثبت في تقرير مجلس الإدارة وقد حققت اللجنة (5) اجتماع خلال عام 2023 وقدمت محاضرها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير نصف سنوي واخر سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام 2023 الى مجلس الإدارة

- **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 على نظام الرواتب والأجور والحوافز وتقديم التوصيات المناسبة بخصوص مجلس الإدارة حققت اللجنة (3) اجتماع خلال عام 2023 وقدمت محاضرها الى مجلس الإدارة وقد اعتمدها المجلس كما قدمت اللجنة تقرير سنوي عن اعمالها ونشاطها خلال عام 2023 الى مجلس الإدارة .**



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 وتحديدًا قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015.

وبهدف تحقيق الأداء الأمثل للأعمال 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.

جدول يبين توزيع العاملين لمختلف الاختصاصات

الشهادة العلمية	العدد	نسبة
دكتوراه	1	1%
جارتير محاسبة قانونية	1	1%
ماجستير	4	6%
بكالوريوس	48	72%
دبلوم	8	12%
اعدادية فما دون	5	7%

كشف بأسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل

عضيد شياع عواد	معاون مدير مفوض
اميرة طاهر عباس	مدير تكنولوجيا المعلومات
هند سمير محسن السباح	مدير قسم الامتثال
فرح سمير صبري	مدير قسم العمليات
ريم محمد الشيخ	مدير تحليل الاعمال

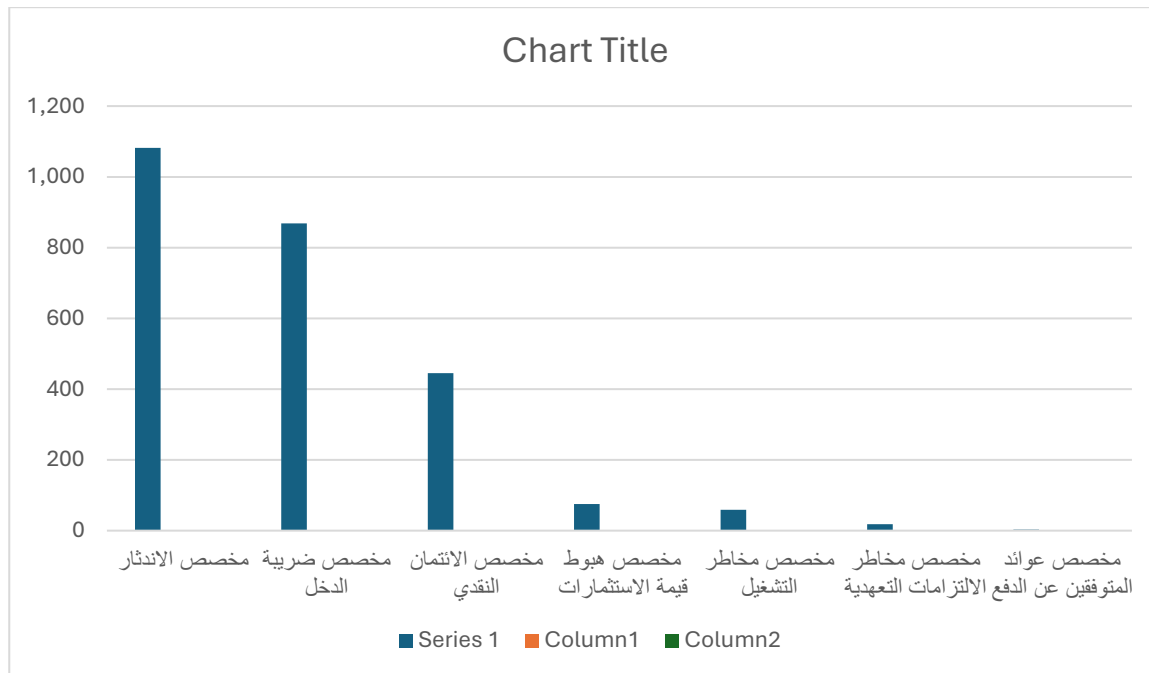
جدول توضيحي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الإدارية والفنية

الوظيفة	العدد
مدير مفوض	1
معاون مدير مفوض	1
مدير قسم / فرع	16
معاون مدير قسم / فرع / رئيس وحدة	13
موظفين	29
موظفين غير منتظمين	7
المجموع	67

4- الحسابات الجارية والودائع - يعمل المصرف على توسيع قاعدة زبائنه من خلال كسب ثقتهم وتقوية سمعته في السوق المصرفية من خلال تقديم افضل الخدمات المصرفية واستمراره بأستقطاب الودائع المصرفية وسيصار التركيز على الودائع الأساسية وفي حالة استلام ودائع غير أساسية سيصار الى استثمارها في ملاذات امنة وسريعة التسيل حرصاً على متطلبات الزبائن في سحب ودائعهم عند الحاجة وقد بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع كما في 2023/12/31 (59,783) مليون دينار.

5- التخصيصات - بلغت التخصيصات المتراكمة كما في 2023/12/31 (2,550) مليون دينار.
وكما موضح ادناه: -

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار	
مخصص الاندثارات	1,082	1
مخصص ضريبة الدخل	868	2
مخصص الائتمان النقدي	445	3
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	75	4
مخصص مخاطر التشغيل	59	5
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	18	6
مخصص عوائد المتوقفين عن الدفع	3	7
المجموع	2,550	8



6- المؤشرات المالية كما في 2023/12/31

- 1- بلغت التمويلات الإسلامية (22,272) مليون دينار.
- 2- بلغت مرابحة السيارات (1,102) مليون دينار.
- 3- بلغت القروض الميسرة (4,259) مليون دينار (مبادرة البنك المركزي).
- 4- بلغت نقود في الصندوق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية ومزاد العملة والاحتياطي القانوني بلغت (61,372) مليون دينار.
- 5- حسابات جارية وودائع (59.483) مليون دينار.
- 6- إيرادات المصرف بلغت (14,153) مليون دينار بضمنها إيرادات فروقات تقييم العملات الأجنبية البالغة (4,986) مليون دينار نتيجة تغيير سعر صرف الدولار.
- 7- مصروفات المصرف بلغت (8.714) مليون دينار بضمنها خسائر فروقات العملات الأجنبية البالغة (5,212) مليون دينار نتيجة تغيير سعر صرف الدولار.
- 8- أرباح المصرف قبل الضريبة والاحتياطي القانوني بلغت (5.439) مليون دينار والأرباح بعد الضريبة والاحتياطي القانوني بلغت (4.392) مليون دينار.
- 9- استثمارات المصرف بلغت (91,300) مليون دينار موزعة بالشكل التالي

- (40) مليار دينار لدى مصرف الجنوب الإسلامي.
- (35) مليار دينار لدى الهيئة العليا للحج والعمرة.
- (15) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي.
- (1,300) مليون دينار اسهم في شركة ضمان الودائع والتأمين التكافلي.

10-الرهونات العقارية (ضمانات) لصالح المصرف بلغت (26,063) مليون دينار.

11-كفاية رأس المال بلغت (502%) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ 12%.

12-مؤشرات السيولة كانت كما موضح ادناه

- نسبة السيولة القانونية (195%) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ 30%.
- نسبة تغطية السيولة LCR (127%) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ 100%.
- نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (1007%) وهي تفوق النسبة المعيارية التي تبلغ 100%.

نسبة تنفيذ الموازنة			
اسم الحساب	المخطط لعام 2023 مليون دينار	المنفذ لغاية 2023/12/31	نسبة التغيير
الموجودات	189,450	503.610	265%
الإيرادات	13,617	14,153	3.9%
المصروفات	8,317	8.714	104.7%
التمويلات الإسلامية	22,878	22,272	(2,6%)
الاستثمارات اسهم/ودائع استثمارية /شهادات إيداع إسلامية	92,300	91,300	(1%)
حسابات جارية و ودائع	23,643	59,484	151,6%
حسابات خارج الموازنة المتقابلة	3,443	1.073	(320%)
الأرباح قبل الضريبة	5,300	5,440	2,6%

ملاحظة

- (1) ضمن الموجودات مصارف تحت التأسيس وزيادة رأس المال مبلغ (286113) مليون دينار عن اكتتاب مصرف الجنوب الإسلامي لزيادة رأسمال وحصص المساهمين المدفوعة لزيادة رأسمال مصرف الناسك الإسلامي.
- (2) ضمن الإيرادات والمصروفات إيرادات وخسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية وكما موضح ادناه.
- إيرادات تقييم فروقات العملات الأجنبية (4986) مليون دينار.

- خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية (5212) مليون دينار.
- (3) هنالك مبلغ (40) مليار دينار يستثمر في شهادات الإيداع الإسلامية بشكل دوار كل (14) يوم لم يظهر ضمن المنفذ حسب جدول الاستثمار في شهادات الإيداع الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث سيبلغ الاستثمار في الشهادات فقط عام 2024 (55) مليار دينار وفي حساب الاستثمار سيكون المبلغ الكلي (91,300) مليون دينار.

7-المبالغ التي انفقت على

- الدعاية (34) مليون دينار.
- السفر والايافاد (2) مليون دينار.
- الضيافة (8) مليون دينار.
- التبرعات (74) مليون دينار بضمنها (72) مليون دينار الى البنك المركزي العراقي.

لم يحتفظ المصرف بأي أدوات مالية لأغراض المتاجرة والبيع خلال سنة 2023.

8-العقود التي ابرمها المصرف

نود بيان فيما يخص القواعد والأجراءات المتعلقة بأبرام الصفقات والعقود مع الغير فأنها تدرج ضمن فقرات شرح العقود في أدنه والتي يحدد فيها الالتزامات اطراف العقد.

1-عقد تنظيف مبنى مقر المصرف: 4 / اذار / 2021

الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني / مكتب علي العبودي للخدمات وتعهدات التنظيف والغذائية ويمثلها السيد علي خلف ناشور .

مضمون العقد / تنظيف مبنى مقر المصرف.

مبلغ العقد / (3,750,000) ثلاثة ملايين وسبعمائة وخمسون ألف دينار عراقي شهرياً.

مدة العقد / سنة واحدة قابلة للتمديد باتفاق الطرفين.

بتاريخ 2022/3/4 تم تجديد العقد لمدة سنة وبمبلغ (3,000,000) ثلاثة ملايين دينار عراقي شهرياً.

بتاريخ 2023/3/4 تم تجديد العقد لمدة سنة وبمبلغ (3,000,000) ثلاثة ملايين دينار عراقي شهرياً.

2-عقد حماية امنية: 14 / أيلول / 2021.

الطرف الأول / شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة المحدودة.

الطرف الثاني / مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد / حماية مبنى مقر المصرف وتوفير حراس عدد 10.

مبلغ العقد / (7,000,000) سبعة ملايين دينار ... بواقع (700,000) سبعمائة ألف دينار لكل حارس.

مدة العقد / من تاريخ 15 / أيلول / 2021 الى تاريخ 14/ أيلول / 2022.

تم تجديد العقد بتاريخ 2022/8/24 لمدة سنة (لغاية 2023/9/14)

تم تجديد العقد بتاريخ 2023/8/ 24 لمدة سنة (لغاية 2024/9/14)

3- عقد النظام المصرفي المحاسبي المتكامل ICBS 1/آب/2023

الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني / شركة ب.م.ل استشارات (شركة لبنانية).

مضمون العقد / وحدات منتج النظام المصرفي ICBS.

4- عقد صيانة النظام المصرفي ICBS 2023/8/21 الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني / شركة ب.م.ل استشارات (شركة لبنانية).

مضمون العقد/ صيانة وحدات منتج النظام المصرفي.

مبلغ العقد/ تحدد مبالغ الصيانة السنوية بقيمة 10% من قيمة كل منتج.

ويسري نفاذه من تاريخ 2023/7/1 ولغاية 2024/6/23 قابلة للتجديد باتفاق الطرفين.

ملاحظة تخفيض قيمة (10) عشرة ملايين دينار من مبلغ العقد للسنة الأولى فقط.

5- عقد توريد البنية التحتية للتكنولوجيا لأنظمة المصرف: 26 / تموز / 2020.

الطرف الأول / مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني / شركة بحر الأمواج للتجارة العامة وتجهيز الالكترونيات محدودة المسؤولية.

مضمون العقد / تجهيز المصرف بكافة الأجهزة والبرامج والمعلومات الخاصة بمركز البيانات الرئيسي ومركز البيانات الاحتياطي ووفقا للجدول المرفقة بالعقد مع الصيانة.

مبلغ العقد / \$1,000,000 مليون دولار أميركي.

مدة تنفيذ المشروع / 160 يوم.

6- اتفاقية تزويد خدمة انترنت: 2021/5/30

الطرف الأول: شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة /اول تيليكوم

الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل.

مضمون العقد: يقوم الطرف الأول بتزويد المصرف بخدمة انترنت حزمة (15 ميكا) شهرياً.
مبلغ العقد/ \$1275 ألف ومئتان وخمسة وسبعون دولار امريكي شهرياً وبواقع \$85 للميكا الواحدة.
مدة العقد: سنة واحدة ويتجدد تلقائياً لمدد مماثلة.

