

1

شركة فرات عباس محمود وشريكه - لمراقبة وتدقيق الحسابات  
تضامنية خاصة

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات للسنة المنتهية كما في  
31/كانون الأول/2018

---

العنوان: بغداد-الحرثية - مقابل معرض بغداد الدولي - عمارة الجوراني ط 2

E-mail: [alsaedighassan@yahoo.com](mailto:alsaedighassan@yahoo.com)

موبايل: 07711696779 - 07901719731

فرات عباس محمود  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة فرات عباس محمود وشريكه -  
تضامنية

عسان جواد صالح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة فرات عباس محمود وشريكه -  
تضامنية

العدد: ١/٢٤  
التاريخ: ٢٠١٩/٢/١٨

الى / السادة مساهمي مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات .

بعد التحية :

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا المركز المالي لمصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هو عليه في 31/كانون الاول / 2018 وقائمة الدخل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (18) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد وفق احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات الازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسئولية الإدارة :

ان الإدارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية

بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

### مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني والمحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لإدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات الخالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختبازي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للفترة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2018 والاقصاح عنها علما ان المصرف قدم كافة البيانات المطلوبة من قبلنا كما يشتمل تقيما عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الاداره وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي ندييه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

#### 1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ويعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم وان المصرف يصدد اعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية .

#### 2- دمج حسابات فترة التأسيس :

حصلت موافقة السيد مسجل الشركات على دمج حسابات فترة التأسيس من 2017/11/26 ولغاية 2017/12/31 مع بيانات السنة المالية اللاحقه 2018 استنادا لاحكام المادة (تاسعا) من تعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 , عليه فان البيانات المالية المرفقة هي للفترة المذكورة اعلاه.

#### 3- اجور المحاسب القانوني :

لم تتضمن البيانات المالية كلفة اجور التدقيق للمحاسب القانوني البالغة (16786000) دينار ( ستة عشر مليون وسبعمائة وستة وثمانون الف دينار ) وذلك بسبب قيام حسابات المصرف بخلق الخصايات يوم

2018/12/31 دون إجراء القيد اللازم لذلك حيث تم إجراء القيد ضمن حسابات عام 2019 وعلى حساب مصاريف سنوات سابقة وحساب مصاريف مستحقة غير مدفوعة .

4- النقود :

تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول /2018 على اساس سعر (1190) دينار لكل دولار .

5- البيانات المالية الموحدة :

ان البيانات المالية المرفقة لمصرف المستشار الاسلامي مع الشركات التي تبلغ نسبة مساهمة المصرف فيها 100% من رؤوس اموالها حيث انها لم تمارس اي نشاط لها خلال عام 2018 وكما يلي :-

اسم الشركة	نسبة المساهمة	مقدار رأس المال / دينار
ا شركة الاجمل للوكالات التجارية المحدودة	%100	8,000,000,000
ب شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحدودة	%100	9,000,000,000
ج شركة الديرة للاستثمار الزراعي والحيواني	%100	9,000,000,000
المحدودة		<u>26,000,000,000</u>

6- نشاط المصرف خلال الفترة موضوع التقرير:

بلغت ايرادات المصرف للفترة اعلاه مبلغ قدره (793,403,648) دينار واجمالي المصاريف

(1,855,748,131) دينار ولعدم ممارسة النشاط المصرفي الا بعد صدور اجازة المصرف من قبل البنك

المركزي العراقي المرقمة (8327/3/9) في 2018/4/9 حيث زاول نشاطه الفعلي في بداية الشهر السادس لعام

2018.

## 7- حقوق المساهمين :

انخفضت حقوق المساهمين بنسبة 1,125% من رأس المال البالغ 100 مليار دينار.

## 8- الائتمان التعهدي :

بلغ رصيد الائتمان التعهدي الممنوح (4,500,000,000) دينار وقد بلغ مخصص الائتمان التعهدي في 31/

كانون الاول / 2018 ، (102,905,461) دينار . وبذلك تكون القيمة الصافية للائتمان التعهدي

(4,397,094,539) دينار .

## 9- الدعاوى القضائية :

ايدت ادارة المصرف بعدم وجود اي دعاوى قضائية مقامة من قبل الغير على المصرف او من قبل المصرف

على الغير .

