



مصرف اسيا العراق الاسلامي
ASIA ALIRAQ ISLAMIC BANK

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

البيانات المالية والكشوفات التحليلية للفترة المالية

من 2017/07/04 لغاية 2017/12/31



مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

رأسمال المدفوع فقط (100) مليار دينار

ASIA IRAQ ISLAMIC BANK

For Investment & finance

Paid capital (100) billion I.D

البيانات المالية للفترة من 4 تموز/2017

لغاية 31/ كانون الاول /2017

بسم الله الرحمن الرحيم
مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

رقم الصفحة	المحتويات	ت
	كلمة رئيس مجلس الادارة	1
	تقرير مجلس الادارة للفترة من 2017/7/4 لغاية 2017/12/31	2
	تقرير مراقب الحسابات للبيانات المالية للفترة من 2017/7/4 لغاية 2017/12/31	3
	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	4
	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	5
	القوائم المالية كما في 2017/12/31 (حسب المعايير الدولية)	6

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السادة ممثلي وزارة التجارة -دائرة تسجيل الشركات المحترمين
السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين
السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..
يشرفني ان اغتنم هذه الفرصة وأتوجه اليكم بأطيب التحيات.

الحضور الكرام ..

أضع بين ايديكم التقرير السنوي لعام 2017 والذي يتألف من شقين :
الشق الاول يتناول نشاط الشركة المتحدة للتحويل المالي للفترة من
2017/1/1 لغاية 2017/7/3 والشق الثاني للفترة
من 2017/7/4 لغاية 2017/12/31 وذلك
لتحول نشاط الشركة المتحدة للتحويل المالي الى نشاط مصرفي استناداً
الى كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ش/ه/19255 في 2017/7/4.

الحضور الاعزاء ..

لقد بذلت جهود كثيرة وعمل متواصل من اجل توفير متطلبات وتنفيذ تعليمات البنك
المركزي العراقي وصرفت اموال لتحقيق هدف التحول من الشركة المتحولة
للتحويل المالي الى مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل.
نحن جميعا فخورون لهذا الانجاز وسنواصل بكل جد وثقة وتعاون معكم ومع
الادارة التنفيذية لتحقيق أهداف المصرف استناداً الى القوانين والتعليمات ذات
الصلة في توفير كافة الخدمات المصرفية لكل شرائح المجتمع والمساهمة
الجادة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في تمويل
المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتوفير فرصة عمل وتقليل نسبة

البطالة وكذلك المشاركة في الاستثمارات المدرة للربح وفق الصيغ المصرفية الاسلامية ولدينا خطة طموحة لفتح عدة فروع في عدد من مناطق العراق موزعة على اساس جغرافي والحاجة للخدمات المصرفية ، اضافة الى تمويل التجارة الخارجية في ما يخص الحوالات الخارجية والاعتمادات المستنديه من خلال اقامة علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية.

وظموحنا كبير في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية عبر قنواتها المتعددة ومنها الصراف الآلي (ATM) والبطاقة الائتمانية. نشير انه سيتم تحقيق الاهداف المرسومة بواسطة اتباع سياسته انتمائية رصينة وادارة السيولة بشكل متوازن للحفاظ على مركز مالي قوي وكذلك ممارسة ادارة رشيدة تؤمن سلامة العمليات المصرفية وتحافظ على حقوق المودعين والمساهمين وتحقيق العوائد المجدية والالتزام التام بالقوانين والتعليمات ذات الصلة

وفي الختام اغتتم هذه المناسبة لأعراب عن بالغ شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي لسياسته الحكيمة ودعمه للقطاع المصرفي كما وأقدم شكري وتقديري للسادة دائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية على دعمهم المتواصل للمصرف والشكر موصول للادارة التنفيذية للمصرف على الجهود المبذولة في تنفيذ سياسات وأهداف المصرف .

اشكر حضوركم والله الموفق ..

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة عن فتره التأسيس ونشاط المصرف للفترة من 2017/7/4

لغاية 2017/12/31.

حضرات السيدات والسادة مساهمو شركة مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار
والتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسر مجلس ادارة المصرف ان يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن البيانات المالية والكشوفات التحليلية وكشف الارباح والخسائر المدققة للمصرف للفترة المالية من 2017/7/4 لغاية 2017/12/31 المعدة وفقا لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (1) لسنة 1998 ولاحكام قانون المصارف العراقية المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير الوطنية والدولية .

اولا : فتره تأسيس المصرف

- 1- بموجب كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات- قسم الشركات المساهمه المرقم (ش.ه. 19255) والمورخ في 2017/7/4 تم تغيير نشاط واسم الشركة المتحدة للتحويل المالي (ش.م.خ) الى مصرف اسلامي بأسم مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل .
- 2- بموجب كتاب المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية المرقم (3032/14) في 2017/6/7 المرسل الى دائرة تسجيل الشركات تم اكمال زيادة رأسمال المصرف من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار وادع مبلغ الزيادة البالغة (55) مليار دينار لدى

البنك المركزي العراقي علما ان المبلغ الاخير ظهر بحسابات الشركة المتحدة للتحويل المالي / حساب الزيادة في راسمال الشركة

3- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (13148/3/9) في 2017/9/19 تم الغاء الاجازة الممنوحة للشركة المتحدة للتحويل المالي المرقمة (3510/3/9) والمؤرخة في 2007/11/28 وعلى ضوء ذلك تم غلق جميع فروع الشركة .

4- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 4934/3/9 في 2018/3/5 تم منح المصرف الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي .

5- استنادا لأحكام المادة (87/ثانيا) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل تم عقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف في الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد الموافق 2018/4/8 في بناية المصرف الكائن في بغداد -اليرموك -محلة/608 -زقاق/35- شارع/66- مبنى/2 وتم انتخاب خمسة أعضاء أصليين وخمسة أعضاء احتياطي لمجلس الإدارة كم تم تعيين خمسة من الهيئة الشرعية والمصادقة على تعيينهم وكذلك تعيين لجنة مراجعة الحسابات والمصادقة على تعيينهم .

ثانيا : نشاط المصرف خلال الفترة

1- خلال الفترة من 4 تموز/ 2017 ولغاية 31 كانون الاول/ 2017 تولى مجلس الادارة الاشراف على تأهيل وترميم بناية المصرف الموجر (الادارة العامة والفرع الرئيسي) الواقعة بغداد - مدخل حي اليرموك محلة/608 زقاق 35 شارع 66 مبنى رقم (2) كما تم شراء نظام مصرفي متكامل بتاريخ 2017/7/15 من شركة ICS، بالاضافه الى شراء جميع الاثاث والاجهزة المكتبية واكمال الديكورات والقواطع الداخلية وقد بلغت المبالغ المدفوعة ولغاية 2017/12/31 مبلغاً مقداره (4,530,895,135) دينار تم اعتبارها نفقات رأسمالية وتم تبويب طبيعتها ووفق النظم المحاسبية.

2- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي /دائرة الصيرفة العدد 4934/3/9 في 2018/3/5 منح المصرف الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي ، مع مراعاة قانون البنك المركزي العراقي المرقم (56) وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015، شرط زيادة رأسمال المصرف الى الحد المقرر البالغ (250) مليار دينار خلال مده لاتزيد عن ثلاث سنوات من تاريخ منح الاجازة .

3- لم يمارس المصرف العمل المصرفي الاسلامي خلال الفترة اعلاه لذا لا توجد اي ايرادات اما المصاريف الادارية فظهرت بمقدار (288,935,857) دينار فتمثل المصاريف الجارية للفترة اعلاه

ثالثاً: النشاط التدريبي

قامت ادارة المصرف بأشراك العاملين الذين تم تعيينهم بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءاتهم وادناه ملخص لعدد الدورات :

ت	موضوع الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	نظام BANKs	عمان/الاردن شركة انظمة الحاسبات والاتصالات ICSFS
2	المحاسبة للمؤسسات المالية	بغداد/رابطة المصارف الخاصة العراقية
3	الابلاغ عن غسل الاموال	برنامج الدبلوم المتخصص في مكافحة غسل الاموال/لبنان
4	تكنولوجيا المعلومات	شهادة الايزو 27001 و 27002 الخاصة بأمن المعلومات/بغداد/رابطة المصارف الخاصة
5	الفرع الرئيسي	العناية الواجبة في فتح الحاسبات (CDD) واعرف زبونك (KYC)/بغداد/رابطة المصارف الخاصة
6	الموارد البشرية	البرنامج التدريبي التخصصي في الموارد البشرية/بغداد/رابطة المصارف الخاصة
7	الموارد البشرية	عمليات التمويل الاسلامي/ كيفية قراءة وتحليل البيانات المالية / الامتثال/المخاطر المصرفية /مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب/الرقابة والتدقيق الشرعي /معايير المحاسبة الدولية /التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتسويق الخدمة المصرفية/شركة السراج للاستثمارات
8	ادارة المخاطر	التدقيق الداخلي المستند للمخاطر وفق متطلبات معايير التدقيق الداخلي الدولي IIA/بغداد/رابطة المصارف الخاصة
9	الانتمان والاستثمار	نظام الحفظ المركزي للاوراق المالية (CSD) وشهادات الايداع الاسلامية التي يتم تداولها من خلال النظام المذكور/بغداد/رابطة المصارف الخاصة
10	التدقيق الشرعي	التدقيق الداخلي المستند للمخاطر وفق متطلبات معايير التدقيق الداخلي الدولية IIA/بغداد/رابطة المصارف الخاصة
11	القسم المالي	ورشة تدريبية حول تحديثات معايير التقارير المالية الدولية/بغداد/رابطة المصارف الخاصة
12	ادارة المخاطر	ورشة عمل (تقييم المصارف) /بغداد/رابطة المصارف الخاصة

رابعاً : العقود المهمة التي ابرمها المصرف خلال الفترة :

- 1- عقد مع شركة ICS لشراء نظام مصرفي (BANKs) بمبلغ (800,000) دولار مايعادل (1)مليار دينار.
- 2- عقد مقاوله مع شركة النسيم للتجارة والمقاولات العامة المحدوده المسؤولية لترميم الطابق الارضي والطابقين واطافة طابقين اخرين لبناية الادارة العامة بمبلغ (1,250,000) دولار مايعادل 1,562,500,000 دينار.
- 3- عقد مقاوله مع شركة ساحل النسيم للتجارة والمقاولات العامة بمبلغ (213,100) دولار 266,375,000 دينار. لتغليف واجهة بناية الادارة العامة.

