

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في انكلترا 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 كهرمانه - بناية الشركة العربية للاستثمارات الصناعية

هاتف : ٠٧٩٠٤٨٢٧٢٤٥

Email : Hassan_wleed@yahoo.com

التاريخ : ٢٩ / ١٠ / ٢٠١٩

العدد : م / ص / ١٨٨ / ٢٠١٩

الى / السادة مجلس ادارة المصرف المحترمين

م/التقرير المشترك حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ / أيلول / ٢٠١٩

تحية طيبة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثالث) لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار للتمويل التي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣٠ / أيلول / ٢٠١٩ وقائمة الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها .

إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم وفقا لمعيار المحاسبية الدولية (٣٤ - لقوائم المالية المرحلية) . إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة القوائم المالية المذكوره اعلاه استناداً الى مراجعتنا .

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ مراجعه المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة وأن مراجعه المعلومات المالية المرحلية تتمثل بالاستفسارات بشكل اساسي من

الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية ولدينا الايضاحات التالية :

- ١- لم يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الأيجار حيث لم يتم شمول المصارف الاسلامي بذلك .
 - ٢- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفصل الثالث بأستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في السنة السابقه .
 - ٣- نتيجة نشاط الفترة أظهرت فائض قبل الضريبة والزكاة مقداره (٥٧٥,٠٠٥,٨١١ دينار) علماً أن اجمالي الايرادات قد ظهرت بمقدار (٢,٧٣١,٢٩١,٢٠٠ دينار) مقابل مصاريف جارية مقدارها (٢,١٥٦,٢٨٥,٣٨٩ دينار) .
 - ٤- المصرف لم يقوم بأحتساب مبالغ الاندثارات والاطفاءات ومخصص تدني الائتمان النقدي والتعهدي للفترة اعلاه .
- أن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق في نهاية السنة التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فأعمال المراجعة هذه لاتمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافه المهام التي ممكن تحديدها ، وعلية فإننا لانبدي رأياً تدقيقاً حولها .

نتائج المراجعة

بناء على مراجعتنا فان القوائم المالية المرحلية الموجزة متفقة تماماً مع سجلات المصرف وتعتبر عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣٠ / أيلول / ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في انكلترا وويلز

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب الحسابات العراقيين

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

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

قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٩/٩/٣٠

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	التفاصيل
المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	الموجودات
		الموجودات المتداولة
٦٦,٢٣١,٤٩٦,٥١١	٦٣,٧٦٨,٨٤٢,٨٨٤	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
٢٦,٠٦٨,٢٥٧,٣٥٠	٢٠,٤٤٥,٢٢٩,٠٧٥	النقد لدى البنوك المحلية
٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١	٨٤,٢١٤,٠٧١,٩٥٩	مجموع النقود
١٤,٥٦٩,٠٠٣,٧٨١	١٨,٨٩٢,٣٨١,٠٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (القروض والتسليفات)
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات المالية
٢,٩٦٩,٤٣١,٩٠٠	٤٧,٢٥٣,٧٣١	المدينون
١١٩,٨٣٨,١٨٩,٥٤٢	١٣٢,٤٨٨,٧٠٦,٧٥٩	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
٥,٥٣٢,٦٤٧,٠٣٦	٦,١٠٤,٤٣٦,٤٣٤	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
٣,٢٠٦,٤٣٣,٠٠٠	٥,١٨٣,٣٥٥,٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
٨,٧٣٩,٠٨٠,٠٣٦	١١,٢٨٧,٧٩١,٤٣٤	مجموع الموجودات الثابتة
١٢٨,٥٧٧,٢٦٩,٥٧٨	١٤٣,٧٧٦,٤٩٨,١٩٣	إجمالي مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
	٥٢٧,٦٦٦,٦٦٩	التخصيصات
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	القروض المستلمة
٢٢,٠٩٣,٣٦٢,٨١٣	٤٠,٤٤٣,٨٨٨,٥٤٩	الحسابات الجارية الدائنة
٧,٢٠٧,٥٧٨,٣٤٦	٢,٢٠٣,٦٠٨,٧٤٥	الدائنون
٣٠,٢٠٠,٩٤١,١٥٩	٤٤,٨٢٥,١٦٣,٩٦٣	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨٠,٢٩٣,٠٢١	٦٥٥,٢٩٨,٨٣٢	الاحتياطات
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	العجز المتراكم
٩٨,٣٧٦,٣٢٨,٤١٩	٩٨,٩٥١,٣٣٤,٢٣٠	مجموع حقوق الملكية
١٢٨,٥٧٧,٢٦٩,٥٧٨	١٤٣,٧٧٦,٤٩٨,١٩٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض

نجلاء صبري شاكر



مدير الحسابات

سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / ص / ١٨٨ / الإدارة والمصارف / ٢٩ / ١٠ / ٢٠١٩