## 10- نسبة كفاية رأس المال :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال الفترة موضوع التدقيق والكتشفات المعده لغرض احتساب كفاية رأس المال والتي بلغت نسبتها (705%) وذلك استنادا

الى المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

## 11- غسيل الاموال وتمويل الارهاب :

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال الفترة

موضوع التدقيق فلميتبين لنا مايشير الى ان هناك عمليات مصرفية متعلقة ب"غسيل الاموال " او تلك التي

ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب " وكما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسيل الاموال او تمويل

الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقا للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

## وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاه لنا :

- 1- ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتقديرية قد تمت بشكل مناسب و ياشرفنا .
- 3- ان التقرير السنوي لادارة المصرف ومايتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيره المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وانه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
- 4- ان البيانات المالية قد تضمنت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية و بما يتفق مع التشريعات المرعيه وهي متفقه مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات الملزمة .

### الراي :

- مع الاخذ نظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرايانا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الاداره المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/ 2018 للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

للتفضل بالاطلاع مع التقدير ....



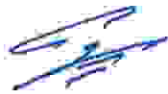
مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

المركز المالي كما في 31/ كانون الأول/ 2018

2018 دينار	إيضاح	الموجودات
		سبائك ذهبية
70,601,848,464	1	نقد و ارصده لدى البنك المركزي العراقي
25,422,183	2	ارصده لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
4,500,000,000	3	تسهيلات التعمالية مباشرة - صافي
26,000,000,000		استثمار في شركات تابعة
2,168,499,158		ممتلكات ومعدات - صافي
6,097,837,300	4	مشروعات تحت التنفيذ
271,291,675	5	موجودات أخرى
<u>109,664,898,790</u>		مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
		<u>المطلوبات</u>
—		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
9,263,487,676	6	ودائع العملاء
219,510,358	7	تأمينات نقدية
1,000,000,000		قرض البنك المركزي العراقي

## مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة

102,905,461	8	مخصصات متنوعة
—		مخصص ضريبة الدخل
<u>203,899,631</u>		مطلوبات أخرى
10,789,803,126		مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المساهمين</u>
100,000,000,000		رأس المال
<u>(1,124,904,346)</u>		الخسائر
<u>98,875,095,654</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>109,664,898,790</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



هدير رسول سالم  
رئيس مجلس الإدارة

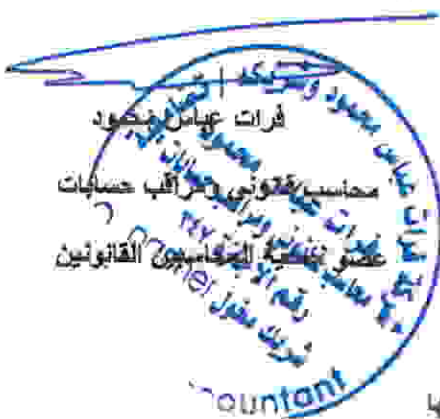


أدنان إسماعيل شمهذ  
المدير المفوض



مدير الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم 1 / 34 و المؤرخ في 2019 / 2 / 12



تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

## مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة

### قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / 2018

<u>2018-دينار</u>	<u>إيضاح</u>
72,957,945	أيراد العوائد
—	مصروفات العوائد
72,957,945	صافي أيراد العوائد
<u>612,172,926</u>	صافي أيراد العمولات
685,130,871	صافي أيراد العوائد والعمولات
10,397,975	إرباح العمولات الأجنبية
28,267,150	إيرادات أخرى
	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة
	من خلال قائمة الدخل الموحد
	<u>قائمة الدخل الموحد</u>
<u>7,047,789</u>	صافي إرباح العمليات الأخرى
730,843,785	صافي إيراد التشغيل
466,890,749	رواتب الموظفين وما في حكمها
1,039,693,939	مصاريف تشغيلية أخرى
246,257,982	استهلاكات
<u>102,905,461</u>	مخصص خسائر ائتمان محتمل
	( مخصص دعاوي قضائية )
<u>1,855,748,131</u>	أجمالي المصاريف
( 1,124,904,346 )	صافي الربح ( خسارة ) قبل احتساب الضرائب
—	ضريبة الدخل
<u>(1,124,904,346)</u>	صافي الربح ( الخسارة ) السنوية

تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى الرقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

