

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز

بغداد - حي الرياض م/ ٩٠٨ / ز ٣٧ / د ١٢

هاتف : ٠٧٩٠٣٣٥٨٩٢٦

Email : sabeeh_altahan@yahoo.com

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

ساحة كهرومانه - بناية الشركة العربية للاستثمارات الصناعية

هاتف : ٠٧٩٠٤٨٢٧٢٤٥

Email : waleedalmanzor@yahoo.com

التاريخ : ٢٠٢٠ / ١١ / ٢

العدد : (م / ص / ١٥١ / ٢٠٢٠)

الى / السادة مجلس ادارة المصرف المحترمين

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٠

تحية طيبة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثالث) لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار للتمويل (شركة مساهمة خاصة) التي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠/٩/٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والكشوفات التحليلية الملحقه للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها دون الشركات التابعة .
إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار التقارير الدولية (٣٤ — معيار التقارير الدولية) .

إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية استناداً الى لمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٣٤١٠ (مراجعته المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة) تتمثل بشكل اساسي بالاستفسارات من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية .
ولدينا الايضاحات التالية :

- ١) قام المصرف بعد الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢٦٧/٦/٩) المؤرخ في (٢٩ / ٩ / ٢٠٢٠) وكتاب مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات / امانة السر المرقم (١٠٥) والمؤرخ في (٣٠ / ٣ / ٢٠٢٠) بدراسة السيولة النقدية للمصرف وتأثير تأجيل احتساب الفوائد على قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لمدة ثلاثة أشهر وألتزامات زبائن المصرف وأمكانية استمرارية المصرف بالعمل المصرفي لغرض تقديم الافصاح المناسب عن الظروف غير طبيعية ومدى تأثير تفشي فايروس كورونا والانخفاض الشديد بأسعار النفط على الوضع المالي للمصرف وأن مؤشرات نتائج الاحداث سيتم الافصاح عنها لدى اعداد البيانات النهائية عام/ ٢٠٢٠ .
- ٢) المصارف الاسلامية غير مشموله بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الايجار أما المعيار الدولي رقم (٩) المتعلق بأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان ، سيتم اكمال الاحتساب ذلك لدى اعداد البيانات المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ .
- ٣) تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفصل الثالث من عام ٢٠٢٠ باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف للسنة السابقة .
- ٤) نتيجة نشاط الفترة اعلاه قبل الضريبة اظهرت فائض بمقدار (٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١ دينار) علماً أن الايرادات ظهرت بمقدار (٥,٠٦٤,٣٧٣,١٠٦ دينار) مقابل مصاريف جارية مقدارها (٢,٧١٣,٣٨٧,٨٥٥ دينار) .
- ٥) أن نطاق مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة هي اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق اذني تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فاعمال المراجعة هذه لاتمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي يمكن تحديدها وعليه فاننا لا نبدي راي تدقيق حولها .

مصرف آسيا العراق الإسلامي للتمويل والاستثمار (ش.م.خ)

قائمة الدخل المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة

للفترة من ٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/٩/٣٠ (غير مدققة)

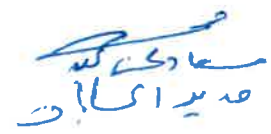
السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		ايرادات النشاط الجارى
١,٦٥٧,٨٨٨,٧٨٨	٣,٣٩٥,٥٠١,٢٨٥	ايرادات مبيعات النافذة
٢٠٦,١٢١,٠٠٥	١٤,٠٦٩,١٤٤	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
١,٤٥٤,٣٣٦,٨٨٢	٨٤٦,٢٢١,٧٣٦	ايرادات المربحات والاجاره
٣,٣١٨,٣٤٦,٦٧٥	٤,٢٥٥,٧٩٢,١٦٥	مجموع ايرادات النشاط الجارى
(١٩١,٠٦٦,٠٣٧)	٣٦,٩٦٤,٥٦٤	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
٣,١٢٧,٢٨٠,٦٣٨	٤,٢١٨,٨٢٧,٦٠١	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
		عمولة الحوالات
٨,٩٩٧,٦٠٥	٧,٠٩٩,٠٩٠	عمولة الاعتمادات
١٣٢,٤٩٤,٦٥٢	١٤,٠٣٩,١٤٤	عمولات خطابات الضمان
١٧٠,٢٦٥,٢٥٨	٢٣٥,٤٤٣,٢٦٩	ايرادات الاستثمارات
١٧٦,٦٣٧,٤٨٠	١٠١,٥٦٥,٥٣٢	ايرادات الشركات التابعة (عجز)
(١٤,٤٣٠,٠٨٤)	-	عمولات مصرفية أخرى
٢٧٠,٧١٨,٠٧٣	١٠٥,٤٨٩,٨٠٠	ايرادات مصروفات مستردة
٢٩,٢٣٥,٢٩٥	١٥,٨٥٣,٥٨٥	ايرادات اخرى
١٥٢,٣٩٤,٣٢٤	٤٦,٩٩٠,١٩٦	
٩٢٦,٣١٢,٦٠٣	٥٢٦,٤٨٠,٦١٦	
٤,٠٥٣,٥٩٣,٢٤١	٤,٧٤٥,٣٠٨,٢١٧	مجموع الأيرادات
		تنزل - مصروفات النشاط الجارى
١,١٢٦,٣٥١,٠٢٠	٨٧٩,٢٩٤,٧٧٢	الرواتب والاجور
١,٨٤١,١٦٤,١٢٠	١,٥١٥,٠٢٨,١٩٦	المصروفات التشغيلية
٨٠٧,٠٧٦,٩١٢	-	الاندثارات والاطفاءات
١١٨,٧٥٤,٢٠٧	-	مخصص تدني الائتمان النقدي
-	-	مخصص تدني الائتمان التعهدي
٣,٨٩٣,٣٤٦,٢٥٩	٢,٣٩٤,٣٢٢,٩٦٨	أجمالي مصروفات النشاط الجارى
١٦٠,٢٤٦,٩٨٢	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	الفائض قبل احتساب الضريبة والزكاة
(٢٤,٠٣٧,٠٤٧)	-	ينزل : مبلغ الضريبة (١٥%) من المبلغ اعلاه
١٣٦,٢٠٩,٩٣٥	-	الفائض بعد الضريبة والزكاة
١٢٩,٣٩٩,٤٣٨	-	الاحتياطي الالزامي
١٣٦,٢٠٩,٩٣٥	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	فائض المتراكم ارباح غير موزعة