ملاحظة: بتاريخ 2022/4/28 تم توقيع ملحق عقد ليكون مبلغ العقد (\$930) تسعمائة وثلاثون دولار شهرياً وبواقع (\$62) للميكا الواحدة.

بتاريخ 2023/7/24 تم توقيع ملحق عقد ليكون مبلغ العقد (1,035,000) مليون وخمسة وثلاثون ألف دينار عراقي شهرياً.

7- عقد تجهيز خدمة الانترنت: 2021/11/14

الطرف الأول: شركة حلم المستقبل للخدمات وهندسة الاتصالات والبرمجيات.

الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: يقوم الطرف الأول بتزويد المصرف بخدمة انترنت حزمة (15 ميكا) شهرياً.

مبلغ العقد/ \$1200 ألف ومئتان دولار امريكي شهرياً وبواقع \$80 للميكا الواحدة.

تم تجديد العقد بتاريخ 2023/9/26 لمدة سنة ولغاية 2024/8/4 وتم تعديل مبلغ العقد الى 1,275,000 دينار عراقي شهرياً.

8- عقد تأمين الحماية لنقل الأموال: 2021/9/6

الطرف الأول / شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة المحدودة.

الطرف الثاني / مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: حماية ونقل الأموال.

مبلغ العقد:

• 200,000 دينار للمليار الواحد داخل الحدود الإدارية لمحافظة بغداد على ان لا يتجاوز المبلغ عن 1,600,000 دينار للنقطة الواحدة.

• \$200 للمليون دولار الواحد داخل الحدود الإدارية لمحافظة بغداد على ان لا يتجاوز المبلغ \$1500 للنقطة الواحدة.

• كلفة النقل لتغذية الصراف الالي الواحد 150 ألف دينار داخل بغداد.

• تعتبر أجزاء المليار ملياراً كاملاً عند احتساب كلفة النقل اذا قل المبلغ المنقول عن مليار واحد.

• اذا زاد المبلغ المنقول عن مليار دينار يتم تجزئة الكلفة وتحسب 20 ألف دينار لكل 100 مليون.

مدة العقد: سنة واحدة قابل للتديد باتفاق الطرفين.

تم تجديد العقد بتاريخ 2022/8/24 لمدة سنة و نافذ لغاية 2023/9/6.

تم تجديد العقد بتاريخ 2023/8/24 لمدة سنة و نافذ لغاية 2024/9/6.

9- عقد نقل العملة:

الطرف الأول: الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) 2021/4/29

الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: حماية ونقل الأموال

مبلغ العقد:

- أ. 0.05 نصف بالآلف أي 500 فلس لكل ألف دينار داخل بغداد وداخل المحافظات.
- ب. 0.075 ثلاثة ارباع بالآلف أي 750 فلس لكل ألف دينار خارج بغداد وخارج المحافظات.
- ت. 0.05 نصف بالآلف للدولار داخل مدينة بغداد وداخل المحافظات.
- ث. 0.01 واحد بالآلف للدولار خارج بغداد وخارج المحافظات.
- ج. 0.075 بالآلف نقل المبالغ من وإلى الصرافات الآلية خارج بغداد وخارج المحافظات ولكل صراف.
- ح. 250 ألف دينار داخل بغداد وداخل المحافظات.
- خ. يكون استيفاء الأجور بنفس العملة أو بما يعادلها بسعر البيع للدولار والعملات الأجنبية الأخرى وفق نشرة البنك المركزي العراقي.

• يكون الحد الأدنى لأجور نقل النقود كالاتي:

أ. 350 ألف دينار للنقل داخل بغداد والمحافظة.

ب. 750 ألف دينار للنقل خارج بغداد وخارج المحافظات.

مدة العقد: سنة واحدة من تاريخ 2021/4/29 ولغاية 2021/4/28

تم تجديد العقد بتاريخ 2022/7/17 لمدة سنة و نافذ لغاية 2023/4/28.

تم تجديد العقد بتاريخ 2023/7/27 لمدة سنة و نافذ لغاية 2024/4/27.

10- عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وإدارة الصرافات الآلية 2022/7/27

الطرف الأول: شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.

مضمون العقد: اصدار وإدارة بطاقات الدفع الالكتروني والصرافات الآلية.

مبلغ العقد: مبلغ العقد بحسب الخدمات التي تقدمها الشركة وبموجب العقد.

11- عقد توفير نظام ارشفة خاص بمصرف الناسك الإسلامي 2022/4/19

الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.

الطرف الثاني: شركة اونكسر لتكنولوجيا المعلومات والخدمات العامة محدودة المسؤولية.
مضمون العقد: توفير نظام الارشفة الالكترونية لمصرف الناسك الإسلامي.
مبلغ العقد: (\$10,000) عشرة الاف دولار امريكي.

12- عقد اتعاب محاماة 2022/6/29
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني: المحامي محمد رميض دهش.
مضمون العقد: التوكل عن المصرف بالترافع في الدعاوى المقامة على المصرف في محكمة العمل من قبل المدعي انمار حامد توفيق.
مبلغ العقد: (\$3,000) ثلاثة الاف دولار امريكي.

13. مذكرة تفاهم مشترك 2022/8/31
أطراف العلاقة: مصرف الناسك الإسلامي وكلية المأمون الجامعة الاهلية.
مضمون المذكرة: تبادل الخبرات والاشتراك بالدورات التدريبية بين الطرفين وتقديم الخدمات المصرفية.

14. عقد اتعاب محاماة
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني: المحامي غالب رزوقي انيس.
مضمون العقد: التوكل عن المصرف بالترافع في الدعاوى المقامة على المصرف في محكمة العمل من قبل المدعي انمار حامد توفيق.
مبلغ العقد: (\$3,000) ثلاثة الاف دولار امريكي.

15. اتفاقية جهاز عام لنظام سويفت
الطرف الأول: شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد/ ترقية بيئة نظام سويفت.
مبلغ العقد / 29,000 يورو

16. اتفاقية عناية بالنظام (صيانة سويفت)

الطرف الأول: شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد/ صيانة بيئة نظام سويفت.
مبلغ العقد/ 4,200 يورو

17. اتفاقية مستوى الخدمة باللغة الإنكليزية لنظام سويفت

الطرف الأول: شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد/ صيانة بيئة نظام سويفت
مبلغ العقد/ 18,800 يورو.

18. عقد تجهيز وتنصيب منظومة إطفاء الحريق
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي.
الطرف الثاني: شركة الامارات العربية للتجارة العامة وتجهيز ونصب وصيانة أنظمة إطفاء الحرائق و....
مضمون العقد: تجهيز وتنصيب منظومة إطفاء الحريق لمبنى مقر المصرف.
مبلغ العقد: 14,315,000 أربعة عشر مليون وثلاثمائة وخمسة عشر ألف دينار عراقي.

19. وثيقة تأمين جماعي

الطرف الأول: شركة التأمين العراقية العامة
الطرف الثاني: مصرف الناسك الإسلامي.
مضمون العقد: التأمين على منتج بيع السيارات بالمرابحة
مبلغ العقد: يتحمل الزبون أقساط التأمين عن مبلغ ومدة سداد التمويل.

20. عقد تنفيذ مشروع حوكمة تقنية المعلومات 2019 – 2023/12/28 cobit5
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي
الطرف الثاني: شركة بوابة المعرفة لتكنولوجيا المعلومات
مضمون العقد: تنفيذ الحوكمة المؤسسية لتقنية المعلومات COBIT5.
مبلغ العقد: 39,000,000 تسعة وثلاثون مليون دينار
مدة العقد: مدة تنفيذ المشروع من 4 – 6 أشهر.

21. عقد تنفيذ مواصفات الجودة الايزو 2023/12/28
الطرف الأول: مصرف الناسك الإسلامي
الطرف الثاني: شركة بوابة المعرفة لتكنولوجيا المعلومات.
مضمون العقد: تنفيذ مواصفات الايزو لإدارة امن المعلومات وإدارة استمرارية الاعمال وإدارة خدمات تقنية المعلومات.
مبلغ العقد: 32,250,000 اثنان وثلاثون مليون ومئتان وخمسون ألف دينار عراقي مع خدمات تدقيق اختيارية وفق مبالغ مثبتة في العقد.
مدة العقد: مدة تنفيذ العقد خلال ثمانية أشهر من تاريخ بدء المرحلة حسب العقد.

9- كشف بال دعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

ت	المحكمة	رقم الدعوى	المدعي	المدعى عليه	الفرع	تاريخ إقامة الدعوى	النتيجة
1	محكمة عمل بغداد / الرصافة	2 / امر ولائي / 2022	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2022/6/19	حسنت
2	محكمة عمل بغداد / الرصافة	299 / عمل / 2022	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2022/6/14	حسنت
3	محكمة عمل بغداد / الرصافة	376 / عمل / 2022	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2022/7/25	حسنت
4	محكمة عمل بغداد / الرصافة	2/تنظلم/عمل/2022	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2022/7/18	حسنت
5	محكمة عمل بغداد / الرصافة	588/عمل/2022	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2022/12/13	ابطلت عريضة الدعوى
6	محكمة عمل بغداد / الرصافة	103/عمل/2023	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2023/1/30	قيد المرافعة
7	محكمة عمل بغداد / الرصافة	267/عمل/2023	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2023/5/3	صدر قرار حكم وتم تمييزه لدى محكمة التمييز
8	محكمة عمل بغداد / الرصافة	750/عمل/2023	انمار حامد توفيق	المصرف	الإدارة العامة	2023/9/10	قيد المرافعة

كشف بال دعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

لا توجد دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير

10- (سياسة الائتمان لمصرف الناسك)

دأب المصرف من بداية عمله على انتهاج سياسة ائتمانية رصينة ومدرسة مبنية على أسس علمية وعملية وفي اطار ما تنص عليه القوانين والقرارات والتعليمات المصرفية الصادرة عن الجهات ذات العلاقة وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي كما يهتم المصرف بالحالة الاقتصادية للسوق المصرفي وتأثيرها على التنمية الاقتصادية ووضع الزبون المالي وقدرته على الإيفاء بالتزاماته المالية تجاه المصرف اذ يركز المصرف بالدرجة الأساس على الجدوى الاقتصادية والوضع المالي للزبون طالب التسهيلات وسمعته وتدفقاته النقدية والعوائد والسيولة المتوقعة التي تمكنه من الإيفاء بالتزاماته في مواعيد استحقاقاتها والضمانات التي تغطي الائتمان ومدى جودتها وقابليتها للتسهيل والتحصيل اذا ما تلأأ الزبون بالتسديد كما يهتم المصرف بدراسة والوقوف على الهدف من الائتمان ومدى توافقه مع سياسة التنمية الاقتصادية للبلاد.

اهداف السياسة الائتمانية:-

تقديم خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة تتوافق واحكام الشريعة الإسلامية قادرة على الاستجابة لاحتياجات الزبائن من خلال:-

- 1- تطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات.
- 2- توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة من الافراد والشركات، والقطاع العام، والجمعيات، وغيرها.
- 3- احياء صور التكافل الاجتماعي على أساس المنافع المشتركة.
- 4- الالتزام بجودة الخدمات والمنتجات المقدمة.
- 5- توظيف الموارد البشرية المؤهلة، وتطبيق على المعايير الاخلاقية والمهنية.
- 6- استثمار أموال المصرف لتحقيق الربح الذي يعود المساهمين ويحمي المودعين.
- 7- تلبية احتياجات المجتمع المحلي.

ومن اجل تحقيق اهداف منح الائتمان لابد من وضع استراتيجية متوسطة وطويلة المدى بحيث تنسجم مع مقدرة المصرف على تحمل المخاطر على ان تستوعب هذه الاستراتيجية الاتي:

- حصة التمويلات الممنوحة من اجمالي ميزانية المصرف.
- جودة التمويلات.
- تنوع محفظة الائتمان.
- مساهمة المحفظة في اهداف المصرف المالية.
- حجم النمو للمنتجات والسوق والقطاع.
- المناطق الجغرافية المستهدفة.
- احتياجات المجتمع المحلي.