بمجلس مهنته مراقبته وتوثيق الحسابات  
بمجلس مهنته مراقبته وتوثيق الحسابات  
المستشار السيد  
ذو القربى علي صفة خاتمة وتوثيق حسابات وانه من اول  
لجنة مراقبة وتوثيق الحسابات لعام ١٩٦٠  
عن صفة مراقب الحسابات المالية  
والرئيسي رشاد محمد شاكر  
بقره ١٤٠٠ / ١٨ / ٤ (البريد)

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في 31/ كانون الاول / 2018

مجموع حقوق المساهمين / دينار	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة/ دينار	احتياطيات	احتياطي اجباري/ دينار	راس المال / دينار	
100,000,000	-	-	-	-	100,000,000	2018 الرصيد كما في 1/ كانون الثاني
(1,124,904,346)	-	-	-	-	(1,124,904,346)	2018/ الوضع الشامل (الخسارة)
						الإضافات
						المحول من الاحتياطي الى الارباح المدورة
						التزيلات
						ارباح موزعة بايضاح توزيع ارباح السنة
98,875,095,654					98,875,095,654	

## مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / 2018

<u>2018 دينار</u>	<u>البيان</u>
	<u>أ- تضاف التدفقات من الأنشطة التشغيلية</u>
(1,124,904,346)	صافي إرباح السنة قبل الضريبة ( خصارة )
—	يضاف اندثار الفترة
—	تنزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
—	تنزل الزيادة في الضريبة المدفوعة
102,905,461	يضاف مخاطر الالتزامات التعهدية
—	يضاف مخاطر دعاوي قضائية
—	يضاف مخاطر تسهيلات التمانية مباشرة
1,021,998,885	الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
4,500,000,000	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(271,291,675 )	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون
9,263,487,676	تضاف الزيادة في ايداعات الزبائن
219,510,358	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تأمينات الزبائن
<u>203,899,631</u>	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات أخرى
3,893,607,105	صافي التدفقات النقدية المستلمة و ( المدفوعة ) من الأنشطة التشغيلية
	<u>ب- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(6,097,837,300)	ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ
(2,168,499,158)	ينزل مشتريات موجودات ثابتة / م.تأسيس / أنظمة
(26,000,000,000)	ينزل الاستثمار في شركات تابعة للمصرف
—	ينزل مخصص الاندثار الموجودات الثابتة المباعة و المشطوبة
(34,266,336,458)	يضاف المباع من السبائك الذهبية
	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	<u>ج- التدفقات من الأنشطة التمويلية</u>
1,000,000,000	يضاف تمويل مستلم (البنك المركزي العراقي)
—	تنزل تبرعات مؤسسة اليتيم الخيرية و مؤسسة العين للرعاية الاجتماعية
—	تنزل إرباح موزعة
1,000,000,000	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(29,372,729,353)	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه
100,000,000,000	النقد في 1/ كانون الثاني /
<u>70,627,270,647</u>	النقد في 31/ كانون الأول / 2018

تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى الرقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

## مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة

### إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الأول / 2018

1. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018 دينار
نقد في الخزينة	6,412,736,979
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	63,778,513,885
حسابات جارية	410,597,600
احتياطي قانوني	70,601,848,464
<b>المجموع</b>	<b>70,601,848,464</b>

- بلغت أرصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي / المركز الرئيسي - بغداد (63,778,513,885) دينار.

- بلغ رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي في 31 / كانون الأول / 2018 (410,597,600) دينار، وهو يمثل المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويتناسب حجم هذا الاحتياطي شهرياً استناداً إلى مجموعة عوامل محددة أصلاً من قبل البنك المركزي ويحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولا يمكن للمصرف التصرف به .

2. ارصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى .

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018 دينار
مؤسسات مصرفية محلية	25,422,183
مؤسسات مصرفية أجنبية	—
<b>المجموع</b>	<b>25,422,183</b>

تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

## مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الأول / 2018

3. تسهيلات ائتمانية مباشرة / صافي  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:-

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018
مرايحات قصيرة الأجل	4,500,000,000
مجموع القروض الممنوحة	4,500,000,000
حسابات جارية مدينة	—
كمبيالات مخصصة	—
المجموع	4,500,000,000
مخصص التسهيلات الائتمانية	102,905,461
المجموع	4,397,094,539

- تظهر القروض الممنوحة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخصص الائتمان النقدي)  
- لا يوجد أرصدة لحسابات الجارية المدينة و لا الكمبيالات المخصصة حيث لا يتم التعامل مع مثل هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الإسلامية وبالتالي تتعارض مع أهداف ونشاط المصرف.  
- لا توجد فوائد معلقة خلال الفترة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف.