خامساً : البيانات والتحليل المالي للفترة :

بلغ مجموع حقوق المساهمين (راس المال والاحتياطات) فـي نهاية 2017/ (100,500,797,021) دينار الذي يمثل راسمال المدفوع (100) مليار دينار والاحتياطات بحدود (591,364,848) مليون دينار بعد تنزيل العجز التراكمي (90,567,827) دينار .

سادساً: السيولة النقدية :

بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية في نهاية عام 2017/ بالعملتين المحلية والاجنبية المحتفظ بها مبلغاً مقداره (95,833,199,474) وبالشكل التالي :

- 1- نقد في الصندوق (20,420,981,500) دينار
- 2- نقد لدى البنك المركزي (55,000,000,000) دينار
- 3- النقد لدى المصارف (20,412,217,974) دينار

سابعاً: السياسة المحاسبية :

تم اعتماد السياسات والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها الدولية والوطنية وقد التزم بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كاساس فـي السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2014 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ويتم اعداد التقارير وفق المعايير الدولية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي.

ثامناً: التطلعات والاهداف والخطط المستقبلية للمصرف :

- 1-يسعى المصرف الى المشاركة الفاعلة في الحياة الاقتصادية جنباً الى جنب مع المصارف الاخرى في العراق من خلال المشاركة العملية في تحقيق الاهداف التنموية الاقتصادية للدولة ضمن توجهات البنك المركزي العراقي ومواكبة التطور الحاصل في العمل المصرفي.
- 2-يطمح المصرف الى تحقيق الزيادة في السوق من خلال تفعيل نشاطات المصرف الاستثمارية وعن طريق المضاربة ، المرابحة ، اعمال الصيرفة المشاركة ووفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية بموافقة متابعة الهيئة الشرعية التي تشرف على نشاط المصرف وبما لايتعارض مع قانون المصارف الاسلامية .
- 3-زيادة الودائع الادخارية لسنة2018من خلال تحفيز المدخرين بجذب ودائعهم لدى المصرف وتوطينها، والتأكد على التعامل المصرفي الاسلامي (اللابوي) لتحقيق عوائد ربحية متميزة للمدخرين .
- 4-يهدف المصرف الى بناء علاقات مصرفية مع المصارف الاجنبية والعربية عن طريق جسور التواصل معها في جميع مسارات ومجالات العمل المصرفي.
- 5-يسعى المصرف الى انشاء شبكة من الفروع تغطي نشاطاته في بغداد وفي كافة المحافظات العراقية .
- 6-يسعى المصرف في تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية عبر قنواتها المتعددة ومنها الصراف الالي والبطاقة الائتمانية .

تاسعا: اعضاء مجلس الادارة :

أ- اعضاء مجلس الادارة الاصليين:

المنصب	اعضاء مجلس الادارة	ت
رئيس المجلس	وسام عبد السلام جعفر	1
نائب رئيس المجلس	حسين طالب علي	2
المدير المفوض	نجلاء صبري شاكر	3
عضو	احمد سليمان صالح	4
عضو	عزيز صالح مهدي	5

ب: اعضاء مجلس الادارة الاحتياطيين:

المنصب	الاعضاء الاحتياطيين	ت
عضو احتياطي	أثير محمد جواد	1
عضو احتياطي	قاسم صادق جعفر	2
عضو احتياطي	جاسم محمد رحمن	3
عضو احتياطي	سرى عادل مخلف	4
عضو احتياطي	أحمد عبدالهادي علي	5

عاشرا: فيما ياتي كشف باسمااء (5) منتسبين من العاملين في المصرف
تفاضوا اعلى الرواتب والاجور خلال فترة من حيث الراتب الشهري.

ت	الاسم الثلاثي	عنوان الوظيفة
1	نجلاء صبري شاكر	مدير
2	سعاد محسن عبد	مدير
3	محمد جمال مصطفى	مدير
4	زينب طارق عريبي	مدير
5	راند خلف مهدي	مدير

احصائية بعدد منتسبي مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل وفق
الشهادات الدراسية

عدد المنتسبين

لا يوجد

1

37

2

3

2

7

52

الشهادة

الدكتوراه

الماجستير

البكالوريوس

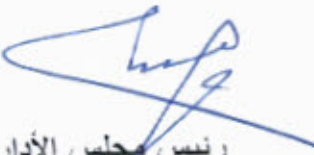
الدبلوم

الاعدادية

المتوسطة


الابتدائية

المجموع


رئيس مجلس الإدارة
وسام عبدالسلام جعفر



٢٠١٧/٧/١٨


مدير الحسابات
سعاد محسن عبد


مراقب الحسابات
وليد زهير كاظم
مراقب قايدي ومراقب حسابات


مراقب الحسابات
صبيح جابر محمد

صبيح الطحان
مراقب قايدي ومراقب حسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين


نود اعلام حضراتكم ان لجنتنا تشكلت بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2018-4-8 وقد اطلعت لجنتنا على الحسابات الختامية لعام 2017 ونشير الى ماياتي :-

- 1- تاكدت اللجنة من الالتزام في تطبيق السياسات والضوابط المحاسبية التي يتبناها والقوانين واللوائح الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
 - 2- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتاكدلها بان ليس للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والمسؤولين في المصرف مصلحة بتلك العقود.
 - 3- تاكدت اللجنة من قيام ادارة المصرف بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي وقيامهم بالاجابة على الكتب و الاستفسارات واتخاذ الاجراءات بموجب المراسلات الواردة وفق المدة المحددة ودون تأخير .
 - 4- ساهمت اللجنة في متابعة الخطة السنوية المعتمدة من قبل المصرف بتوسيع شبكة فروع وشمولها كافة محافظات البلاد لغرض تقديم الخدمات المصرفية لكافة المواطنين بسهولة .
 - 5- اطلعت اللجنة على تقارير وحدة متابعة غسل الاموال ومكافحة الارهاب وتاكدت من تطبيق القواعد والتعليمات النافذة وتقديم التقارير المطلوبة الى البنك المركزي العراقي لغرض انجاز واجباته.
 - 6- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لمجلس ادارة المصرف لعام 2017 وتبين انه يعكس الواقع بشكل صادق وشامل .
 - 7- متابعة ملاحظات الرقابة الداخلية حول الاداء واطلعت على المعالجات والحلول .
 - 8- اطلعت اللجنة على تقرير مراقبي الحسابات الخارجي حول البيانات المالية لعام 2017 وابتدت ارتياحها للنتائج.
- تقبلوا فانق الشكر والتقدير.



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

احمد سليمان صالح



عضو

عزيز صالح مهدي



عضو

اثير احمد جواد

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى اله وصحبه الغر الميامين

وبعد ...

استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم 4934/3/9 في 2018/3/5 ، منح المصرف الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي وكذلك موافقته على اعضاء الهيئة الشرعية للمصرف ، وبموجب الفقرة (7) في محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف في 2018/4/8 المتضمن تعيين اعضاء الهيئة الشرعية في المصرف وتسمية السيد فانق فخري احمد رئيسا للهيئة .

وقد اطلعت الهيئة على العقود التي ابرمها المصرف خلال الفترة من 2017/7/4 لغاية 2017/12/31 ووجدت مطابقة مع احكام الشريعة الاسلامية ، مع الجدير بالذكر ان المصرف لم يمارس نشاطه المصرفي خلال الفترة اعلاه .

ومن الله سبحانه وتعالى التوفيق .



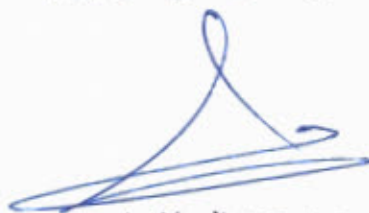
فانق فخري احمد
رئيس الهيئة الشرعية

٢٠١٨ / ٧ / ١٨



د. رغد حسين علي

عضو
٢٠١٨ / ٧ / ١٨



محمد عبد السلام احمد

عضو / ١٨
٢٠١٨



احمد ابراهيم هزاع

عضو

٢٠١٨ / ٧ / ١٨

اسامة مهدي مزعل

عضو

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

البيانات المالية والكشوفات التحليلية للفترة المالية

من 2017/ 7 /04 لغاية 2017 /12 /31

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز

بغداد - حي الرياض م/908 ز/37 د/12

هاتف : 07903358926

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 : 07904827245

Email : Hassan_wleed@yahoo.com

التاريخ : 2018/ 5/ 29

العدد : م / م / 98 / 2018

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

المحترمين

م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية للفترة من 2017/7/4 ولغاية 2017/12/31

تحية طيبة:

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا البيانات المالية لمصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الأول /2017 وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للفترة اعلاه والكشوفات التحليلية المتعلقة بها والايضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة/ 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة /2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

اولاً : مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية للمصرف :

إن الإدارة هي المسؤولة عن أعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الشرعية والمحاسبة الإسلامية ، بالإضافة إلى مسؤوليتها في تحديد نظام التدقيق الشرعي الداخلي الضروري لإعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، كما وتشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

ثانياً : مسؤولية مدققي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب منا هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية وتشمل التدقيق فحصنا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة فيها للفترة المنتهية في 31/كانون الأول /2017 والإفصاح عنها كذلك تقييم ملائمة

السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التدفيرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وفي اعتقادنا بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لإبداء رأينا الذي نبدية ، وأن لدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