ايضاح: لم يتم احتساب مبالغ الاندثارات والاطفاءات وأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) للفترة اعلاه . فائض الفترة (٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١ دينار) ظهر ضمن الاحتياطيات بقائمة التغيير في حقوق المساهمين .

* الارقام المثبتة في ٢٠١٩/١٢/٣١ تمثل المبالغ النهائية بعد اجراء القيود الختامية لعام ٢٠١٩ .



زبير طارق عربي
مساعد مدير المصارف (٤-٦)


هدى الخياط

مصرف آسيا العراق الإسلامي للتمويل والاستثمار (ش.م.خ)

قائمة المركز المالي كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
١١٩,٧٣٤,٩١١,٥٩٥	٨٦,٧٦٣,٧٩٨,٠٤٤	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
٢٢,٧٨٥,٢١٣,٠٩٦	٢٩,١٥١,٤٤١,٥٢١	النقد لدى البنوك المحلية والخارجية
١٤٢,٥٢٠,١٢٤,٦٩١	١١٥,٩١٥,٢٣٩,٥٦٥	مجموع النقود
٢٤,٧٤٧,٦٣٠,٥٨٨	٢٥,٦٠٧,٨٠١,١٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (القروض والتسليفات)
١٦,٦٠٢,٦٢٥,٠٠٠	١٥,٥٥٢,٦٢٥,٠٠٠	الاستثمارات المالية
٥١٥,٨٢٢,٦٩٨	١٦٢,٩٨٨,٥٩٥	المدينون
١٨٤,٣٨٦,٢٠٢,٩٧٧	١٥٧,٢٣٨,٦٥٤,٢٨٢	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
٤,٩٤١,٣٧٦,٩٢٩	١٥,٠٣٨,٦٢٥,٦١٤	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
١١,٤٥٤,١٢٦,٦٨٠	١٣,٤٥٥,٨٩٦,٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
١٦,٣٩٥,٥٠٣,٦٠٩	٢٨,٤٩٤,٥٢١,٦١٤	مجموع الموجودات الثابتة
٢٠٠,٧٨١,٧٠٦,٥٨٦	١٨٥,٧٣٣,١٧٥,٨٩٦	إجمالي مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠	القروض المستلمة
٣٢,٥١٨,٢٥٢,٥٠٨	١٨,٥٣١,٧١٦,٤٥٢	الحسابات الجارية الدائنة
١٦,٧٠٠,٩١٥,٧٢٤	١٠,٨٣٢,٩٣٥,٨٣٩	الدائنون
٥٢,٢٦٩,١٦٨,٢٣٢	٣٤,٨٦٩,٦٥٢,٢٩١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٨٤,٥٦٥,٨٦٨	٢,٥٣٥,٥٥١,١١٩	الاحتياطيات
(١,٦٧٢,٠٢٧,٥١٤)	(١,٦٧٢,٠٢٧,٥١٤)	العجز المتراكم
١٤٨,٥١٢,٥٣٨,٣٥٤	١٥٠,٨٦٣,٥٢٣,٦٠٥	مجموع حقوق الملكية
٢٠٠,٧٨١,٧٠٦,٥٨٦	١٨٥,٧٣٣,١٧٥,٨٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عن المدير المفوض

نجلاء صبري شاكر

مدير الحسابات

سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / ص / ١٥١ / ٢٠٢٠) والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٢ رئيس طارق عربي

م.م. المدير المفوض

صبيح الطحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير حاتم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

* الأرقام المثبتة في ٢٠١٩/١٢/٣١ تمثل المبالغ النهائية بعد اجراء القيود الختامية لعام ٢٠١٩ .