تعبير الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى الرقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2018

4. ممتلكات و معدات صافي

المجموع	انظمة	تحسينات مباني	اثاث و اجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات والمعدات	مباني	الأراضي	31/كانون الاول/2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
—	—	—	—	—	—	—	—	—	التكلفة بداية السنة
1,475,678,162	1,141,790,000	—	233,213,162	—	—	100,675,000	—	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	—	—	استبعاد
1,475,678,162	—	—	233,213,162	—	—	100,675,000	—	—	الرصيد نهاية السنة
—	—	—	—	—	—	—	—	—	الاستهلاك
152,350,084	114,179,000	—	28,103,585	—	—	10,076,499	—	—	الاستهلاك المتراكم
—	—	—	—	—	—	—	—	—	بداية السنة
—	—	—	—	—	—	—	—	—	المحمل للسنة
152,350,084	114,179,000	—	28,103,585	—	—	—	—	—	إضافات الاستهلاك
—	—	—	—	—	—	—	—	—	استبعادات
1,323,328,078	1,027,611,000	—	205,109,577	—	—	10,067,499	—	—	الرصيد في
6,079,837,300	—	—	—	—	—	90,607,501	—	—	2018/12/31
7,403,165,370	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية
—	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (18) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الأول / 2018

5. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018 دينار
تأمينات لدى الغير	—
مصاريف مدفوعة مقدماً	198,333,730
نفقات قضائية	—
مدينون عالم خارجي	—
سلف موظفين	—
موجودات أخرى	272,884,864
المجموع	471,218,594

6. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي :-

31 / كانون الأول / 2018 دينار

التفاصيل	إفراد / دينار	شركات / دينار	المجموع / دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	990,287,139	8,220,455,537	9,210,742,676
ودائع التوفير	52,745,000		52,745,000
ودائع لأجل			
ودائع وقتية			
	1,043,032,139	8,220,455,537	9,263,487,676

تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الأول / 2018

7. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي :-

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018 دينار
تأمينات مقابل خطابات الضمان	197,453,986
تأمينات مقابل اعتمادات مستنديه	22,056,372
تأمينات أخرى ( الحوالات الخارجية )	—
تأمينات مزاد	—
المجموع	219,510,358

8. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018 دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	102,905,461
مخصصات أخرى (دعاوي قضائية)	—
المجموع	102,905,461

9. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح ( الخسارة ) المحاسبية مع الربح الضريبي

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018 دينار
الخسارة ، الربح المحاسبي وفق النظام المحاسبي العراقي	( 1,124,904,346 )
إرباح غير خاضعة للضريبة	
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	106,125,461
الربح الضريبي ( الخسارة )	
إعانات للمنتسبين	
تغيرات للغير	3,220,000

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة

مخصص مخاطر الائتمان	102,905,461
المجموع	1,018,778,885

تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الأول / 2018

10. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :-

التفاصيل	31 / كانون الأول / 2018 دينار
شيكات بتكبه مصدقة	—
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين	—
السفائح المسحوبة على المصرف	—
دائنون قطاع خاص / أفراد	1,050,000
دائنون قطاع خاص / شركات وجمعيات	—
مصاريف إدارية مستحقة	—
ذمم دائنة	—
ذمم دائنة أخرى ( توزيعات أرباح )	—
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	—
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	—
الحوالات الخارجية المباعة	—
مطلوبات أخرى	1,050,000
المجموع	

11. رأس المال

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب أجازة التأسيس المرقمة (88977) في (2017/11/26) برأس مال قدره (100,000,000,000) مائة مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة بموجب الأجازة الصادرة برقم (8327/3/9) في (2018/4/9)

## مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

### 12. الاحتياطات :-

(ا) احتياطي إجباري ( قانوني ) : وفقاً لقانون الشركات العراقي رقم ( 21 ) لسنة 1997 المعدل النافذ يستقطع ما نسبته 5% ( كحد أدنى) من دخل السنة بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي إجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من رأس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة للاستمرار بالاستقطاع على إن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس المال ولا يجوز قانوناً توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين ولم يتم استقطاع النسبة المذكورة البالغة 5% لتحقيق لمصرف خسارة.

تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

### إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الأول / 2018

#### 13. إيرادات العوائد

إن تفاصيل هذا الحساب ه كما يلي :-

13 / كانون الأول / 2018 دينار	التفاصيل
—	تسهيلات ائتمانية مباشرة
—	الأفراد
72,957,945	عوائد المراجحات الممنوحة
—	عوائد الحسابات الجارية المدنية
—	الشركات الكبرى
—	عوائد المراجحات الكبرى
—	عوائد المراجحات
—	عوائد الحسابات الجارية المدنية
—	الودائع لاجل و الحسابات الليلية لدى البنك المركزي
—	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
—	أرصدة و إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المدنية
72,957,945	المجموع

#### 14. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

13 / كانون الأول / 2018 دينار	التفاصيل
7,047,790	عمولات دائنة
—	حوالات بنكية
517,666,062	حوالات داخلية / خارجية
94,506,864	تسهيلات غير مباشرة
72,957,945	تسهيلات مباشرة
—	عمولات مدينة
28,267,042	اخرى
720,445,703	المجموع

## مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

15. رواتب الموظفين وما في حكمها  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

التفاصيل	13 / كانون الأول / 2018 دينار
رواتب و منافع و علاوات الموظفين	456,160,249
مخصصات تعويضية	—
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	10,730,500
تدريب الموظفين	—
اعانات المنتسبين	—
المجموع	466,890,749

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (18) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها.

## إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / كانون الأول / 2018

16. مصاريف تشغيلية اخرى  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

التفاصيل	13 / كانون الأول / 2018 دينار
خدمات مهنية و استشارات	120,800,000
إيجارات وخدمات	439,132,936
إعلانات	11,420,000
اتصالات انترنت	24,734,998
سفر وإيفاد	14,653,500
صيانة	163,966,250
اشتراكات و رسوم و رخص	—
فرطاسية	10,605,350
الوقود و الزيوت	19,336,000
خدمات قانونية	—
ضيافة	21,279,500
احتفالات	—
ضرائب و رسوم متنوعة	28,310,610
أجور تدقيق مراقب الحسابات	—
خدمات مصرفية	19,581,305
أخرى	257,496,520
المجموع	1,131,316,969

17. حصة السهم من (خسارة) السنة: تم احتساب ( خسارة ) السهم الأساسي و المخصص للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) على متوسط الاسهم القائمة وكما يلي :

## مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

التفاصيل	13 / كانون الأول / 2018 دينار
صافي ( خسارة ) السنة	1,124,904,346
متوسط عدد الاسهم	—
حصة الممهم الاساسي ( خسارة ) السنة	100,000,000,000
المجموع	0,011,249,043

### 18. ايضاح صافي ارباح العمليات الاخرى

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد
437	ايراد خدمات متنوعة	—
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	3,940,690
4485	مبيعات المطبوعات المصرفية	3,107,100
المجموع		7,047,790

تعتبر الإيضاحات من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 18 ) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

**التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نشاطات مصرفنا للسنة المالية الأولى لعمله 2018**

انه لشرف عظيم ان نقدم بين ايديكم التقرير السنوي للعام الأول لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل . فقد تأسس كشركة مساهمة خاصة ومسجل لدى دائرة تسجيل الشركات بتاريخ 2017/11/26 بموجب شهادة التأسيس (الرقم م ش/01 - 88977 والمؤرخة 2017/11/26) وحصل على موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه (الرقم 8327/3/9 ، بتاريخ 2018/4/9) كمصرف إسلامي يخضع لجميع القوانين المصرفية بدءاً من قانون البنك المركزي العراقي و قانون المصارف العراقية وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 . كما هو ملتزم بقانون الشركات بحكم كونه شركة . علماً زاول نشاطه الفعلي في بداية الشهر السادس لسنة 2018 ملتزماً بأعماله المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية.

1. رأس مال المصرف يبلغ (100) مليار دينار عراقي على اساس مئة مليار سهم قيمة السهم الواحد (دينار) عراقي واحد يمثل ذلك مجموع حصص المساهمين .