صبيح جابر محمد رضا الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

قائمة الدخل المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة

للفترة من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		ايرادات النشاط الجاري
١٣٢,٦٠٠,٥٢٢	٥٨٠,٥٩١,٣٤٤	ايرادات العملات الاجنبية
٦٠٦,٣٦٥,١٣١	٩٤٥,٥٧٤,٥٤١	ايرادات المراجحات والاجاره
(١٩٣,٩٧٨,٤٩٠)	(٢٠,٤٦٥,٧٦٤)	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
٥٤٤,٩٨٧,١٦٣	١,٥٠٥,٧٠٠,١٢١	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦٩٠,٠١٣,٢٠٠	٦٣٦,٧٨٩,٦٠٠	عمولة الحوالات
١,٨٥١,١٢١	٢٤٦,١٩٩,٥٩٧	عمولات خطابات الضمان
٣٣,٣٢٣,٦٢٣	٨٨,٥٢٩,٨٠٠	ايرادات الاستثمارات
١٠٤,٢٥٩,٠٦١	٢١٢,١١٢,٧٧٣	عمولات مصرفية أخرى
١٨,١١٤,٠٠٠	٢١,٤٩٣,٥٤٥	ايرادات مصروفات مستردة
٨٤٧,٥٦١,٠٠٥	١,٢٠٥,١٢٥,٣١٥	
١,٣٩٢,٥٤٨,١٦٨	٢,٧١٠,٨٢٥,٤٣٦	الإيرادات الأجمالية
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري
٧٩٢,٣٣١,٨٢٩	٨٤٠,٧٢٥,٨٩٠	الرواتب والاجور
١,٠١٥,٠٦٢,٩٤٣	١,٢٩٥,٠٩٣,٧٣٥	المصروفات التشغيلية
٨٣٨,٩٨٧,٧٠٠	-	الاندثارات والاطفاءات
٣١٨,١٠٨,٣٣٩	-	مخصص تدني الائتمان النقدي
١٣٢,٠٢١,٩٥٩	-	مخصص تدني الائتمان التعهدي
٣,٠٩٦,٥١٢,٧٧٠	٢,١٣٥,٨١٩,٦٢٥	أجمالي مصروفات النشاط الجاري
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٥٧٥,٠٠٥,٨١١	الفائض (العجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة
-	-	ينزل : مبلغ الضريبة والزكاة
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٥٧٥,٠٠٥,٨١١	الفائض (العجز) قبل الضريبة والزكاة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٥٧٥,٠٠٥,٨١١	فائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه

ايضاح : لم يتم احتساب مبالغ الاندثارات والاطفاءات ومخصصات تدني الائتمان النقدي والتعهدي للفترة اعلاه .
فائض الفترة (٥٧٥,٠٠٥,٨١١ دينار) ظهر ضمن الاحتياطيائات بقائمة التغير في حقوق المساهمين

محمد حسين صالح
المدير المفاوض



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

بيان التدفقات النقدية للفترة من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		١- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٥٧٥,٠٠٥,٨١١	صافي فائض (عجز) قائمة الدخل
٨٣٨,٩٨٧,٧٠٠	-	تضاف الاندثرات والإطفاءات
(١٤,٥٦٩,٠٠٣,٧٨١)	(٤,٣٢٣,٣٧٧,٢٨٨)	(الزيادة) أو النقص في صافي الائتمان النقدي
(٢,٨٧٦,٤٣١,٩٠٠)	٢,٩٢٢,١٧٨,١٦٩	(الزيادة) أو النقص في المدينين
٧,١٠٢,٤٢٢,٠٠٨	(٥,٠٠٣,٩٦٩,٦٠١)	الزيادة أو (النقص) في الدائنين
٢٢,٠٩٣,٣٦٢,٨١٣	١٨,٣٥٠,٥٢٥,٧٣٦	الزيادة أو (النقص) في حسابات الجارية الدائنة
١٠,٨٨٥,٣٧٢,٢٣٨	١٢,٥٢٠,٣٦٢,٨٢٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		٢- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٥٢٧,٦٦٦,٦٦٩	الزيادة أو (النقص) في التخصيصات
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(١,٨٤٠,٧٣٩,٦٠١)	(٥٧١,٧٨٩,٣٩٨)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(٣,٠٥٧,٥٧٤,٢٥٠)	(١,٩٧٦,٩٢٢,٠٠٠)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(١٣,٩٩٨,٣١٣,٨٥١)	(٢٠,٦٠٦,٠٤٤,٧٢٩)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		٣- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٢٠,٥٠٤,٠٠٠)	-	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات
(٤٢٠,٥٠٤,٠٠٠)	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٥٣٣,٤٤٥,٦١٣)	(٨,٠٨٥,٦٨١,٩٠٢)	صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه
٩٥,٨٣٣,١٩٩,٤٧٤	٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١	النقد في بداية السنة ٢٠١٩/١/١
٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١	٨٤,٢١٤,٠٧١,٩٥٩	النقد في نهاية الفصل الثالث ٢٠١٩/٩/٣٠

نجد
فيلد روبرت تار
المدير المتفرغ



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

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة في ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدققة)

نوع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٣١,٩٣٧,٠٨٨	٨٠,٢٩٣,٠٢١	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)
الاضافات فائض الفترة	-	-	٥٧٥,٠٠٥,٨١١	٥٧٥,٠٠٥,٨١١	-
الرصيد كما في ٢٠١٩/٩/٣٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٦٠٦,٩٤٢,٨٩٩	٦٥٥,٢٩٨,٨٣٢	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/٢٠١٨

نوع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الأزمي	الفائض المتراكم	المجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار
الرصيد في ٢٠١٨ / ١ / ١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٥٤٣,٠٠٨,٩١٥	٥٩١,٣٦٤,٨٤٨	(٩٠,٥٦٧,٨٢٧)
التنزيلات خلال السنة	-	-	(٥١١,٠٧١,٨٢٧)	(٥١١,٠٧١,٨٢٧)	٩٠,٥٦٧,٨٢٧
الاضافات (عجز) السنة الحالية	-	-	-	-	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٣١,٩٣٧,٠٨٨	٨٠,٢٩٣,٠٢١	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)