أسس السياسة الائتمانية لمصرف الناسك

- 1- ان توافق سياسة الائتمان مع الأسس الثلاثة للعمل المصرفي وهي الأمان والسيولة والربحية.
- 2- التنوع في تقديم التمويلات ضمن الضوابط التالية: -
 - الأخذ بعين الاعتبار تخفيض مخاطر الاستثمار.
 - زيادة معدلات الأرباح للمستثمرين والمساهمين.
 - المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.
- 3- الموازنة بين مصادر التمويل واستخدامها.
- 4- تمويل المشاريع التنموية للدولة وبأسعار ذات عائد تفضيلي.
- 5- الاهتمام بتوزيع الاستثمار ليعطي قطاع الخدمات الاجتماعية للمواطنين من خلال تمويل المستشفيات والمدارس والجامعات وغيرها من المرافق الخدمية وبأسعار تفضيلية.
- 6- تمويل المشاريع الاسكانية.
- 7- تمويل مشاريع النقل بمختلف انواعه (نقل الركاب، الشحن، وسائل النقل البري والبحري والطائرات).
- 8- تمويل صغار المستثمرين وأصحاب الاعمال متناهية الصغر والشركات الصغيرة والمتوسطة.
- 9- توسيع قاعدة الائتمان لتشمل أكبر عدد ممكن من الزبائن في مختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية.
- 10- الحصول على الضمانات اللازمة والمناسبة مقابل الائتمان الممنوح.
- 11- تمويل المشاريع التي تسهم في إيجاد فرص عمل تساهم في التقليل من البطالة وبأسعار تفضيلية.

11- السياسة الاستثمارية لمصرف الناسك الإسلامي

مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل يعمل وفق المعايير المحاسبية الإسلامية الدولية بالإضافة للمعايير المحلية وهو ملتزم بالتحديدات الصادرة عن هذه المعايير التي تحكم النشاط الاستثماري حيث يتم تطبيقها واستخراج نتائجها عند اعداد البيانات المالية للمصرف في 12/31 من العام وعند اعداد الموازنات الفصلية والبيانات المرحلية.

ولكي يقوم المصرف بواجباته لابد من وضع سياسات وإجراءات لكل وحدة من وحدات هيكلها التنظيمي وذلك لتكون هذه السياسات والإجراءات دليل عمل واضح امام منتسبي المؤسسة.

من المعلوم ان الاستثمارات تعتبر احد اهم الأنشطة للمؤسسات المالية وتحديداً المصارف فهي تعمل على تجميع الفوائض النقدية من مختلف مصادرها وتوجيهها نحو المنافذ الاستثمارية الامنة ومنخفضة المخاطر وذلك لتحقيق جملة من الأهداف التي تعزز الوضع المالي للمصرف ولتحقيق ذلك لابد من التنسيق الواضح والتدقيق بين كل اقسام المصرف وعدم فسح المجال امام أي تقاطعات ولكي يأخذ الاستثمار مداه وتحقيق العوائد المقبولة لابد من تنشيط الجانب التسويقي لجذب الودائع مع المنتجات والخدمات التي تقدم وبالتالي توفير السيولة المطلوبة للاستثمار مع مراعاة التوازن بين السيولة والربحية والمخاطر.

اهداف الاستثمار

يهدف النشاط الاستثماري لمصرف الناسك الى:

- 1- توجيه التخصيصات المثبتة في الميزانية التخطيطية للمصرف لنشاط الاستثمار الى الملاذات الامنة.
- 2- تحقيق مردود مادي معقول ومنسجم مع منهج الشريعة الإسلامية من المنتجات التي تقدم وبعيد كل البعد عم مفهوم الفائدة والربا.
- المساهمة في نمو الاقتصاد العراقي باعتبار مصرف الناسك الإسلامي جزء من الاقتصاد وذلك من خلال المساهمة والمشاركة في كل نشاطات الشركات التي تقدم سلع وخدمات وفي مختلف القطاعات الاقتصادية.
- 4- الالتزام التام بالقوانين والقرارات والتعليمات التي تنظم النشاط الاستثماري في البلاد والصادرة من مرجعياتنا في العمل وعلى رأسها البنك المركزي العراقي.
- 5- المساهمة في الأسواق المالية داخلياً وخارجياً من خلال شراء الصكوك والأدوات المالية الإسلامية من البنوك الرصينة وذات التصنيف العالي.
- 6- الاستثمار في المجالات التي يسهل بها تسهيل الاستثمار عند الحاجة وذلك للمساهمة في توفير السيولة للمصرف عند الحاجة اليها.

أنواع الاستثمار:

تنقسم الاستثمارات في المصارف الإسلامية الى نوعين أساسيين من حيث نوع الاستثمار المتمثل بعقود المضاربة وعقود المشاركة والتي اجازها البنك المركزي العراقي كبنود من بنود استثمارات في رأس المال وفقاً للنسب المحددة من قبله او في الاستثمار لاصحاب حسابات الاستثمار :-

- 1-**الاستثمار الطليق:** هو الاستثمار الذي يختاره المصرف ويعلن عنه بناءً على دراية مستفيضة قبل الولوج به باعتبار المصرف حارساً واميناً على أموال المودعين (أصحاب حسابات الاستثمار) والتي خول باستثمارها بدون تقييد لكي يحقق لهم عائد مقبول.

3- الاستثمار المقيّد: وهو الذي يكون المصرف ملزماً بموجبه وبناءً على طلب زبائنه الدخول في مجالات الاستثمارية التي حددها الزبون في طلبه هذا من جانب ومن جانب آخر أن المصرف يدخل في هذا النوع من الاستثمارات لقناعته بأنها آمنة وذات مردود مقبول.

وهذا بالإضافة إلى الاستثمارات في المحافظ والصناديق الاستثمارية من خلال بيع وشراء الأسهم بكافة أنواعها والسندات في البورصات المحلية والأجنبية.

ويتخذ الاستثمار في المصارف الإسلامية عدة أشكال منها:

ت	نوع الاستثمار
1	الوديعة الاستثمارية
2	صكوك المراجعة
3	صكوك المشاركة
4	صكوك المضاربة
5	صكوك الإجارة
6	صكوك باقي المنتجات الإسلامية
7	شهادات الاستثمار
8	الصكوك الإسلامية

ضوابط الاستثمار:

لتحقيق السياسة لابد من ضوابط وإجراءات وقواعد تحكم العمل الاستثماري ويأتي على رأس هذه الضوابط والقواعد توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث حدود الاستثمار الداخلي والبالغة 20% نسبة إلى رأس المال المدفوع، بينما تكون نسبته للاستثمار الخارجي ضمن حدود النقد المسموح الاحتفاظ به بالخارج والبالغة 20% أيضاً من رأس المال المدفوع والخارجي والمحددات والضوابط الواجب توفرها في المجالات المراد الاستثمار فيها والخطة التي يرسمها مجلس الإدارة وتوجيهاته وقراراته حيث استثمر المصرف من أمواله الخاصة بأستثمارين بلغ قيمتهما (10) مليار دينار لدى مصرف الجنوب الإسلامي كوديعة مطلقة والآخرى مقيّدة بالإضافة إلى المساهمة في السلة الغذائية دعماً لاستقرار الاقتصاد المحلية بمبلغ (30) مليار دينار بموافقة البنك المركزي العراقي عليها وبهذا تكون نسبة الاستثمارات المالية للمصرف لدى الغير (26.6%) هذا بالإضافة إلى شرائه أسهم محتفظ بها بتأليخ استحقاقها في شركة ضمان الودائع العراقية وشركة التكافل الاجتماعي بمبلغ (1.3) مليار دينار وبهذا تصبح نسبة الاستثمار

المصرف الكلية في امواله الخاصة (27.5%) ورغم ارتفاعها على الحد المسموح به الا انها تعتبر استثمارات في ملاذات آمنة ذات مخاطر منخفضة الدرجة. هذا بالإضافة الى استثماره في شهادات الايداع الاسلامية لدى البنك المركزي العراقي .

هيكلية الاستثمار:

نشاط الاستثمار في مصرف الناسك الإسلامي للاستثمار والتمويل موضحة في الهيكل التنظيمي للمصرف في قسم (الخزينة والاستثمار) ويتولى هذا القسم تنفيذ السياسة الاستثمارية للمصرف والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهذا الخصوص حيث يقوم هذا القسم بدراسة المنافذ الاستثمارية المتاحة وتقييم الأفضل بينها بالتنسيق مع لجنة الاستثمار في الإدارة التنفيذية والمدير المفوض.

قسم (الخزينة والاستثمار) ويتولى مهمة تسجيل الاستثمارات وعوائدها في البرنامج الالكتروني الخاص بها على النظام المصرفي الآلي المعمول به في المصرف وتقديم طلبات الاستثمار والاحتفاظ بكافة المراسلات والموافقات.

12-كشف بالعقارات التي يمتلكها المصرف

رقم العقار	موقع العقار	تاريخ شراء العقار	القيمة الدفترية
38/22	بغداد / البتاوين	2019/02/24	2,350,250,000 دينار

13-النظام الآلي لمصرف الناسك الاسلامي

ان النظام الآلي المعمول به في المصرف الخاص بالنظام المصرفي هو ICBS والتابع لشركة BML استشارات والذي تم تطبيقه منذ افتتاح المصرف في سنة 2020 وهو النظام المعمول به في البنك المركزي العراقي

تم تفعيل الخدمات المالية والفعاليات الخاصة بالفرع والاقسام الاخرى من ناحية ادارة حسابات الزبائن ومرحلها وكذلك ادارة العمليات المصرفية الخاصة بكل عميل بالإضافة الى ادارة النقد في الفرع

كما وتم تفعيل الخدمات المالية المتمثلة بالحوالات الداخلية المرتبطة بالبنك المركزي والمصارف المحلية بالإضافة الى الحوالات الخارجية وكذلك الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان

تم تفعيل الخدمات والادوات الائتمانية المتمثلة بالمنتجات الخاصة بالتمويلات الاسلامية (المرابحة، المضاربة، القرض الحسن، القرض الميسر وغيرها من التمويلات)

يدعم النظام الترابط مع الانظمة الاخرى الخارجية مثلا نظام بطاقات او نظام الخدمات الالكترونية على الهواتف النقالة وغيرها من الانظمة من خلال اجراءات يتم تنفيذها على نفس النظام ليعمل على قراءة اي انظمة خارجية.

14-العلاقات الخارجية

بذل مصرف الناسك الإسلامي جهوداً متميزة في توسيع حجم تعاملاته الخارجية وتمكن من بناء علاقات مصرفية خارجية مع بنوك عربية وعالمية ذات سمعة وتصنيف ممتاز وذلك لتنويع أنشطة المصرف ورفد الخدمات المقدمة لزبائنه وقد نجح في توسيع شبكة علاقاته الخارجية حيث تم اعتماد المصارف التالية كمصارف مراسلة لمصرف الناسك الاسلامي بعد الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي عليها وايداع الحد الأدنى من المسموح به من قبل البنك المركزي كرصيد لحسابنا الجاري معهم والبالغ (100) الف دولار بأعتمادها في اتمام عمليات الائتمان التعهدي المصدر لصالح تعاملات زبائن المصرف من اعتماد مستندي صادر او خطاب ضمان بالمقابل وقبول الايداعات الواردة كحوالات واردة لصالح زبائن المصرف .

- بنك صفوة الإسلامي في المملكة الأردنية الهاشمية.
- بنك البلاد الإسلامي في المملكة العربية السعودية.
- بنك اكتف -تركيا.
- بنك الإسكان الأردني.
- البنك العربي الافريقي – فرع الامارات.

كما تم مفاتحة المصارف التالية لبناء علاقات مصرفية معهم.

- بنك بيا / باريس.
- بنك يوباف/ باريس.
- اكتف بنك / تركيا.
- كابيتال بنك / الأردن.
- بنك الأردن /
- بنك الاتحاد / الأردن.
- بنك الاستثمار / الأردن..
- بنك مصر/ فرع الامارات.
- بنك أبو ظبي الإسلامي / الامارات.
- بنك -البحرين

15- (سياسة إدارة المخاطر)

يولي مصرف الناسك الإسلامي عناية فائقة لإدارة المخاطر في ضوء أنشطته المالية والمتغيرات الكبيرة التي يستتمدها العالم وبكافة المجالات السياسية والاقتصادية والاجتماعية والفنية حيث يراجع المصرف وباستمرار اعماله ويجري تقييم للمخاطر المحتملة التي قد يتعرض لها وذلك بهدف السيطرة عليها كما يقوم المصرف بأجراء سيناريوهات لاختبارات الضغط ووضع المعالجات للانحرافات التي تظهر في مجال الائتمان والسيولة والتغيرات في أسعار السوق وسعر الفائدة وفي الهيكل التنظيمي للمصرف قسم للمخاطر يتولى هذه المهمات.

- المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف

اثناء عمل المصرف يتعرض لمجموعة من المخاطر يعمل على إيجاد الحلول الناجحة لها من خلال قسم متخصص في إدارة المخاطر في المصرف حيث يعمل القسم على تقييم قدرة المصرف على الصمود بوجه تلك المخاطر وحساب تأثيرها على مدى كفاية رأس المال والربحية وإيجاد الحلول المناسبة كما يعمل على تحديد وضبط تلك المخاطر ويحول المصرف من عرضة للازمات الى مصرف مستعد للازمات.

ومن المخاطر المحتملة الوقوع هي المخاطر التشغيلية ومخاطر الائتمان -مخاطر التركزات الائتمانية -مخاطر السوق – مخاطر أسعار الفائدة.