2. رسالتنا ورؤيتنا وهدفنا

(أ) رسالتنا

العمل على ترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل الحسن وفق أحكام الشريعة الإسلامية لتنعكس إيجابياً على المجتمع

(ب) رؤيتنا

التزامنا منذ البداية برؤية واضحة ، تقوم على أساس طرح منتجات وخدمات جديدة من الضروري السعي لتوفيرها في السوق العراقية أسوة بالمصارف الإسلامية المتقدمة

(ج) هدفنا

هدفنا منذ البداية لم يكن مزاحمة المصارف الإسلامية القائمة على الحصة الحالية للصيرفة الإسلامية من إجمالي الخدمات المصرفية في العراق ، والتي لا تتجاوز الأ نسبة مئوية قليلة ، وإنما السعي لتوسيع هذه الحصة لتواكب حجم الطلب المتنامي على هذا النوع من الخدمات المصرفية، وهذا يأتي بتطوير المنتجات الموجودة أصلاً، والسعي بإصرار وعلمية بإدخال منتجات وخدمات جديدة قطعت أشواطاً كبيرة في الأسواق العالمية و تلك مواكبة من مصرفنا أسوة بالمصارف الإسلامية الأخرى في السوق العراقية ، ويمكن تلخيصها بذلك :

- تحسين الخدمات المالية و تطويرها بما يلبي حاجة الزبون والاقتصاد الوطني.
- العمل على نشر شبكة مصرفنا وفق الخطة مع إقامة علاقات شراكة مع مؤسسات وشركات بما فيها الشركات الساندة.
- إن يكون مصرفنا مؤسسة مصرفية رائدة يعاملين مؤهلين وبكفاءة متطورة وفق أحدث الأنظمة التكنولوجية و المالية و الإدارية. القادرة على استقطاب و جذب مصادر تمويل متنوعة نابعة من روح الشريعة الإسلامية.



3) الحوكمة المؤسسية و مصرفنا

يعتمد مصرفنا في سياساته بما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف على دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي ذلك للوصول إلى المستويات الدولية العالمية للأداء الأمثل وحماية حقوق المساهمين سعياً لتوفير القيمة الإضافية لما يمتلكونه في المصرف حيث إن ذلك يعتبر من أساسيات المصرف عبر ممارساته المصرفية و بمتنية عالية متميزة لتحقيق العائد الأفضل لحقوق كافة الأطراف ذات العلاقة سواء مساهمين أو زبائن المصرف و موظفيه إسهماً في التنمية.

4) إدارة المصرف

## أ) مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة هو الهيئة العليا لإدارة المصرف الذي يستمد قوته وصلاحياته من الهيئة العامة للمصرف . وهو مشكل بالنحو التالي :

## الأعضاء الأصليون

المنصب	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	1. هدير رسول سالم آل طاهر
نائب رئيس مجلس الإدارة	2. احمد علي عبد الرضا رشك
عضو مجلس الإدارة	3. احمد محمد باقر عباس
عضو مجلس الإدارة	4. زهير اسماعيل شهد جبارة
عضو مجلس الإدارة	5. مأمون محمود عمران عيسى

## الأعضاء الاحتياطيين

1. محمد رسول سالم الطاهر الحساوي
2. حسين علي صالح العامري
3. ناصر شاكر عتيق ناصر الياسري
4. مازن ياسين سبزو خدا حسين البدر اوي
5. احمد حميد كريم احمد الجمالي

وما هو جدير بالذكر بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة ( احدى عشر ) اجتماعاً خلال الفترة المنصرمة ولقاية 2018/12/31

العدد :

التاريخ : ٢٠١ / /

5. الاجازات بصدد الادارة التنفيذية

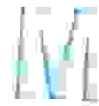
ان الاهتمام بالادارة التنفيذية يعني الكوادر القادرة على العمل وتطوير المصرف ، وان هذه الفقرة تشمل الكوادر التنفيذية و شهادات العاملين في المصرف واسماء الذين يتقاضون اعلى دخل مطوي تكون الادارة التنفيذية برئاسة السيد المدير المفوض يساعده معاون المدير المفوض و مدراء الفروع وعلى النحو التالي:

ت	الاسم	الوظائف
1	زهير اسماعيل شهيد	المدير المفوض
2	إنعام محمد الصالح	معاون المدير المفوض
3	محمد مناتي شافي	مدير قسم الرقابة الشرعية الداخلية
4	علي خلف ناصر	مدير قسم الامتثال الشرعي
5	رشد حسين محمد علي	مديرة قسم المخاطر
6	عبير اسماعيل سلمان	مديرة قسم الحسابات
7	احمد ابراهيم سلطان	مدير قسم غسل الأموال ومراقبة الإرهاب
8	انتصار حمزة عبيد	مديرة قسم الدولي
9	غيداء محمد علي	مديرة الفرع الرئيسي
10	نور اسماعيل سلمان	مديرة قسم الائتمان
11	اسامة سداد عبد المجيد	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات

ب) الدرجات والشهادات للذين يعملون في المصرف

يعتمد المصرف على موظفين معززين بشهادات علمية من مختلف الاختصاصات التي تخدم عمل المصرف ويتشكلون نسبة ( 100% ) من مجموع العاملين في المصرف وعلى النحو التالي :

العدد	الشهادة
1	دكتوراه
46	بكالوريوس
6	دبلوم
3	إعدادية
1	متوسطة
3	ابتدائية
59	مجموع العاملين
59	مجموع حاملي الشهادات بمختلف مستوياتها



العدد:

التاريخ: / / ٢٠١٠

جد أسماء ووظائف ووظائف الذين يتقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2018

ت	الاسم	المكان الوظيفي
1	زهير إسماعيل شهيد	المدير المفوض
2	أنعام محمد لعيسى	معاون المدير المفوض
3	غيداء محمد علي	مديرة الفرع الرئيسي
4	انتصار حمزة عبيد	مديرة القسم الدولي
5	نور إسماعيل سلمان	مديرة قسم الائتمان
6	علي خلف ناصر	مراقب الائتمان

١  
٢  
٣  
٤  
٥  
٦

## 6) العقود

إنمن النشاطات التي مارسها مصرفنا نجاحه في عقد مجموعة من الاتفاقيات على شكل عقود اساسية تصب في تطوير البنية التحتية للمصرف وفق مؤشرات وتوجيهات البنك المركزي العراقي اضافة لعقود تخص انشاءات وابنية للمصرف كاكمال بناء بناية المصرف الرئيسية وجميع مايرد في الجدول ادناه شملت مرحلة التأسيس حتى تاريخ 2018/12/31:

ت	اسم الشركة	موضوع العقد	تاريخ العقد
1	شركة بانكس	توريد وتركيب و دعم وصيانة نظام بانكس	2018/5/6
2	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	عقد ضمان قروض التمويل الاسلامي وكفالتها	2018/12/26
3	الاول المتخصصة للخدمات الفنية	اتفاقية صيانة اجهزة و برمجيات	2018/5/10
4	شركة الرواد لتنظيم المعلومات	نظام فاتكا ومكافحة غسل الاموال	2017/10/20
5	شركة اي سي اس فايننشال	شراء نظام بانكس	2017/10/12
6	شركة فرات عباس محمود وشريكه	تدقيق حسابات وعمل الموازنات الختامية	2018/7/16
7	شركة دزايين سنتر	توفير خدمة ال ssl و hosting	5/3/2018
8	شركة نجمة التقنيات	تجهيز عدادات نفود	2017/6/14
9	شركة خلدون كامل	صيانة مصعد	2018/5/17
10	المؤجر حارث عبد الحسين	ايجار بناية مصرف المستشار الاسلامي	2018/5/1
11	هيئة الاعلام والاتصالات	تخصيص رقم مختصر	2018/2/4
12	شركة الحياة للاتترنت و الاتصالات	عقد تجهيز خدمة الانترنت	2018/9/3
13	مجموعة المهندسين المتحدين	نظام سويقت	2018/5/3
14	شركة زين	عقد تفعيل الرقم المختصر	2018/3/18
15	شركة اسيا سيل	عقد توفير خدمة الرقم المختصر	2018/5/30
16	شركة جنة العراق للخدمات الامنية	عقد نقل و حماية الاموال	2018/12/11
17	شركة جنة العراق للخدمات الامنية	عقد تقديم خدمات امنية (حراسات)	2018/4/30
18	مجموعة المهندسين المتحدين	نظام Firco	20/12/2016
19	مجموعة المهندسين المتحدين	نظام CSP	20/12/2016

الاستثمارات للشركات الساندة التابعة للمصرف

1. شركة الديرة للإنتاج الزراعي والحيواني

- رأس مالها (9) مليار دينار
- تاريخ شهادة التأسيس م.ش.أ / 143202 في 2018/11/6
- اسم المدير المفوض : حسين عواد كامل
- العنوان : بغداد / شارع فلسطين م / 508 / رقم العمارة 3ج3/5/1362