مصرف آسيا العراق الإسلامي للتمويل والاستثمار (ش.م.خ)

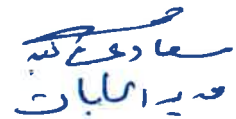
بيان التدفقات النقدية للفترة من ٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/٩/٣٠ (غير مدققة)

التفاصيل	الفترة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
١- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي فائض قائمة الدخل	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	١٣٦,٢٠٩,٩٣٥
تضاف الاندثرات والاطفاءات	-	٨٠٧,٠٧٦,٩١٢
(الزيادة) أو النقص في صافي الائتمان النقدي	(٨٦٠,١٧٠,٥٣٤)	(١٠,١٧٨,٦٢٦,٨٠٧)
(الزيادة) أو النقص في المدينين	٣٥٢,٨٣٤,١٠٣	٢,٤٣٥,٦٠٩,٢٠٢
الزيادة أو (النقص) في الدائنين	(٥,٨٦٧,٩٧٩,٨٨٥)	٩,٤٩٣,٣٢٧,٣٧٨)
الزيادة أو (النقص) في حسابات الجارية الدائنة	(١٣,٩٨٦,٥٣٦,٠٥٦)	١٠,٤٢٤,٨٨٩,٦٩٥
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(١٨,٠١٠,٨٦٧,١٢١)	١٣,١٣٦,٤٩٦,٣١٥
٢- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الزيادة أو (النقص) في التخصيصات	-	-
الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة	٢,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٦٠٢,٦٢٥,٠٠٠)
(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة	(١٠,٠٩٧,٢٤٨,٦٨٥)	(٢١٥,٨٠٦,٨٠٥)
(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ	(٢,٠٠١,٧٦٩,٣٢٠)	(٨,٢٤٧,٦٩٣,٦٨٠)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(٨,٥٩٤,٠١٨,٠٠٥)	(١٢,٩١٦,١٢٥,٤٨٥)
٣- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الزيادة أو النقص في رأس المال	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه	(٢٦,٦٠٤,٨٨٥,١٢٦)	٥٠,٢٢٠,٣٧٠,٨٣٠
النقد في بداية السنة ٢٠٢٠/١/١	١٤٢,٥٢٠,١٢٤,٦٩١	٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١
النقد في نهاية الفصل الثالث ٢٠٢٠/٩/٣٠	١١٥,٩١٥,٢٣٩,٥٦٥	١٤٢,٥٢٠,١٢٤,٦٩١

* الأرقام المثبتة في ٢٠١٩/١٢/٣١ تمثل المبالغ النهائية بعد اجراء القيود الختامية لعام ٢٠١٩.



زيد الحادي
معاون مدير التمويل



مصرف آسيا العراق الإسلامي للتمويل والاستثمار (ش.م.خ.)

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة في ٢٠٢٠/٩/٣٠ (غير مدققة)

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي الزامي	رأس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
(١,٦٧٢,٠٢٧,٥١٤)	١٨٤,٥٦٥,٨٦٨	١٢٩,٣٩٩,٤٣٨	٥٥,١٦٦,٤٣٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
-	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	-	-	التزيلات خلال السنة
(١,٦٧٢,٠٢٧,٥١٤)	٢,٥٣٥,٥٥١,١١٩	٢,٤٨٠,٣٨٤,٦٨٩	٥٥,١٦٦,٤٣٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات / فائض الفترة اعلاه
					الرصيد كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠

قائمة التغير في حقوق المساهمية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (مدققة)

العجز المتراكم	المجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي الأتزامي	رأس المال	نوع الاحتياطي
المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	الحركة خلال السنة
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٨٠,٢٩٣,٠٢١	٣١,٩٣٧,٠٨٨	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩ / ١/١
٣١,٩٣٧,٠٨٨	(٣١,٩٣٧,٠٨٨)	-	-	-	التزيلات خلال السنة
-	١٣٦,٢٠٩,٩٣٥	١٢٩,٣٩٩,٤٣٨	٦,٨١٠,٤٩٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(١,٦٧٢,٠٢٧,٥١٤)	١٨٤,٥٦٥,٨٦٨	١٢٩,٣٩٩,٤٣٨	٥٥,١٦٦,٤٣٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١



* الأرقام المثبتة في ٢٠١٩/١٢/٣١ تمثل المبالغ النهائية بعد إجراء القيود الختامية لعام ٢٠١٩.

زينب طريف عريبي
مديرة الميزانية

طادي كند
مدير الميزانية

نتائج المراجعة

بناءً على مراجعتنا فان القوائم المالية المرحلية الموجزة للفصل الثالث من عام ٢٠٢٠ قد تم تنظيمها وفق المعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماما مع السجلات وتعبر عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣٠/١/٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

صبيح الطحان

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