- أ - حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات/ قسم الشركات المساهمة بكتابهم المرقم (ش/ه/19255) والمؤرخ في 2017/7/4 على تغيير نشاط وأسم الشركة المتحدة للتحويل المالي (م. خ) الى مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (م. خ) ، لذا لم تظهر أرقام المقارنة في قائمة المركز المالي والكشوفات التحليلية الملحقة بها نظراً لكون هذه الفترة هي الأولى ولم يمارس المصرف العمل المصرفي الإسلامي .
- ب - اكتملت كافة الإجراءات المالية والقانونية بزيادة رأس المال من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار وتم الاطلاع على كتاب المصرف العراقي الإسلامي المرقم (3032/14) والمؤرخ في 2017/6/7 المرسل لدائرة تسجيل الشركات لإكمال الاكتمال بالاسهم المطروحة وبمبلغ إجمالي (55) مليار دينار .
- ج - تمت أجازة المصرف بالعمل المصرفي من قبل البنك المركزي العراقي بالأجازة المرقمة (4935/3/9) والمؤرخة في 2018/3/5 وبأشر المصرف بالعمل المصرفي بتاريخ 2018/4/15 وتم اختيار السيدة (نجلاء صبري شاكر) لمنصب المدير المفوض للمصرف .

د - تم تدقيق البيانات المالية للشركة المتحدة للتحويل المالي (ش. م. خ) للفترة من 2017/1/1 ولغاية في 2017/7/3 وتم تقديم تقرير مراقب الحسابات المرقم (م/28/31) والمؤرخ في 2018/3/29 عنها . تم تدوير الارصدة (المدينة والدائنة) للشركة بحسابات المصرف .

ثالثاً: نشاط المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق :

- تم تأهيل وترميم بناية المصرف (الإدارة العامة والفرع الرئيسي) الكائنة في بغداد - حي اليرموك .
وتم وشراء النظام المصرفي والألات والمعدات والاثاث والاجهزة المكتبية وإكمال الديكورات والقواطع
لذا فالمبالغ المصروفة والايرادات ونتيجة النشاط ظهرت بالشكل التالي :
- أ- 530,895,135,4 دينار نفقات رأسمالية المبلغ يمثل (تحسينات المأجور المباني ، الألات والمعدات ، الاثاث واجهزة مكاتب ، أنظمة التشغيل ، ديكورات وقواطع)
- ب- 288,935,827 دينار مصاريف جارية والمبلغ يمثل (251,647,774 الرواتب والمستلزمات السلعية والخدمية و 37,288,053 مصروفات العمليات الجارية)
- ج- 198,368,000 دينار إيرادات عرضية عن ايرادات عمولات حوالات الشركة المتحدة للتحويل المالي من 2017/9/19 /7/4 تاريخ إلغاء الاجازة من قبل البنك المركزي
- د- 90,567,827 دينار لدى مقارنة الايرادات بالمصروفات الجارية فأن نتيجة النشاط الفترة عجز

رابعاً قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

تم تقديم تعهد قانوني من قبل المساهمين لدى البنك المركزي العراقي بأن الزيادة في رأسمال المصرف قد تمت من أموالهم الخاصة وليس من أموال الشركة وكذلك تعهدهم بسلامة تلك الأموال وتم الحصول عليها من مصادر مشروعة . خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير الى أن هناك عمليات تتعلق بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل " عمليات الإرهاب " ، كما وأن المصرف ملتزم بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي .

خامساً :الهيئة الشرعية للمصرف وأعضاء مجلس الإدارة ولجنة مراجعة الحسابات :

بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2018/4/8 تمت :

- أ - الموافقة على تعيين أعضاء الهيئة الشرعية للمصرف المدرج اسماهم من البنك المركزي العراقي وهم (أسامة مهدي مزعل ، أحمد إبراهيم هزاع ، رغد حسن علي ، محمد عبد السلام أحمد ، فائق فخري أحمد) لانطباق مؤهلاتهم مع قانون المصارف الإسلامية النافذ والمعايير الدولية الشرعية والمحاسبية الإسلامية .
- ب - تم انتخاب خمسة أعضاء لمجلس إدارة المصرف أصليين ومثلهم احتياط .
- ج - تم تعيين رئيس وأعضاء لجنة مراجعة الحسابات لعام / 2018.

سادساً : التغيير في حقوق المساهمين :

انخفضت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية الفترة بمقدار (90,567,827 دينار) وهذا الانخفاض يمثل مبلغ العجز للفترة موضوعة التدقيق .

سابعاً : حركة السيولة النقدية خلال الفترة موضوعة التدقيق :

قائمة التدفقات النقدية تبين بأن النقود بالصندوق ولدى المصارف في نهاية الفترة (95,833,199,474) دينار وهي متأتية من الزيادة في التدفقات الأنشطة التمويلية .

وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا فإن :

1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات المصرف .

2- عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا . وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة .

3- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للفترة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

ثامناً : رأي مراقبي الحسابات :

بناءً على ما تقدم من ايضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/ كانون الأول/ 2017 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

صبيح جابر محمد رضا الطحان
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز

صبيح الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات


وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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


بيان المركز المالي كما في 2017/12/31

الفترة الحالية المبلغ / دينار	ايضاح	التفاصيل الموجودات
20,420,981,500	1	النقد في الصندوق
20,412,217,974	2	الارصدة لدى البنوك المحلية
55,000,000,000	-	الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
95,833,199,474		مجموع النقد والارصدة لدى البنوك اعلاه
93,000,000	3	قروض وتسليفات للزبائن
4,530,895,135	4	ممتلكات ومعدات (الموجودات الثابتة)
148,858,750	5	مشروعات تحت التنفيذ
100,605,953,359		اجمالي مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
105,156,338	6	المطلوبات الاخرى (التخصيصات والدائنون)
105,156,338		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
100,000,000,000		رأس المال
591,364,848		الاحتياطيات
(90,567,827)		العجز المتراكم
100,500,797,021		مجموع حقوق الملكية
100,605,953,359		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


تم اعتماد نموذج البنك المركزي العراقي للبيان المالي للقوائم المالية للفترة المالية اعلاه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأن الاصول المعتمدة للفترة من رقم (1) الى (8) تعتبر جزءاً من القوائم المالية.



رئيس مجلس الادارة
وسام عبد السلام جعفر




مدير الحسابات
سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م/ 98/31) والمورخ في 2018/ 5 / 29


صبيح جابر محمد الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات


وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

صبيح الطحان
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 31/كانون الاول/2017

بيان	رأس المال المبلغ / دينار	الاحتياطي الألزامي المبلغ / دينار	الفائض المتراكم المبلغ / دينار	المجموع الاحتياطيات المبلغ / دينار	العجز المتراكم المبلغ / دينار
الرصيد في 2017 /7/4 أرصدة من الشركة المتحدة الإضافات /عجز الفترة	100,000,000,000	48,355,933	543,008,915	591,364,848	-
	-	-	-	-	(90567827)
الرصيد في 2017/12/31	100,000,000.000	48,355,933	543,008,915	591,364,848	(90567827)

تم اعتماد نموذج البنك المركزي باعداد وعرض القوائم المالية للفترة المالية أعلاه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى (8) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

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

بيان التدفقات النقدية للفترة المالية في 31/كانون الأول/2017

الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
	1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(90,567,827)	صافي عجز العمليات
-	يضاف البنود غير النقدية (الاندثارات و م . تدني التسهيلات)
(93,000,000)	ي طرح الزيادة في المدينين
22,756,331	يضاف الزيادة في التخصيصات
82,400,007	يضاف الزيادة في الدائنين
(78,411,489)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	ينزل - النقد المدفوع عن :
4,530,895,135	الزيادة في الموجودات الثابتة (شراء موجودات ثابتة)
148,858,750	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
(4,679,753,885)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	يضاف - النقد المستلم من :
100,000,000,000	الزيادة في رأس المال
591,364,848	الزيادة في الاحتياطات
100,591,364,848	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
95,833,199,474	صافي الزيادة في النقد ومكافاته من الأنشطة الثلاثة اعلاه
-	النقد ومكافاته في بداية الفترة (2017/7/4)
95,833,199,474	النقد ومكافاته في نهاية الفترة (2017/12/31)

تم اعتماد نموذج البنك المركزي باعداد وعرض القوائم المالية للفترة المالية اعلاه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأن الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (8) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

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

يضاح رقم (1) نقد في الصندوق كما في 31/كانون الأول/2017

الفترة الحالية المبلغ /دينار	التفاصيل
20,420,981,500	نقد في الصندوق - عملة محلية
20,420,981,500	مجموع نقد في الصندوق

ايضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول /2017

اسم المصرف	الرصيد بالدينار	الرصيد بالدولار
مصرف الشمال	342,694	19
مصرف الاتحاد	549,670,016	323
مصرف دار السلام	41,000	
مصرف الرافدين	240,650	
مصرف المتحد	2,502,246,000	1,940
مصرف الاستثمار	4,453,248,275	2,068,293
مصرف الرشيد	98,346	
مصرف العراقي للتجارة	1,173,679	412
مصرف التعاون الاسلامي	666,514	180
مصرف الوطني الاسلامي	13,923,511	23
مصرف التنمية	493,000	992
مصرف اشور	832,950	886
المصرف التجاري العراقي	266,355	
المصرف العراقي الاسلامي	9,943,656,484	273,350
مصرف الاقتصاد للاستثمار	2,318,000	
مصرف البلاد الاسلامي	4,974,000	
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	4,000	
مصرف بابل	5,000,000	
المجموع	17,479,195,474	2,346,418

ايضاح رقم (3) القروض والتسليفات كما في 31/كانون الاول /2017

التفاصيل	الفترة الحالية المبلغ /دينار
المدينون / حسابات مدينة متنوعة	
مصاريف مدفوعة مقدما	93,000,000
المجموع	93,000,000

تم اعتماد نموذج البنك المركزي باعداد وعرض القوائم المالية للفترة المالية أعلاه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأن الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (8) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

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

إيضاح رقم (4) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها كما في 31/كانون الاول /2017