• مخاطر التشغيل

هي المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة إدارة اعماله اليومية سواء كانت تلك المخاطر من داخله نتيجة خطأ في إجراءات العمل ومشاكل تقنية وضعف في أداء الكادر او قد تكون مخاطر خارجية كما في الازمات الاقتصادية على مستوى العالم والكوارث والابوئة التي تحصل والاحتياجات التي تقع على المصرف من الخارج.

• مخاطر الائتمان

وهي المخاطر التي تقع نتيجة عدم سداد زبائن المصرف للتسهيلات الممنوحة لهم والتي قد تكون منشئها سوء تقدير لقدرة الزبون على السداد او نتيجة ظروف اقتصادية مفاجئة حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بإعادة دراسة ملف الزبون ومحاولة التوصل معه الى صيغة تمكنه من سداد ما مستحق عليه سواء كان بإعادة جدولة الدين بذمته او أي تسوية لا تسبب ضرراً لا للمصرف ولا للزبون. كما يتولى القسم لمواجهة هذا النوع من المخاطر قبل وقوعها عمل اختيار لسيناريوهات بهذا الاتجاه.

• المؤشرات والنسب الانتمانية

- الائتمان النقدي/اجمالي الودائع من خلال تحليل النسب فإن هذه النسبة تعد متوسطة حيث بلغت 47% وهي أدنى من النسبة المعيارية تبلغ 75% لا تشكل مخاطر على المصرف، ولكن تشكل عدم استغلال الفرصة لتحقيق هدف المصرف من الأرباح.
- الالتزامات في خطابات الضمان / رأس مال المصرف واحتياطاته السليمة بلغت نسبته 7% لغاية 2023/11/30 حيث ان النسبة لا تتجاوز نسبة 100% من رأس المال واحتياطاته السليمة.
- اجمالي حجم الائتمان النقدي + التعهدي الممنوح / رأس المال والاحتياطيات السليمة بلغ (15%).
- التأمينات النقدية المقبوضة عن الائتمان التعهدي هي ضمن الحد المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (15%).

• تصنيف الودائع الأساسية وغير الأساسية:

لوحظ ارتفاع في الودائع غير الاساسية وتم التأكيد على الودائع الأساسية

مخاطر السوق وسعر الفائدة

وهي المخاطر التي تواجه المصرف نتيجة انخفاض سعر صرف الدينار او انخفاض سعر الفائدة بنسبة معينة او انخفاض في أسعار الأسهم او الصكوك الإسلامية وسندات الإيداع حيث يقوم القسم المختص بدراسة تأثير هذا الانخفاض ووضع المعالجات اللازمة.

مخاطر التركيزات الانتمانية

وهي المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة خطأ في عدم الالتزام بتحديدات النسب المقررة من البنك المركزي العراقي والتي اشتملت على عدم منح الزبون الواحد سواء كان شخص طبيعي او معنوي ائتمانات أكثر من 10% من رأسمال المصرف واحتياطاته السليمة.

وكذلك عدم تجاوز المصرف في منح الائتمان النقدي لأكثر من 600% والائتمان التعهدي 200% من رأسماله واحتياطاته السليمة.

السياسة المعتمدة في تجنب مخاطر الائتمان

يعتمد المصرف لأغراض تجنب مخاطر الائتمان ما يلي: -

- 1- اخذ ضمانات ثقيلة بنسبة 130% من المبلغ الممنوح.
- 2- اخذ مخصصات استناداً للمعيار الدولي (9).
- 3- متابعة الزبون في استخدامه للمبلغ الممنوح له.
- 4- إمكانية الزبون المالية وملائته في تسديد الائتمان الممنوح.

16-قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب على حماية المصرف من أية عمليات يشتبه بانها عمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب كما انه يمنع من استخدام المصرف كقنوات لتميرير الأنشطة المشبوهة أو أي أنشطة أخرى غير مشروعة وحماية سمعة ونزاهة المصرف من جميع هذه الأموال.

آلية عمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومهامه:

-فحص العمليات غير العادية التي تتيح أنظمة المصرف الداخلية توفيرها له وفحص العمليات المشتبه فيها التي ترد اليه من العاملين بالمصرف مشفوعة بالأسباب المبررة لها، او التي ترد اليه من أي جهة أخرى.
-اعداد قاعدة بيانات تخص الكتب الواردة من البنك المركزي العراقي/الدائرة القانونية لحجز ورفع الأموال المنقولة وغير المنقولة وعددها خلال هذا العام 3000 ما يقارب كتاب.
- تدقيق نموذج ال (KYC) المقرر عند فتح الحسابات المصرفية للزبائن والاستعلام عنهم في القوائم السوداء (WORLD-CHECK) وقوائم حجز الأموال المنقولة وغير المنقولة إضافة الى ذلك فقد نفذ القسم إجراءات العناية الواجبة للشركات التي تود فتح حساب إضافة الى الاستعلام عن المساهمين الذين يملكون الأكثر من (10%) أسهم الشركة حسب التعليمات وتعزيزها بالوثائق وكان عددهم خلال هذا العام 350

-القيام بأخطار مكتب مكافحة غسل الاموال بالعمليات التي تتضمن شبهة غسل اموال او تمويل ارهاب وذلك وفقا للنماذج المعمول بها في هذا الشأن وتم ارسال ابلاغ الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والوثائق المعززة.

-اقتراح ما يراه لازما من تطوير وتحديث لسياسة المصرف في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب, و النظم و الاجراءات المتبعة بالمصرف في هذا المجال, وذلك بهدف زيادة فاعليتها وكفاءتها, ومواكبتها بالمستجدات المحلية و العالمية.

-الاشراف العام مكتبيا وميدانيا على التزام جميع فروع المصرف بتطبيق احكام القوانين و الضوابط الرقابية و النظم الداخلية بالمصرف في شأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

-التعاون والتنسيق مع الادارة المتخصصة بالمصرف في شأن وضع خطط التدريب للعاملين بالمصرف في مجال قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب, و اقتراح البرامج التدريبية اللازمة لتنفيذ هذه الخطط, ومتابعة التنفيذ.

-تزويد البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالتقرير الفصلي الذي يمثل اوجه نشاط القسم خلال الفترة.

-اعداد تقارير شهرية ترفع الى لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) للاطلاع و وابداء الملاحظات ومتابعة إجراءات الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

-تدقيق الحوالات الداخلية و الخارجية و تمريرها على قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب قبل اجراء أي عملية و اتخاذ الاجراءات التدقيق على قوائم الحضر ومقارنة الحوالة مع حجم التعاملات المصرفية مع الزبون و التقديرات الشهرية والسنوية.

-تدقيق عملية ادراج ورفع الاسماء من اللائحة السوداء و تدقيق الاسماء الواردة في كشوفات مشتريات الدولار أسبوعياً على شاشة البحث و اللائحة السوداء و التوقيع عليها.

-متابعة ظهور التنبيهات بشكل يومي على نظام ال AML وارسال تقارير نوع CTR عبر منصة goAML وكان عددها خلال هذا العام 2900

-تدقيق عملية ادراج و التأكد من تحديث الاسماء المحظورة على القوائم الدولية بشكل يومي من خلال متابعة هذه الاسماء عبر موقع بريد البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

- مراعاة الاحكام الواردة في الفقرات المبينة ادناه و الالتزام بالتام بتطبيقها:
- أ- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتشريعات الاخرى.
- ب- تعليمات العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية رقم (1) لسنة 2017 وتعديلاتها.
- ج- الاحكام الواردة في الضوابط الرقابية بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

الرؤية المستقبلية لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

العمل على ما يراه لازما من تطوير وتحديث لسياسة المصرف في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، والنظم والاجراءات المتبعة بالمصرف في هذا المجال، وذلك بهدف زيادة فاعليتها وكفاءتها، ومواكبتها بالمستجدات المحلية والعالمية وبالشكل الأمثل الذي يضمن امتثال المصرف لأي معاملات مصرفية يشتبه انها غسل أموال او تمويل إرهاب.

الرسالة الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

التعاون والتنسيق مع الادارة المتخصصة بالمصرف في شأن وضع خطط اللازمة لحد من أي عمليه مشتبه فيها كذلك تدريب العاملين بالمصرف في مجال قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، واقتراح البرامج التدريبية اللازمة لتنفيذ هذه الخطط، ومتابعة التنفيذ من اجل توعية جميع العاملين بجميع صور واشكال غسل الأموال التي قد تتعرض لها المؤسسات المالية

17- سياسة الامتثال في المصرف

هي بيان لنهج المصرف لضمان التقيد بالتزاماته التي وافق عليها مجلس الإدارة وأعلن عنها داخل المصرف وخارجه كونها تمثل نهج المصرف للقيام بهذه المسؤولية متضمنة برنامج الامتثال لبيين آلية عمل مراقب الامتثال.

ان فاعلية تنفيذ وظيفة الامتثال تعزز من خلال سياسة الامتثال المعتمدة التي يتبعها المصرف والتي ينبغي ان تتضمن الاتي:

- تعزيز ثقافة الامتثال في المصرف.
- قيام مجلس الإدارة بدعم قيم الأمانة والنزاهة في المصرف.
- الاشراف المستمر على الجهود المبذولة لتنفيذ هذه السياسة من مجلس الإدارة.

هدف قسم الامتثال

يهدف القسم الى وضع الأسس والقواعد والاليات اللازمة لمراقبة اعمال المصرف وفروعه بهدف التحقق من ضمان تغطية قسم الامتثال لكافة الواجبات والمهام الرقابية الملقاة على عاتقه وبما يحقق التأكد من تطبيق التعليمات والأنظمة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرسمية ذات العلاقة.

نطاق عمل الامتثال

ان نطاق عمل الامتثال موسع وشامل لكافة إجراءات العمل المصرفي في المصرف ويمكن اجازته بالنقاط التالية:

- اولاً: رقابة الامتثال للاعتمادات المصرفية.
 - ثانياً: متابعة ومراجعة العلاقات مع المصارف الأجنبية المراسلة في الخارج.
 - ثالثاً: المحافظة على الودائع.
 - رابعاً: متابعة مطابقة كشوفات المصارف الخارجية.
 - خامساً: متابعة من التعاملات الخارجية الأخرى
 1. التأكد من عدم التعامل بالعملات الرقمية.
 2. عدم التعامل مع الشركات الاوفشور Off_Shore
 - سادساً: التزامات الاستقطاع الضريبي بموجب قانون (FATCA)
 - سابعاً: تنظيم البرامج التدريبية.
 - ثامناً: التأكد من الالتزام بالمعايير التنظيمية
 - تاسعاً: اعداد ومراقبة التقارير الدورية وكما يلي:
- اعداد تقرير الامتثال الفصلي (الخاص بالمصارف الإسلامية) وإرساله الى البنك المركزي العراقي في الشهر اللاحق لنهاية كل فصل.
 - اعداد تقرير سحوبات الدولار الفصلي والذي يشمل كل حسابات الدولار لكل العمليات المصرفية (التي حدثت خلال الفصل) ويتم ارساله الى البنك المركزي العراقي نهاية كل فصل.
 - اعداد تقرير شهري بالملاحظات الجوهرية عن عمل المصرف وارساله الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة الموقر.
 - مراقبة اعداد تقارير الأقسام التنفيذية وارسالها في توقيتاتها حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

18- السياسة المحاسبية وكيفية احتساب القيمة العادلة للأصول والخصوم وحالات التحوط

أ- تم أعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة المالية والمراجعة للمؤسسات المالية AAIOFI ووفقاً للمعايير المالية الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- تم أظهار البيانات المالية للمصرف بالعملة الأساسية (الدینار العراقي) وتم تقريب المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي، ما لم يرد خلاف ذلك. وأما العمليات بالعملة الاجنبية (الدولار الأمريكي) يتم تسجيلها على أساس سعر الصرف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي.

سعر الصرف للدينار العراقي مقابل	2023/12/31	2022/12/31
الدولار الأمريكي	1310	1460

ت- اعتمد المصرف في تسجيل الغرامات التأخيرية للمقترضين في صندوق الصداقات ليتم صرفه الى جهات خيرية.

ث- اعتمد المصرف مبدأ التكلفة التاريخية في أعداد البيانات المالية في تسجيل الموجودات الثابتة.

ج- يطبق المصرف معيار الدولي للتقارير المالية (9) الأدوات المالية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اولاً: التصنيف والقياس: - اعتمد في تصنيف الادوات المالية نموذجي العمل:

● التكلفة المطفأة

● القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ثانياً: القيمة العادلة والتحوط: - فيما يتعلق باحتساب القيمة العادلة للأصول وال قيم تسجيلها بالقيمة الدفترية بعد تخفيض الاندثرات والتخصيصات منها هذا فيما يتعلق بالأدوات المالية غير المعروضة للبيع او المتاجرة، اما الأدوات المالية المعروضة للبيع والمتاجرة وهي غير متوفر في السنة المالية المنتهية في 2023/12/31

تحسب قيمتها العادلة على وفق القيمة الدفترية والقيمة السوقية والاندثرات والقيمة الاستردادية للأدوات المالية للسنوات المتبقية من عمرها. وبضوء ذلك تحتسب القيمة العادلة اما حالات التحوط بالإضافة لما تقدم فأن المصرف يحتسب تخصيصات على الأدوات المالية على وفق المعيار الدولي رقم (9) إضافة الى ضمانات عقارية بنسبة (130%) من قيمة الائتمان الممنوح.