2. شركة الأجل للوكالات التجارية

- رأس مالها (8) مليار دينار
- تاريخ شهادة التأسيس م.ش.أ / 842202 في 2018/11/5
- اسم المدير المفوض : سالم جهاد شرهان
- العنوان : بغداد / الوزيرية / قرب البطاريات / مجاور معمل خل البدوي

3. شركة الأجل للاستثمارات العقارية

- رأس مالها (9) مليار دينار
- تاريخ شهادة التأسيس م.ش.أ / 8421-02 في 2018/11/5
- المدير المفوض : راغب محمد سعيد جاسم
- العنوان : بغداد / الوزيرية / م / 303 ق / 20/412

(7) أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف

الموجودات :-

بلغ مجموعة الموجودات ( قائمة المركز المالي ) بموجب الميزانية العامة كما هو في 2018/12/31 بحدود ( 109,817,248,864 ) والجدول التالي يوضح ذلك :

اسم الحساب	الرصيد كما في 2018/12/31
الموجودات	
النقود	70,627,270,647
الاستثمارات	26,000,000,000
الائتمان النقدي	4,500,000,000
المدينون	272,884,864
الموجودات الثابتة	8,266,336,458
مجموع الموجودات	109,817,248,864
المطلوبات	
حسابات جارية و ودائع	9,467,387,307
التخصيصات	255,255,545
الدائنون	—
رأس المال المدفوع	100,000,000,000
التأمينات	219,510,358
الاحتياطيات	—
الإقتراض الداخلي	1,000,000,000
رصيد الأرباح و الخسائر	(1,124,904,346)
مجموع المطلوبات	109,817,248,864

كشف بأكبر مساهمين المصرف كما في 2018/12/31

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم بعد الزيادة
1	هدير رسول سالم آل طاهر	د.ع 9,750,000,000
2	رسول سالم مهيليس آل طاهر	د.ع 9,500,000,000
3	تحرير رسول سالم آل طاهر	د.ع 9,500,000,000
4	تيسير رسول سالم آل طاهر	د.ع 9,250,000,000
5	محمد رسول سالم آل طاهر	د.ع 7,000,000,000
6	علي رسول سالم آل طاهر	د.ع 5,000,000,000
7	نجية علي حسن رشيد	د.ع 5,000,000,000
8	ناظم علي حسن رشيد	د.ع 3,000,000,000
9	احمد حميد كريم احمد	د.ع 3,000,000,000
10	علاء محمد جواد وفري	د.ع 3,000,000,000
11	مازن ياسين سيزخدا حسين	د.ع 2,500,000,000
12	ناصر شاكر عنتيك ناصر	د.ع 2,500,000,000
13	احمد محمد باقر عباس	د.ع 2,000,000,000
14	عباس حميد كريم احمد	د.ع 2,000,000,000
15	حسين علي حسن صالح	د.ع 2,000,000,000

مصرف المستثمر الاسلامي للتمويل والاستثمار

تصنيف عدد المساهمين

فيما يلي تصنيف المساهمين في رأس مال المصرف حسب توزيع الأسهم كما في 2018/12/31

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	التصنيف
—	—	—	من سهم واحد - 100,000
—	—	—	من 1,000,000-100,001
—	—	—	من 10,000,000-100,000,001
7%	7 مليار / سهم	8	من 10,000,001-10 مليار
93%	93 مليار / سهم	25	أكثر من مليار
100%	100 مليار / سهم	33	المجموع

ومن الضروري الإشارة الى ان التقرير السنوي لمجلس الإدارة يحتوي على ملاحظة تراها ضرورية ادرجها ضمن هذا التقرير كمرفقات وهي :

- 1- بعض التشكيكات التي تخص الادارة التنفيذية .
- 2- العقود التي ابرمها المصرف لتوطيد وتصديق وتطوير نشاطنا المصرفي بما في ذلك الاستثمارات في الشركات الساندة .
- 3- كما اننا ثبتنا في التفصيل ابرز معالم العيزانية وانشطة المصرف كملحق ايضاً لتقرير مجلس الإدارة .

واخيرا نرجو ان نكون قد اوفينا بالتزاماتنا وتقبلو فائق الشكر والتقدير...

رئيس مجلس الإدارة

هدير رسول سالم

المدير المفوض

د. زهير اسماعيل شهيد