المجموع المبلغ /دينار	ديكورات وقواطع المبلغ /دينار	انظمة التشغيل المبلغ/دينار	اثاث واجهزة مكاتب المبلغ / دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	تخصينات المأجور	التفاصيل الكلية في 2017/7/4
11,577,075	-	-	11,577,075	-	-	الكلية في 2017/7/4
4,530,895,135	1,140,141,275	1,215,380,360	157,887,250	69,073,750	1,948,412,500	اضافات خلال الفترة
(11,577,075)	-	-	(11,577,075)	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
4,530,895,135	1,140,141,275	1,215,380,360	157,887,250	69,073,750	-	الرصيد كما في 2017/12/31
						<u>الاندثارات</u>
8,675,558	-	-	8,675,558	-	-	الرصيد كما في 2017/7/4
						بضائف /اندثارات الفترة
(8,675,558)	-	-	(8,675,558)	-	-	يطرح /الاندثار الموجودات المشطوبة
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 2017/12/31
4,530,895,135	1,140,141,275	1,215,380,360	157,887,250	69,073,750	1,948,412,500	القيمة الدفترية في 2017/12/31

تم اعتماد نموذج البنك المركزي باعداد وعرض القوائم المالية للفترة المالية أعلاة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأن الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (8) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

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

ايضاح رقم (5) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/2017

التفاصيل	الفترة الحالية المبلغ /دينار
الانفاق الاستثماري	
مصاريف فتح الفروع	148,858,750
المجموع	148,858,750

ايضاح : المبلغ أعلاه يمثل مجموع المبالغ المدفوعة لفتح فرع شارع النهر المبلغ بدرج ضمن ممتلكات ومعدات

ايضاح رقم (6) المطلوبات الاخرى كما في 31/كانون الاول/2017

التفاصيل	الفترة الحالية المبلغ /دينار
التخصيصات	
تخصيصات ضريبة / مخصص ضريبة الدخل	22,756,331
الدائنون	
حسابات دائنة متنوعة / مصاريف مستحقة غير مدفوعة	82,400,007
المجموع المطلوبات الاجرى (التخصيصات والدائنون)	105,156,338

ايضاح رقم (7) كشف الإيرادات عمولات الحوالات والأتعاب المصرفية للفترة

المنتهية في 31/كانون الاول/2017

التفاصيل	الفترة الحالية المبلغ /دينار
عمولات الحوالات الخارجية	150,000,000
عمولات الحوالات الداخلية	25,693,000
عمولات اخرى	22,675,000
المجموع	198,368,000

تم اعتماد نموذج البنك المركزي باعداد وعرض القوائم المالية للفترة المالية أعلاه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وان الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (8) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

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

ايضاح رقم (8) كشف الاستخدامات للفترة المنتهية في 31/كانون الاول /2017

الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
	الرواتب والأجور
207,850,000	الرواتب
207,850,000	مجموع الرواتب والأجور
	المستلزمات السلعية
240,000	المتنوعات / القرطاسية
780,000	المياه والكهرباء / الكهرباء
1,020,000	مجموع المستلزمات السلعية
	المستلزمات الخدمية
2,205,000	دعاية وطبع وضيافة / الضيافة
710,000	نقل وإيفاد واتصالات / اتصالات عامة
36,961,257	مصرفات خدمية متنوعة / أجور تدقيق الحسابات
39,876,257	مجموع المستلزمات الخدمية
248,746,257	مجموع المصرفات الإدارية
	مصرفات العمليات المصرفية
37,288,053	العمولات المصرفية المدفوعة
37,288,053	مجموع مصرفات العمليات المصرفية
	المصرفات الأخرى
2,901,517	خسائر رأسمالية
2,901,517	مجموع المصرفات الأخرى
288,935,827	المجموع الاستخدامات

تم اعتماد نموذج البنك المركزي بأعداد وعرض القوائم المالية للفترة المالية أعلاه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأن الأيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (8) تعتبر جزءاً من القوائم المالية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة من 2017/7/4 إلى 31/كانون الاول/2017

1- الوضع القانوني للمصرف

حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بكتابهم المرقم (ش/هـ/19255) في 4/ تموز/2017 على تغيير نشاط واسم الشركة من (الشركة المتحدة للتحويل المالي - ش.م.خ) الى (مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل) وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (13148/3/9) والمؤرخ في 2017/9/19 تم إلغاء الأجازة المرقمة (3510/3/9) في 2007/11/28 وغلق جميع فروعها لتحويل نشاطها واعتباراً من 2017/7/19 .
لذا تم اعتماد تاريخ موافقة دائرة تسجيل الشركات 4/ تموز/2017 بداية المصرف وتم اعداد البيانات المالية (للفترة من 2017/7/4/ ولغاية 2017/12/31) والتي تشتمل قائمة المركز المالي كما في 2017/ 12/31 وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية والكشوفات التحليلية المتعلقة بها، حيث سبق وتم اعداد البيانات المالية للشركة المتحدة للتحويل المالي للفترة المنتهية في 3/ تموز/2017 .