ح- يتم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة والغير مباشرة وفقاً لمعيار الأدوات المالية (9) أو تعليمات اللائحة الارشادية أيهما أعلى.

خ- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على (شهادات الايداع الإسلامية) استثمارات لدى البنك المركزي العراقي لكونها استثمارات مضمونة من قبل الحكومة العراقية.

19-سياسة منح المكافآت للعاملين

بعد المناقشات التي جرت في اجتماع مجلس الإدارة حول المكافآت التي تمنح الى العاملين في المصرف تم عرض وبطريقة التمرير على أعضاء مجلس الإدارة المقترح المقدم من نائب رئيس مجلس الإدارة الذي تضمن إعطاء رواتب إضافية في السنوات التي يتم تحقيق أرباح فيها اما في السنة التي لا يتم تحقيق أرباح فلا يتم منح هذه الرواتب على ان تكون الرواتب الإضافية بالألية المبينة ادناه:

أ-يمنح موظف المصرف راتب إضافي بواقع راتبين إضافيين في السنة من أرباح المصرف.

ب-يتم منح الراتبين الإضافيين بناءً على تقييم الموظف من قبل المعنيين بالتقييم على ان يعتمد استمارة التقييم الجديدة وتكون تلك التقييمات موضوعية مبنية على المؤشرات المتضمنة في الاستمارة وغير مجاملة وان تثبت الانحياز والمجاملة فيتم حجب الرواتب للشخص المعني كما يحجب الراتب الإضافي عن الموظف المعاقب خلال السنة.

ج-تعتمد مقدار الرواتب المبينة ادناه بناءً: -

1-100% من الراتب الاسمي للموظف الذي تقيمه 70% فأكثر

2-50% من الراتب الأسمي للموظف الذي تقيمه دون 70%

3-يحجب الراتب الإضافي للموظف الذي يقل تقيمه عن 50% كما ويحجب الراتب الإضافي عن الموظف المعاقب خلال السنة.

20- الحوكمة

تعتبر الحوكمة صمام الامان لاي عمل وبقدر تعلق الامر بمصرف الناسك الإسلامي فأن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تولي أهمية كبيرة لحوكمة المصرف وهنالك قسم في المصرف يتولى متابعة مدى التزام المصرف بالمرجعيات التي تحكم عمله والمتمثلة على وجه الدقة وليس الحصر قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 قانون البنك المركزي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته.

21-القواعد والاجراءات المتعلقة بالصفقات والعقود التي يجريها المصرف مع الغير

في الهيكل التنظيمي للمصرف قسم للشؤون القانونية والهيئة الشرعية يتولون مسؤولية تهيئة العقود مراعين فيها الجانب الشرعي والجانب القانوني ويقدر تعلق الامر بعقود المنتجات المصرفية الاسلامية التي يتعامل بها المصرف فهي تعد من قبل الهيئة الشرعية للمصرف وفق المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) وعلى وفق ماورد من قواعد واجراءات في المعيار الذي يحكم المنتج الاسلامي اما فيما يتعلق بالعقود الاخرى فتعد من قبل قسم الشؤون القانونية مراعين فيها كل متطلبات

وأجراءات الجانب القانوني ومصلحة طرفي العقد على حد سواء علماً لا توجد صفقات تذكر اجراها المصرف خلال مسيرة عمله وسيتم مراعاة كل الجوانب الشرعية والقانونية في أي صفقة يعقدها المصرف مع الغير.

22- بيئة الضبط الداخلي وتشمل: -

- أ- التدقيق الداخلي.
- ب- مراقبة الالتزام (قسم الامتثال).
- ت- قسم إدارة المخاطر.
- ث- قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ج- التدقيق الخارجي.

23- هيئة الرقابة الشرعية

تم اختيار الأشخاص الملائمين ليكونوا أعضاء في الهيئة الشرعية للمصرف وقد تشكلت الهيئة وتعمل وفق الضوابط الواردة في المادة (10) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وللهيئة مهام ومسؤوليات شرعية كما وردت بالفقرة (4) من المادة (10) من دليل الحوكمة المؤسسية.

هيكل الرقابة الشرعية

- الدكتور صاحب محمد حسين نصار

المنصب: - رئيس الهيئة الشرعية

المؤهلات: - دكتوراه فلسفة في العلوم الإسلامية، عضو الجمعيات العلمية والأدبية والثقافية في النجف الاشرف له العديد من المؤلفات والبحوث في الفقه الإسلامي أستاذ الدراسات العليا في جامعة الكوفة شارك في العديد.

- أ.د. محمد شاكر الكبيسي/أمين سر مجلس الهيئة الشرعية.
- أ.م.د. فارس فضيل عطوي /عضو الهيئة الشرعية.
- أ.د. عقيل مجيد السعدي /عضو الهيئة الشرعية.

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.

أ.د. صادق راشد حسين
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الحافظ عبد اللطيف حسين
المدير المفوض



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

القوائم المالية

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2023

الموجودات: -	المبالغ بالدينار 2023/12/31	المبالغ بالدينار 2022/12/31	ايضاحات
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	377,153,550,973	109,436,129,801	1-7
نقد في الصندوق بالصافي	6,547,728,498	6,469,263,510	2-7
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية محلية واجنبية بالصافي	714,768,019	604,850,068	3-7
صافي ذمم البيوع المؤجلة	21,506,460,037	11,743,402,582	10
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	1,300,000,000	1,300,000,000	9
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	89,925,000,000	39,960,000,000	1-9
موجودات غير ملموسة بالصافي	758,829,216	617,460,871	11
ممتلكات ومعدات (القيمة الدفترية)	3,880,389,086	4,320,122,072	1-11
ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز	84,581,250	17,169,600	1-11
المخزون	44,122,807	0	11
موجودات أخرى بالصافي	1,694,465,068	448,201,496	2-11
مجموع الموجودات	503,609,894,954	174,916,600,000	
المطلوبات وحقوق الملكية: -			
المطلوبات: -			
ودائع العملاء	59,483,902,088	20,568,363,082	1-12
تأمينات نقدية	237,584,742	250,456,262	3-12
أموال مقترضة	4,227,709,000	4,981,986,000	4-14
مخصصات متنوعة	76,770,217	82,304,226	15
مخصص ضريبة الدخل المتوقع	867,546,417	51,626,504	14
مطلوبات أخرى	286,455,692,706	1,070,924,070	5-12
مجموع المطلوبات	351,349,205,170	27,005,660,144	
حقوق الملكية: -			
رأس المال المدفوع	150,000,000,000	150,000,000,000	16
احتياطي قانوني	231,177,309	0	1-16
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	0	0	
احتياطيات أخرى	0	0	
صافي الدخل خلال السنة بعد الضريبة	4,392,368,865	292,550,194	
أرباح مدورة / (خسارة متراكمة)	(2,362,856,390)	(2,381,610,338)	1-16
مجموع حقوق الملكية	152,260,689,784	147,910,939,856	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	503,609,894,954	174,916,600,000	
حسابات خارج الميزانية	26,948,065,411	11,892,507,080	17

د. د. صادق راشد حسين
رئيس مجلس الادارة

د. عبدالحافظ عبد اللطيف حسين
المدير المفوض

احمد عماد حميد
المدير المالي

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	ايضا ت	1- قائمة الدخل
<u>2022/12/31</u>	<u>2023/12/31</u>		<u>التفاصيل</u>
289,541,764	2,683,874,493	4-4	ايرادات التمويلات الإسلامية (البيع المؤجلة)
0	0		الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
289,541,764	2,683,874,493		صافي إيرادات التمويلات الإسلامية (البيع الآجلة)
355,342,457	292,747,812	1-4	ايرادات عمولات النشاط المصرفي
280,290,000	801,997,178	2-4	إيرادات بيع العملات الأجنبية/نافذة العملة الأجنبية
200,709,371	4,986,180,187	2-4	إيرادات فروقات تقييم العملات الأجنبية
480,999,371	5,788,177,365		صافي ايرادات العملات الأجنبية
2,293,287,668	2,404,814,529	3-4	إيرادات الاستثمارات المالية بالتكلفة
0	2,916,675,782	3-4	المطفاة/متنوعة
75,882,256	67,485,411	5-4	إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة
			المطفاة/شهادات الإيداع
			ايرادات أخرى
3,495,053,516	14,153,775,392		أجمالي الإيرادات
1,223,255,605	1,280,595,103	6-4	نفقات الموظفين
302,290,283	320,339,225	9-4	اندثارات وأطفاءات
1,360,024,007	1,669,133,019	8-4	مصاريف تشغيلية والإدارية والأخرى
8,967,167	5,211,704,884	7-4	خسائر تقييم فروقات العملات الأجنبية
215,760,773	196,601,593	7-4	مخاطر خسائر التمويلات المباشرة وغير المباشرة
40,578,983	35,935,481	7-4	المتوقعة
3,150,876,818	8,714,309,305		أجمالي المصروفات
344,176,698	5,439,466,087		صافي الدخل للسنة (خسارة /ربح) قبل احتساب الضريبة
51,626,504	815,919,913	7-4	ضريبة الدخل المتوقعة بنسبة 15%
292,550,194	4,623,546,174		صافي الدخل بعد الضريبة موزع كالاتي:
0	231,177,309		احتياطي رأسمالي

احتياطي التوسعات	0	0
الفائض القابل للتوزيع	292,550,194	4,392,368,865

2- قائمة الدخل الشامل الآخر 2023/12/31

الربح السنوي القابل للتوزيع		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0
الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تقييم العملات الأجنبية	0	0
الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم الأصول أو الاستغناء عنها	0	0
صافي الدخل الشامل الآخر	0	0
صافي أجمالي الدخل الشامل 2023/12/31	292,550,194	4,392,368,865

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	كشف التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول 2023 الأنشطة التشغيلية
2022/12/31	2023/12/31	(خسارة) ربح المرحلة قبل الضريبة
344,176,698	5,439,466,087	تعديلات لبنود غير نقدية:
302,290,283	320,339,226	استهلاكات والإطفاءات
0	0	مخصص خسائر التمويلات المباشرة المحتملة
0	0	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
0	225,524,697	خسائر فروقات تحويل العملات الاجنبية
51,626,504	0	مخصص الضريبة المتوقعة
1,560,701	76,770,217	مخصصات متنوعة اخرى
355,477,489	622,634,140	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
699,654,187	6,062,100,227	صافي الربح او الخسارة النقدية
(9,738,624,466)	(9,763,057,454)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(27,056,323)	(1,246,263,573)	التغير في صافي ذمم البيوع المؤجلة
6,922,101,816	38,915,539,006	التغير في الموجودات الأخرى
25,271,159	(12,871,520)	التغير في ودائع العملاء
1,055,720,150	285,384,768,636	التغير في التأمينات النقدية
(1,762,587,664)	313,278,115,095	التغير في المطلوبات أخرى
(1,062,933,477)	319,340,215,322	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
0	0	الأنشطة الاستثمارية
0	(49,965,000,000)	التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(258,443,631)	(557,870,489)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة
(99,765,274)	(141,368,345)	التغير ممتلكات ومعدات
(358,208,905)	(50,664,238,834)	التغير موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
0	0	الأنشطة التمويلية
3,037,346,000	(754,277,000)	المتحصل من زيادة رأس المال
231,498,091	(15,895,377)	التغيير في الاموال المقترضة
0	0	الارباح المدورة
		أرباح موزعة
3,268,844,091	(770,172,377)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
1,847,701,709	267,905,804,111	صافي (النقص) الزيادة في النقد
114,662,541,670	116,510,243,379	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
116,510,243,379	384,416,047,490	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة بالصافي
116,510,243,379	384,416,393,323	النقد في الميزان قبل طرح المخصص

مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة مختلطة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 كانون 2023

السنة المالية 2023	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدر	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية
			قانوني	أخرى	مخاطر مصرفية عامة			
الرصيد في بداية السنة 2023/1/1	150,000,000,000						المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار
الزيادة في رأس المال							(2,089,060,144)	147,910,939,856
مجموع الايرادات و(المصاريف) المثبتة مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر								
التسويات القيدية							(273,796,246)	(273,796,246)
صافي الدخل الشامل خلال الفترة							4,392,368,865	4,392,368,865
المحول الى احتياطيات							231,177,309	231,177,309
الأرباح الموزعة								
الرصيد في نهاية الفترة 2023/12/31	150,000,000,000						2,260,689,784	152,260,689,784
السنة المالية 2022	رأس المال المكتتب به	علاوة الأصدر	الاحتياطيات			التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أجمالي حقوق الملكية
			قانوني	أخرى	مخاطر مصرفية عامة			

			مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني			
	المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار					المبالغ بالدينار	
147,283,638,563	(2,716,361,437)						150,000,000,000	الرصيد في بداية السنة 2022/1/1
								الزيادة في رأس المال
								مجموع الايرادات و(المصاريف) المثبتة مباشرة على حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
334,751,099	334,751,099							التسويات القيدية
292550194	292,550,194							صافي الدخل الشامل خلال الفترة
								المحول الى احتياطات
								الأرباح الموزعة
147,910,939,856	(2,089,060,144)						150,000,000,000	الرصيد في نهاية الفترة 2022/12/31



مصرف الناسك الإسلامي
NASIK ISLAMIC BANK

الأيضاحات

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/ كانون الاول /2023 مصرف الناسك الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة مختلطة

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 (150 مليار) دينار عراقي 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 بكتابه 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 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 ومعايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS).

