

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

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 كمايشتمل 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 موضوعة التدقيق والكشوفات 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



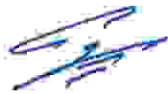
مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة

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

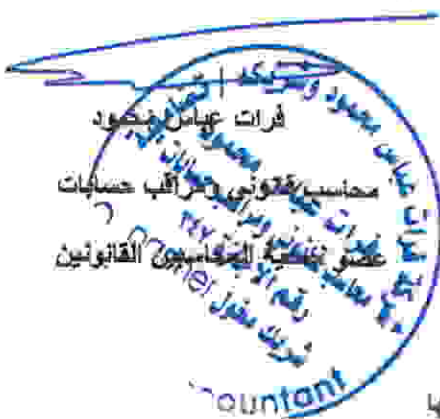


إبراهيم إسماعيل شمهيد
المدير المفوض



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

بسم الله الرحمن الرحيم
مجلس مهنة مترقي توتد تقيق الحسابات
المتابعة السيد
نصارق على صفة خاتمة وتوقيع مراتب الحسابات وانه من اول
لجنة مراقبة وتدريب اقسامات نظام ١٩٩٦
عن صفة اية صفة البيانات المالية
والرناق رش ايز محمد شاكرا
بقر اوسل ١٤٤٠ ثا بنة ١٨ / ٤ (البرنج)