2- النشاط الفعلي والمباشرة بالعمل المصرفي

تم تأهيل وترميم بناية المصرف الإدارة العامة والفرع الرئيسي الكائنة في بغداد - حي اليرموك وتم وشراء النظام المصرفي والآلات والمعدات والاثاث والاجهزة المكتبية وإكمال الديكورات والقواطع . وتمت اجازة المصرف بالعمل المصرفي من قبل البنك المركزي العراقي بالاجازة المرقمة (4935/3/9) والمؤرخة في 5/آذار/2018 وبأشر المصرف بالعمل المصرفي بتاريخ 15/نيسان/2018 .

3- السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في اعداد البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في 2017/12/31 تعتمد على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 30/حزيران/2015 . وان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة لذا فان :

- عمل مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف لتحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل .
- عمل مخصص لقاء الديون اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ومقارنتها مع تعليمات البنك المركزي العراقي في المستقبل .
- قيد تدني قيمة العقارات المستلمة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري من قبل الادارة لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل .

4- النقد وشبه النقد

يشمل النقد وشبه النقد على الاوراق النقدية في الصندوق وارصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العراقي وموجودات مالية ذات سيولة عالية ضمن فترة استحقاق قدرها ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ الاصدار والتي تكون معرضة لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل لادارة التزامات البنك القصيرة الاجل .

يتم قياس النقد وشبه النقد بالتكلفة المضافة ضمن بيان المركز المالي .
هذا وقد ظهر النقد في 31/كانون الأول /2017 بمقدار (95,833,199,474 دينار) ويمثل نقد الصندوق ونقد لدى البنك المركزي العراقي ونقد بالبنوك المحلية وقد تم اعتماد سعر (1250) دينار لكل دولار لذا فمبلغ (2,933,022,500 دينار) يمثل مجموع مبالغ الدولار مضروب بسعر الصرف (2,346,418 \$ × 1250) .

5 - نشاط المصرف

أ – الايرادات : مبلغ الايرادات (198,368,000 دينار) يمثل عمولات الحوالات الخارجية والداخلية وعمولات اخرى متراكمة للشركة المتحدة للتحويل المالي للفترة من 2017/7/4 ولغاية 2017/9/19/ تاريخ إلغاء الإجازة من قبل البنك المركزي العراقي وقد ظهرت ضمن العمولات والاعتاب المصرفية في بيان الربح أو الخسارة .

ب -- الاستخدامات : مبلغ الاستخدامات النقدية ظهرت بمقدار (288,953,827 دينار) مبلغ الرواتب

والاجور (207,850,000 دينار) ويمثل (71,93 %) اما مبلغ العمولات المصرفية (37,288,053 دينار) وتمثل (12,90 %) وهي عمولات مسحوبة من الحسابات الجارية ، مبلغ الخسائر الرأسمالية (29,015,17 دينار) يمثل القيمة الدفترية للأثاث والأجهزة المكتبية المدور من الشركة المتحدة للتحويل المالي .

ج -- لدى مقارنة الايرادات بالاستخدامات للفترة اعلاة فإن نتيجة النشاط عجز بمقدار (90,567,827 دينار)

6- الممتلكات والمعدات :

مبلغ الممتلكات والمعدات (4,530,895,135 دينار) ويمثل تحسينات المأجور بمقدار (1,948,412,500 دينار) الالات والمعدات بمقدار (69,073,750 دينار) الاثاث واجهزة المكاتب بمقدار (157,887,250 دينار) أنظمة تشغيل بمقدار(1,215,380,360 دينار) الديكورات والقواطع (1,140,141,275 دينار) .

لم تحتسب الاندثارات على الممتلكات والمعدات للفترة أعلاه باعتبارها فترة تأسيس وهي تقل عن السنة مبلغ (11,577,075) دينار يمثل الأثاث المنقول من الشركة المتحدة للتحويل المالي تم شطبه خلال الفترة .

7- التعاملات بالعملة الاجنبية

يتم تحويل العمليات المعقودة بالعملات الاجنبية الى العملة التشغيلية للبنك وفقا لسعر الصرف السائد بتاريخ اجراء المعاملة ويتم تحويل ارصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الاجنبية بتاريخ اصدار التقرير الى العملة التشغيلية وفقا لسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ . ان الارباح او الخسائر الناتجة عن البنود المالية تمثل الفرق بين التكلفة المضافة بالعملة التشغيلية في بداية السنة ومعدلة بالفائدة الفعلية بالاضافة الى المدفوعات خلال السنة والتكلفة المضافة بالعملة الاجنبية المحولة وفقا لسعر الصرف السائد في نهاية السنة .

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة اجنبية الى العملة التشغيلية وفقا لسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة . يتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها على اساس التكلفة التاريخية بالعملة اجنبية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ اجراء العملية .

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السيد
رضا قرع علي صفة عن رقيب مؤتمن (سابق) ولان مزاويل
لميزان مراقبه تدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ وكونه مسؤول
عن مخرجات هذه الحسابات
الموافق / ٥٢٤١ تاريخه ٦/١٨