قد تم تقييد الاصول المشتركة كافة بالكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية علما انها مساوية للقيمة العادلة لها لغاية تاريخه ويتم الاعتراف بتأثير المعاملات المصرفية عند حدوثها واثباتها بالاعتماد على مبدأ الاستحقاق والذي يُعد أساساً في اكتساب المصرف الحق في تحصيل الإيرادات والاعتراف بها وكذلك مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات نهاية الفترة المالية مع اعتماد طريقة استهلاك (اندثار) القسط الثابت السنوي على عمر الموجود الثابت واعتماد سياسة الإفصاح عن مخاطر المحفظة الائتمانية وصناديق الاستثمار ومخاطر الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي رقم (9) وسياسة استخدام الكلفة التاريخية كأساس لتحديد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ومافي حكمها وحسابات الاستثمار المقيدة ومافي حكمها وكذلك سياسة الإفصاح عن التزامات المحتملة غير المثبتة في المركز المالي (حسابات خارج الميزانية بأنواعها) وكذلك الإفصاح عن التغييرات بالسياسات المحاسبية وكذلك الإفصاح عن سياسة توزيع الأرباح للمساهمين والأرباح المشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار وكذلك الإفصاح عن العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة بالمصرف بما في ذلك العلاقة مع الشركات التابعة والشقيقة والأشخاص الطبيعيين والمعنويين.

العملة الوظيفية:

ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية ويمثل العملة الاساسية للمصرف التي يقاس بها لباقي العملات الأجنبية وتشتمل القوائم المالية الاساسية للمصرف كما في 31/ 12/ 2023 على قائمة المركز المالي وكشف الدخل الشامل وكشف التدفقات النقدي وكشف حقوق الملكية والايضاحات المرفقة لها كما وتشتمل على البيانات المالية مقارنة لنفس الفترة من السنة السابقة 2022.

3 – المعايير وتفسيراتها:

تبني المصرف اعداد واظهار بياناته المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية الايوفي (AAOIFI) ومن معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) الواجب الالتزام بها بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم (43) 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 الإسلامي رقم (27) المخصصات والاحتياطيات.

* معيار المحاسبة الاسلامي رقم (21) المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية في اثبات اثار التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

* 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) تزامنا مع معيار 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 الإبلاغ المالي الدولي رقم (36) هبوط قيمة الأصول

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

4- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

بلغت إيرادات المصرف (14,153,775,392) دينار كما في 2023/12/31 استناداً على اساس الاستحقاق منها (5,321,490,311) دينار إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (الاستثمارات المالية بكافة أنواعها).

ولا يوجد ضمن الإيرادات المتحققة خلال السنة ما هو ناتج عن كسب غير مشروع او مخالف للضوابط الشرعية الإسلامية. وقد تم الاعتراف بالمصاريف البالغة (8,714,309,305) دينار كما في 2023/12/31 وبهذا تكون نتيجة النشاط قد بلغت قبل الضريبة (5,439,466,087) دينار.

حيث بلغت نفقات الموظفين (1,280,595,103) دينار اشتملت على الأجور المدفوعة والمخصصات وحصة الضمان.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	1-4 العمليات الدائنة
2022/12/31	2023/12/31	
257,401,271	163,182,885	عمليات النشاط المصرفي الدائنة
84,509,205	121,632,777	عمولة الحوالات البنكية
0	0	عمليات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة
13,431,982	7,932,150	عمليات متنوعة أخرى
355,342,457	292,747,812	صافي العمليات

2022/12/31	2023/12/31	2-4 إيراد العملة الأجنبية
200,709,371	4,986,180,187	إيراد فروقات تقييم العملة الأجنبية
280,290,000	801,997,178	إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية (نافذة العملة)
480,999,371	5,788,177,365	المجموع

2022/12/31	2023/12/31	3-4 إيرادات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
2,293,287,668	2,404,814,529	إيرادات الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/ استثمار متنوعة
0	2,916,675,782	إيرادات الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/ شهادات الإيداع
2,293,287,668	5,321,490,311	المجموع

289,541,764	2,683,874,493	4-4 إيرادات تمويل ذمم البيوع المؤجلة
-------------	---------------	--------------------------------------

2022/12/31	2023/12/31	5-4 الإيرادات الأخرى
0	0	إيرادات خصم الاوراق التجارية
0	0	إيرادات التسليفات المتنوعة
75,882,258	60,934,586	إيرادات خطابات الضمان الداخلية

0	6,550,825	ايرادات متنوعة أخرى
75,882,258	67,485,411	المجموع

2022/12/31	2023/12/31	6-4 نفقات الموظفين:
874,366,566	919,384,632	الرواتب الاسمية والعلاوات
260,250,104	270,804,363	المخصصات المتنوعة
753,250	3,569,455	مخصصات الاجازات الممنوحة
0	0	اعانات الموظفين
87,885,685	86,836,653	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,223,255,605	1,280,595,103	المجموع

2022/12/31	2023/12/31	النسبة	7-4 البيان
8,967,167	5,211,704,884	-	أ - خسائر فروقات تقييم العملات الأجنبية
215,760,773	196,601,593	0.001	ب- مخاطر خسائر التمويلات المباشرة المتوقعة
578,983	584,773	0.01	ج - مخاطر التشغيل السنوية
40,000,000	35,000,000	0.001	د - خسائر هبوط قيمة الاستثمارات المالية المتوقعة
51,626,504	815,919,913	0.15	هـ- مصروف الضريبة المحتسب
0	350,708	0.001	و- خسائر المخصصات المالية الأخرى المتوقعة

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	4-8 أ المصروفات التشغيلية والإدارية:
2022/12/31	2023/12/31	
50,489,450	41,390,670	خدمات الصيانة
60,000,000	92,174,999	خدمات الاستشارات
38,139,340	63,716,470	الدعاية والإعلان ونشر وطبع
30,232,000	7,619,978	ضيافة واحتفالات
64,854,900	29,700,814	اتصالات
41,647,313	76,973,000	عمولات مصرفية مدينة مدفوعة
6,694,820	4,619,350	نقل العاملين
72,077,500	197,577,710	نقل السلع والبضائع
972,000	466,000	أقساط شركة تأمين على الودائع
75,900,000	9,980,000	مصروفات الاقتراض من البنك المركزي
800,000	2,050,000	السفر والإيفاد
125,654,997	261,251,057	اشتراكات وانتماءات
13,178,000	12,297,500	خدمات قانونية
19,393,353	725,000	الخدمات المصرفية
33,771,502	19,422,150	الوقود والزيوت
300,000	0	كتب تعليمية
1,227,000	0	تجهيزات العاملين
16,418,600	27,615,600	لوازم ومهات
6,241,500	6,880,500	القرطاسية
436,240	705,400	المياه والكهرباء
14,952,200	12,183,000	اجور التدريب والتأهيل
39,407,000	11,574,000	أجور تدقيق الحسابات

0	4,788,250	مصرف خسارة بيع الذهب
3,254,500	1,487,141	مصاريف تشغيلية أخرى
716,042,215	885,198,589	المجموع

2022/12/31	2023/12/31	4-8 ب المصروفات الأخرى:
73,305,000	73,910,000	تبرعات واعانات للغير
15,259,166	8,775,000	مكافئات لغير العاملين
20,675,000	24,900,000	مكافئات للعاملين
2,419,318	158,123,324	تعويضات وغرامات
288,000,000	355,700,000	أجور أعضاء المجلس
221,000,000	127,200,000	نفقات خدمات خاصة
21,137,500	23,642,800	ضرائب ورسوم متنوعة
2,185,808	19,806	مصروفات عرضية
0	11,663,500	مصروفات خدمية أخرى
643,981,792	783,934,430	المجموع

2022/12/31	2023/12/31	9-4 الاندثرات والاطفاءات:
30,597,153	30,910,306	اندثار المباني والمنشآت
14,119,600	14,339,878	اندثار الات ومعدات
5,773,560	3,463,120	اندثار وسائل نقل وانتقال
178,483,203	180,958,656	اندثار الأثاث والأجهزة المكتبية
228,955,516	229,671,960	مجموع الاندثرات
73,316,767	90,667,265	اطفاء الموجودات غير الملموسة
302,290,283	320,339,225	مجموع الاندثرات والاطفاءات

5- موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر:

تظهر قائمة الدخل الشامل الآخر التغييرات لأدوات مالية مشتراة بغرض المتاجرة والاحتفاظ بها لفترة معينة وأدوات مالية تؤثر في حقوق الملكية بالإضافة الى ما ينتج من فروقات تقييم العملة الأجنبية المحتفظ بها.

6- استخدام التقديرات:

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة كما وان لهذه التقديرات تأثير على الإيرادات والمصاريف من خلال المخصصات.

- يقدر مخصص الاندثار المتراكم بنسبة مئوية للموجودات الثابتة سنوي وفقاً للمعيار الدولي رقم (16) الفقرة (75) منه كما ويتم تسجيل مقدار خسارة التدني بقيمة الموجودات (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- تم اخذ مخصص عن مخاطر التشغيل السنوية بناءً على ما جاء في ضوابط إدارة المخاطر للمصارف الإسلامية لسنة 2018 الفقرة (18) بنسبة (5%) من اجمالي الإيرادات المتحققة عن السنة الأولى من النشاط وعلى ان تزداد النسبة بمقدار (1%) سنوياً في السنوات اللاحقة.
- تم اخذ مخصص عن الأدوات المالية متمثلاً في المحفظة الائتمانية وفقاً لتطبيق معيار رقم (9) الدولي والاستثمارات بالقيمة العادلة والأدوات المالية الأخرى (النقد والموجودات الأخرى بالعملة الأجنبية) وعلى الالتزامات المحتملة (خطابات الضمان) المثبتة خارج بنود المركز المالي

7- النقد:

هو الارصدة النقدية من النقد التي تستحق خلال (30 يوم) التي تتضمن النقد في الخزنة والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الأخرى بعد ان تنزل المخصص وفقا لتطبيق المعيار الدولي رقم (9) والارصدة المقيدة والودائع الوقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق أكثر من (30 يوم) من اجمالي رصيد النقد كما في تاريخه.

بلغت ارصدة النقد كما في 2023/12/31 لدى البنك المركزي بالصافي (377,153,550,973) دينار منها احتياطي الودائع (4,018,790,980) دينار يمثل ما نسبة 15% من اجمالي الودائع الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية بالدينار والدولار مع ما نسبته 5% من اجمالي ودائع الادخار، وكذلك مبلغ (286,113,486,154) دينار عن زيادة راس مال مصرف الجنوب (260 مليار) دينار والمتبقي عن زيادة راس مال مصرفنا/ الزيادة الثانية. وبلغ رصيد النقد بالصندوق بالصافي بعملتي الدينار والدولار (6,547,728,498) دينار وكانت ارصدة النقد في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي (714,768,019) دينار منها (357,452,860) دينار ما يعادل من العملة الأجنبية لدى البنوك المراسلة الخارجية ومبلغ (357,315,159) دينار لدى المصارف والمؤسسات المالية المحلية بعملتي الدينار والدولار.

7-1 نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي ولدى البنوك والمؤسسات المالية

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	7-1 ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
2022/12/31	2023/12/31	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
106,348,657,378	373,086,073,276	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
3,017,337,880	4,018,790,980	تأمينات خطابات الضمان
70,134,543	48,686,717	مخصص النقد بالعملة الأجنبية/مخصص الأدوات المالية الأخرى
0	0	المجموع
109,436,129,801	377,153,550,973	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	7-2 النقد في الصندوق
2022/12/31	2023/12/31	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
4627,221,750	4,193,698,250	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
1,391,753,760	847,014,560	الذهب /سبائك ذهبية
450,288,000	0	حوالات بالطريق/ صكوك المقاصة
0	1,507,359,947	نقد في اجهزة الصرف الآلي
-	0	المجموع
6,469,263,510	6,548,072,757	مخصص النقد بالعملة الأجنبية/مخصص الأدوات المالية الأخرى
0	(344,259)	المجموع
6,469,263,510	6,547,728,498	

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	7-3 نقد في المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
2022/12/31	2023/12/31	نقد لدى المصارف المحلية
197,831,542	238,965,758	نقد لدى المصارف الخارجية
407,018,526	357,453,283	نقد لدى مؤسسات مالية محلية
0	118,350,552	المجموع
604,850,068	714,769,593	مخصص النقد بالعملة الأجنبية/مخصص الأدوات المالية الأخرى
0	(1,574)	المجموع بالصافي
604,850,068	714,768,019	

8 - القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو 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.

9 - الاستثمارات:

بلغ اجمالي رصيد الاستثمارات كما في 2023/12/31 (91,225,000,000) دينار متكون من (1,300,000,000) دينار عن استثمار أسهم بالقيمة العادلة (شركة ضمان الدائع العراقية وشركة التكافل الوطنية) بسعر دينار واحد للسهم وتعتبر وفقاً لنماذج اعمال المعيار الدولي رقم (9) بأنها أدوات استثمارية محتفظ بها لتاريخ استحقاقها كتدفقات نقدية تعاقدية، واستثمارات بالتكلفة المطفأة بلغت (89,925,000,000) دينار كأنها تعتبر وفقاً للمعيار الدولي رقم (9) ادوات مالية محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والبيع هي عبارة عن ثلاثة ودائع استثمارية متوسطة الأجل لدى مصرف الجنوب الإسلامي بمبلغ (40,000,000,000) دينار بلغت ايراداتها (2,404,814,529) دينار ومضاربة مع الهيئة العليا للحج والعمرة بمبلغ (35,000,000,000) دينار لمدة شهرين بعائد نسبته 25% من الأرباح المتوقعة وقد تم تكوين مخصص لهما بنسبة (0.001) وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) وكذلك مبلغ (15,000,000,000) دينار استثمارات لدى البنك المركزي العراقي في شهادات الإيداع الإسلامية بلغت إيراداتها (2,916,675,782).

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	1-9 البيان
2022/12/31	2023/12/31	استثمارات بالقيمة العادلة
1,300,000,000	1,300,000,000	استثمارات بالتكلفة المطفأة من خلال قائمة الدخل
40,000,000,000	75,000,000,000	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية المتوقعة
(40,000,000)	(75,000,000)	شهادات الإيداع الإسلامية
0	15,000,000,000	المجموع
41,260,000,000	91,225,000,000	

10- ذمم البيوع الآجلة:

ان للمصرف تمويلات نقدية ممنوحة كبيوع آجلة بلغ اجماليها بالصافي (21,506,460,037) دينار كما في 2023/12/31 متنوعاً بين مريحة السيارات ومبادرة القروض الميسرة وتمويلات المشاريع الخاصة وتمويل خاص لمشاريع بأرباح مقدمة بعد تنزيل مجموع الايراد المستحق غير المقبوض ورصيد مخصص الخسائر الاحتمالية المتوقعة بحسب المراحل وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتوافق مع تطبيق للمعيار الدولي رقم (9):
علما ان احتساب المخصص المتوقع وفقاً لأعمام البنك المركزي العراق بهذا الخصوص المرقم ذي العدد 231/2/9 في 2020/9/6 وفقاً للمعيار الدولي رقم (9) وتعليمات رقم (4) لسنة 2010 ايهما اعلى.
ويتم تصنيف التمويلات النقدية الى مراحل ثلاثة تطبيقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي:

- المرحلة الأولى: تتمثل بالقروض الحكومية والتمويلات الائتمانية العاملة غير المستحقة.
- المرحلة الثانية: تتمثل بالتمويلات الائتمانية العاملة التي ارتفعت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي والتي مضى على استحقاقها أكثر من (90) يوم حيث لا يوجد لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.
- المرحلة الثالثة: تتمثل بالتمويلات الائتمانية المتعثرة غير العاملة والتي مضى على استحقاقها أكثر من (365) يوم حيث لا يوجد لدى المصرف تمويلات مصنفة ضمن هذه المرحلة.

ويتم مراجعة مخصصات المخاطر الائتمانية النقدية سنوياً وفقاً لما تقدم في اعلاه مع الأخذ بنظر الاعتبار الضمانات المقدمة سهلة التسييل لاحتساب المخصص.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	البيان
2022/12/31	2023/12/31	
12,441,656,645	22,271,971,278	أ- التمويلات الائتمانية النقدية
(449,416,230)	(317,371,818)	العائد المستحق غير المقبوض
0	0	مخصص تدني التمويلات الائتمانية النقدية
(284,837,833)	(448,139,423)	مخصص مخاطر لتمويلات الائتمانية النقدية المتوقعة
11,743,402,582	21,506,460,037	صافي التمويلات الائتمانية النقدية

11- الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى:

تظهر الممتلكات والمعدات (الموجودات الثابتة) بالقيمة الدفترية (3,880,389,086) دينار بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم البالغ (1,082,370,529) دينار وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. وبلغ رصيد مخزون البطاقات الائتمانية (44,122,807) دينار. وقد بلغ رصيد ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز (حساب مشروعات تحت التنفيذ) (84,581,250) دينار عن مشروع فتح فروع ومكاتب لمصرفنا (فرع النجف/مكتب هيئة صندوق التقاعد العام). اما الموجودات غير الملموسة قد بلغت قيمتها بالصافي (758,829,216) دينار بعد الإطفاء مباشرة منها. حيث يتم احتساب اندثار والاطفاء على الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة وفقاً للنسب المعتمدة من قبل المصرف استناداً للفقرة (75) من المعيار الدولي رقم (16) (مبدأ القسط الثابت) بما يتناسب وعمر انتاج الموجود الثابت.

الموجود	نسبة الاندثار	العمر الانتاجي
الاراضي	-----	-----
المباني	2%	50 سنة
الات ومعدات	10%	10 سنوات
وسائط النقل والانتقال	10%	10 سنوات
الموجودات الثابتة	15%	7 سنوات
الموجودات غير الملموسة	10%	10 سنوات

المبالغ بالدينار				11-1 الموجودات الثابتة كما في 2023/12/31			
الموجودات غير الملموسة	المجموع	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل النقل	الات ومعدات	المباني	الاراضي	التفاصيل
617,460,871	4,899,003,697	1,688,937,046	34,631,200	141,196,000	1,406,675,303	1,627,564,148	الكلفة كما في 2023/1/1
232,035,610	63,755,919	37,819,919		25,936,000			الاضافات خلال السنة
							تسويات عن تعديل الاندثار
	(1)				(1)		تنزيلات أخرى
							موجودات محولة من المشاريع
(90,667,265)							اطفاء نفقات إيرادية مؤجلة
758,829,216	4,962,759,615	1,726,756,965	34,631,200	167,132,000	1,406,675,302	1,627,564,148	الكلفة كما في 2023/12/31
							مخصص الاندثار المتراكم:
	578,881,624	413,864,731	6,821,873	36,391,688	121,803,332		المخصص في 2023/1/1

	229,671,959	180,958,655	3,463,120	14,339,878	30,910,306		اندثار السنة الحالية
	273,816,946	187,971,038	24,048,870	22,242,707	39,554,331		تسويات الاندثار المتراكم
	1,082,370,529	782,794,424	34,333,863	72,974,273	192,267,969		المخصص في 2023/12/31
	3,880,389,086	943,962,541	297,337	94,157,727	1,214,407,333	1,627,564,148	القيمة الدفترية
	84,581,250	84,581,250					ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز (مشروعات تحت التنفيذ)
الموجودات الثابتة كما في 2022/12/31							
	المجموع	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل النقل	الات ومعدات	المباني	الأراضي	التفاصيل
517,695,597	4,951,986,876	1,678,336,226	129,385,200	141,196,000	1,375,505,302	1,627,564,148	الكلفة في 2022/1/1
83,786,480	41,770,820	10,600,820			31,170,000		الإضافات خلال السنة
89,295,561							تزييلات أخرى
	(94,754,000)		94,754,000				موجودات محولة من المشاريع تحت
(73,316,767)							إطفاء نفقات إيراديه موجلة
617,460,871	4,899,003,696	1,688,937,046	34,631,200	141,196,000	1,406,675,303	1,627,564,148	الكلفة في 2022/12/31
							مخصص الاندثار المتراكم
	623,725,054	423,352,567	25,097,184	44,514,794	130,760,509		رصيد المخصص في 2022/1/1
	228,973,516	178,483,203	5,773,560	14,119,600	30,597,153		اندثار السنة 2022
	(273,816,946)	(187,971,039)	24,048,871	(22,242,706)	(39,554,330)		تسويات الاندثار المتراكم
	578,881,624	413,864,731	6,821,873	36,391,688	121,803,332		الرصيد المخصص 2022/12/31
	4,320,122,072	1,275,072,315	27,809,327	104,804,312	1,284,871,967	1,627,564,148	القيمة الدفترية 2022/12/31
	17,169,600	17,169,600					ممتلكات ومعدات قيد الإنجاز (مشروعات تحت التنفيذ)

كما وبلغ رصيد الموجودات الأخرى بالصافي (1,694,465,069) دينار بعد طرح المخصص البالغ نسبته (0.001) وفقاً لتطبيق معيار رقم (9) الدولي منها (1,632,348,978) إيراد مستحق عن استثمارات بالتكلفة المطفأة بعائد متوقع 5% سنوي في ودائع استثمارية لدى مصرف الجنوب وإيراد شهادات الإيداع الإسلامية لدى البنك المركزي العراقي 14 يوم.

وتتوافق سياسة المصرف مع المعايير الدولية رقم (16) الفقرة (36/34) بخصوص إعادة تقييم العقارات والأراضي من حيث الية والمدة الإلزامية اعتمادها في إعادة التقييم البالغة (3-5) سنوات من تاريخ الشراء او تاريخ اخر تقييم لها حيث انه تم شراؤها واستخدامها في سنة 2020 وتم إعادة تقييمها في 2023/12/31 من خلال الجهات الرسمية ذات العلاقة وتقديرات الخبير العقاري وحصلت موافقة الإدارة على اخذ متوسط سعري التقييم وتم تقييد فرق مبلغ إعادة التقييم في السجلات في الربع الأول من 2024.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	11- 2 الموجودات الأخرى
2022/12/31	2023/12/31	
0	0	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
615,577	19,122,000	مدينو النشاط الجاري
0	0	حسابات مدينة متبادلة
400,136,984	1,632,348,978	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
47,448,935	36,303,216	مصاريف مدفوعة مقدما
0	6,695,750	فروقات نقدية

0	0	نفقات قضائية
0	0	سلف لأغراض النشاط
0	0	سلف المنتسبين
448,201,496	1,694,469,944	المجموع
0	(4,875)	مخصص النقد بالعملة الأجنبي/مخصص الأدوات المالية الأخرى
448,201,496	1,694,465,069	المجموع بالصافي

12 - الودائع والالتزامات والذمم الدائنة:

بلغ رصيد اجمالي الودائع كما في 2023/12/31 (59,483,902,088) دينار تضمن ودائع جارية للقطاع الحكومي بعملتي الدينار والدولار وودائع القطاع الخاص (شركات وافراد) وكذلك تضمن ودائع ذات الطبيعة الجارية المتمثلة رسم الطابع والضريبة والضمان وامانات مزاد العملة الأجنبية وتضمن أيضا ودائع الادخار وحسابات الموظفين العاملين بالمصرف كما وبلغت أرصدة الذمم الدائنة (290,920,986,448) دينار كما في 2023/12/31 متمثل بأجمالي مبلغ الاقتراض من الغير/ مبادرة البنك المركزي للقروض الميسرة بالإضافة الى تأمينات خطابات ضمان صادرة وكذلك رصيد اجمالي التزامات الدائنة الأخرى التي منها مبلغ زيادة راس مال مصرف الجنوب الإسلامي (260 مليار) دينار.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	1-12 ودائع العملاء الجارية والودائع الأخرى وحسابات ذات الطبيعة الجارية
2022/12/31	2023/12/31	ا- الوديعة لجارية والحسابات ذات الطبيعة الجارية
9,731,154,460	40,519,425,011	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي/عملة محلية
3,382,995,214	8,154,692,399	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي عملة اجنبية
40,077,000	116,965,495	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية
29,294,900	2,030,500	حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني/منظمات محلية/عملة اجنبية
3,290,061,954	10,104,929,496	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ شركات
39,442,732	56,409,504	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية
1,250,713,615	372,287,200	حسابات جارية دائنة /أفراد
86,566,320	31,252,670	حسابات جارية دائنة /أفراد /عملة أجنبية
51,434,448	45,182,022	حسابات جارية دائنة /أفراد /موظفين
1,919,338	948,400	حسابات ذات طبيعة جارية/رسم الطابع المالية بالدينار
2,629,800,000	0	حسابات ذات طبيعة جارية/أمانات نافذة العملة الاجنبية
18,398,901	22,336,691	حسابات ذات الطبيعة الجارية/استقطاعات لحساب لغير
20,551,858,882	59,426,459,388	مجموع الودائع الجارية
2022/12/31	2023/12/31	2-12 حسابات الادخار والودائع لأجل الثابتة والاستثمارية
16,256,000	57,220,000	حساب الادخار عملة محلية
248,200	222,700	حساب الادخار عملة اجنبية
0	0	الودائع الثابتة/افراد
0	0	الودائع الثابتة/شركات
0	0	الودائع استثمارية / افراد
0	0	الودائع استثمارية / شركات
16,504,200	57,442,700	مجموع حسابات الادخار والودائع الثابتة والاستثمارية
20,568,363,082	59,483,902,088	مجموع الودائع الكلي

2022/12/31	2023/12/31	12-3 التأمينات النقدية المستلمة
0	50,000,000	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية (حوالات لقاء بوليصة الشحن برسم التحصيل)
250,456,262	187,584,742	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء خطابات الضمان
0	0	الصكوك المسحوبة على المصرف
250,456,262	237,584,742	المجموع

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	
2022/12/31	2023/12/31	12-4 الاقتراض من الغير
4,981,986,000	4,227,709,000	مبالغ مستلمة من البنك المركزي العراقي لغرض المبادرة
0	0	الاقتراض من جهات أخرى
4,981,986,000	4,227,709,000	المجموع

2022/12/31	2023/12/31	12-5 المطلوب الأخرى
0	0	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
33,613,958	162,131,838	دائنو القطاع الخاص
0	0	إيرادات مستلمة مقدما
36,820,520	40,008,040	مصاريف إدارية مستحقة
1,000,000,000	286,113,486,154	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
0	30,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
488,103	108,792,185	حسابات دائنة متنوعة
1,489	1,274,489	صندوق الصدقات
1,070,924,070	286,455,692,706	المجموع
6,303,366,332	290,920,986,448	المجموع الكلي للذمم الدائنة

13-العملات الاجنبية :

تم تثبيت أسعار صرف العملات الأجنبية في السجلات والقوائم المالية وفقاً للسعر المعلن والمحدد من قبل البنك المركزي بموجب اعمامهم المرقم بالعدد 95/2/9 في 2023/2/8 وتقيد الفروقات عن سعر الصرف السائد بالسوق للعملة في تاريخه عن سعر الصرف المثبت على حساب إيرادات او مصروفات فروقات تقييم العملة الاجنبية مما ينتج عنه إيرادات او خسارة يتحمل اعباءها المصرف تظهر في قائمة الدخل حيث بلغت خسائر فروقات العملة نهاية السنة المالية (5,211,704,884) دينار منها (4,482,618,486) دينار نتج عن تغيير سعر الصرف في 2023/2/8 بموجب اعمام البنك المركزي في أعلاه من (1460 الى 1310) دينار لكل دولار للأصول المملوكة للمصرف الظاهرة في ميزان المراجعة بعملة الدولار وحساب المدينون. كما وبلغت إيرادات فروقات العملة في نهاية السنة المالية (4,986,180,187) دينار منها (3,974,332,985) دينار عن فرق تغيير سعر الصرف لذات التاريخ لحساب الودائع والذمم الدائنة الظاهرة في ميزان المراجعة بعملة الدولار.

كما وحدد البنك المركزي بموجب اعمامه المرقم 476/3/9 في 2023/8/22 بأن يكون سعر صرف الدولار المخصص لأغراض السفر حصراً لصالح شركات الصرافة بسعر (1305) شراءه وبيعه مع اخذ عمولة مقطوعة (2) دينار مقابل كل دولار تُقيد إيرادات لصالح المصرف تظهر في حساب مستقل (حساب إيرادات مزاد النقدي) عن توسطه في عملية الشراء والبيع لصالح الشركات. وبما إن السعر المُثبت على النظام المصرفي هو (1310) بموجب اعمام البنك المركزي العراقي المُشار اليه في أعلاه فإن النظام يقوم بعملية المعالجة الياً أثناء عمل قيود الغلق اليومي والتي ينتج عنها إيراد فروقات تقييم يوم الشراء بمقدار (5) دينار لكل دولار. وكذلك ينتج عنها خسارة فروقات تقييم يوم البيع بمقدار (5) دينار لكل دولار عن السعر المُثبت فيه وبهذا تكون نتيجة المعالجة القيدية لعملية الشراء والبيع قيمتها (صفر) لان فرق سعر البيع يساوي فرق سعر الشراء وهي عملية تُحتسب الياً من قبل النظام المصرفي وبهذا لاتوجد مخالفة لما جاء في تطبيق المعيار الإسلامي رقم (16) المعاملات بالعملة الأجنبية الفقرة (1-2) منه.

وتم تسجيل الإيرادات الناتجة عن بيع وشراء العملات الأجنبية في حساب إيرادات بيع العملات الأجنبية الذي بلغ (801,997,178) دينار منها مبلغ (797,290,000) دينار إيراداً عن المزداد النقدي لصالح الشركات.

14 - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضرائب المستحقة ومبالغ الضرائب المؤجلة والمدفوعة أيضاً، تحتسب الضريبة المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة من نتيجة النشاط وقد تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأنها تخضع لضوابط احتساب الضريبة على صافي الدخل المتحقق والمصروفات غير المقبولة ضريبياً وتسويات الخسائر المتراكمة وبنود أخرى ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل ضريبياً.

تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبة المُقرة والمحددة بموجب قانون الضريبة المرقم (113) المعدل لسنة 2004 والتعليمات النافذة بالعراق حيث ان نسبة الضريبة المحتسبة هي (15%) من اجمالي الربح المتحقق بموجب القانون قبل التوزيع والاحتياطات (نتيجة صافي النشاط الاولي) والتي بلغت (815,919,913) دينار.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	1-14 مخصص ضريبة الدخل
2022/12/31	2023/12/31	
0	51,626,504	الرصيد في بداية السنة
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
51,626,504	815,919,913	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
0	0	التسويات على ضريبة الدخل
51,626,504	867,546,417	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

15 - المخصصات المتنوعة الأخرى:

كُون المصرف مخصصات تقويمية متنوعة لأصوله حيث بلغ رصيد اجمالي المخصصات عدا مخصص الاندثار المتراكم (76,770,217) دينار كما في 2023/12/31 مثل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية بتحوطات متوقعة او محتملة الحدوث خلال سنة 2023 وكذلك مخصص مخاطر التشغيل السنوي وفقاً لضوابط إدارة المخاطر الإسلامية لسنة 2018 الفقرة رقم (18) وبهذا لن تكون هناك فروقات جوهرية بين القيمة السوقية وتكلفة الشراء تؤثر في اظهار قيمته الدفترية في تاريخ عرض بيانات الختامية في 2023/12/31 من خلال تبني المعايير المالية الإسلامية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	1-15 المخصصات المتنوعة الأخرى
2022/12/31	2023/12/31	
0	0	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
23,826,923	17,708,139	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	مخص تدني قيم الأصول
58,477,303	59,062,078	مخصص مخاطر التشغيل الإلزامي

0	0	تخصيصات متنوعة أخرى
82,304,226	76,770,217	المجموع

16- حقوق الملكية:

بلغ رأس المال المدفوع (150 مليار) دينار المؤدع في الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي بعد الزيادة الأولى وفقاً لما جاء في أولاً من المادة (4) من قانون المصارف الإسلامية وهناك زيادة ثانية بقيمة (100 مليار) دينار ليكتمل رأس المال المصدر ليصبح (250 مليار) دينار وقد تم إيداع جزء من مبلغ الزيادة الثانية لدى البنك المركزي خلال سنة 2023 والمتبقي تم ايداعه خلال الربع الأول من سنة 2024.

بنسبة مساهمة للقطاع الحكومي تبلغ (90.66%) فيه والمتبقي حصة القطاع الخاص حيث يعتبر اول مؤسسة مالية مصرفية مختلطة في العراق بلغ سعر السهم فيها (دينار عراقي واحد) عند الاكتتاب وتمت مفاتحة سوق العراق للأوراق المالية بغرض درج اسم المصرف في السوق الرسمية بموجب كتابنا المرقم (28682) في 2022/6/26 و تم تقرر تأجيل ادراج اسم المصرف في سوق العراق بقرار مجلس الإدارة بجلسته (2022/9) المنعقدة في 2022/11/15 وذلك لحين إتمام زيادات رأس المال المدفوع الى (250 مليار) دينار.

بلغت اجمالي الخسارة المتراكمة كما في 2023/12/31 (2,362,856,390) دينار من ضمنها مصاريف التأسيس البالغة (401,246,830) دينار قيدت على حساب العجز المتراكم لأغراض الإفصاح والتوضيح وفي ذات الوقت حقق المصرف صافي الدخل الشامل ربح بعد الضريبة والاحتياطي الإلزامي (4,392,368,865) وعليه أصبحت حقوق الملكية كما في 2023/12/31 (152,260,689,784) دينار. حيث ان مبلغ (231,177,309) دينار احتياطي قانوني (5%) من الربح بعد الضريبة وفقاً للمادة رقم (73) الفصل السابع من قانون الشركات لا ربح قبل وقاية او سلامة رأس المال كمبدئ مصرفي إسلامي.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	16-1 حقوق الملكية
2022/12/31	2023/12/31	
150,000,000,000	150,000,000,000	رأس المال المدفوع
0	231,177,309	احتياطي قانوني
(2,089,060,144)	2,029,512,475	أرباح / (خسارة) مدورة
147,910,939,856	152,260,689,784	المجموع

17- حسابات خارج الميزانية:

أ- الائتمان التعهدي: ان المصرف لديه تمويلات ائتمانية التعهدية غير نقدية متمثلة حالياً في خطابات الضمان الصادرة بلغت (1,072,991,692) دينار كما في 2023/12/31 بتأمينات نقدية بلغت (187,584,742) دينار نسبتها (15%) كحد أدنى و ضمانات عينية (رهونات عقارية) بنسبة 85% حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في ضوابط اصدار خطابات الضمان الداخلية والخارجية..

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	17-أ الائتمان التعهدي
2022/12/31	2023/12/31	
1,441,802,417	1,072,991,692	خطابات الضمان
(250,456,262)	(187,584,742)	تنزل تأمينات خطابات الضمان
1,191,346,155	885,406,950	صافي خطابات الضمان الصادرة
0	0	الاعتمادات المستندية
0	0	تنزل تأمينات الاعتمادات المستندية
0	0	صافي الاعتمادات المستندية
1,191,346,155	885,406,950	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

ب- الحسابات المتقابلة: بلغ رصيد الحسابات المتقابلة متمثلاً بوثائق بحوزة المصرف البالغ (11) دينار عن قيمة الكمبيالات بنسبة 120% من قيمة المراجحات ممنوحة للزبون ورصيد عقود التسهيلات المصرفية (1,076) دينار ورصيد الرهونات العقارية (26,062,657,374) دينار كسياسة مصرف تحوطية لتقليل نسبة مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي.

المبالغ بالدينار	المبالغ بالدينار	17-ب الحسابات المتقابلة
2022/12/31	2023/12/31	وثائق ومستندات مهمة بحوزة المصرف
10,701,160,925	26,062,658,461	
10,701,160,925	26,062,658,461	مجموع الحسابات المتقابلة
11,892,507,080	26,948,065,411	مجموع حسابات خارج الميزانية

18 -معلومات القطاعات:

القطاع المصرفي يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك في تقديم منتجات وخدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الأعمال الأخرى والعامل الجغرافي يؤثر أيضاً في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف في تقديمها للمنتجات والخدمات عن تلك المتعلقة بقطاعات الأعمال أخرى.

19 – الأحداث اللاحقة:

- نظراً لعدم اجراء قيد عكس المعالجة القيدية (سقط سهواً) الخاص بتعديل نسبة الإطفاء السنوي للموجودات غير الملموسة بمبلغ (89,295,562) دينار خلال سنة 2023 فقد تم اجراء قيد التعديل في سنة 2024.
- كما وتم اجراء قيد استقطاع الاحتياطي الالزامي (سقط سهواً) من صافي الدخل بعد الضريبة (292,550,194) دينار لسنة 2022 بمبلغ (14,627,510) دينار بنسبة 5% خلال سنة 2024 وذلك إشارة لما جاء في تقرير مراقب الحسابات (ديوان الرقابة المالية الاتحادية) على البيانات المالية لسنة 2022.
- إشارة الى ما جاء في تقرير مراقب الحسابات (ديوان الرقابة المالية الاتحادية) على البيانات المالية لسنة 2022 حول الايراد المتحقق عن أحد قروض مبادرة البنك المركزي الممنوح سنة 2021 سيتم عرض واستحصال موافقة مجلس إدارة المصرف والهيئة الشرعية حول الموضوع لاتخاذ القرار باستبعاد الإيرادات المتحقق الكلي لقروض المبادرة هذا من حساب نتيجة النشاط وايداعه في حساب صندوق الزكاة والمعالجة القيدية ستكون في قيود نهاية السنة المالية 2024.