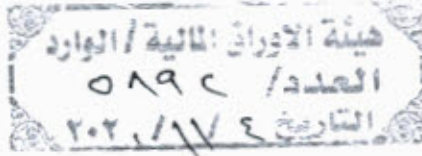


No. :

Date :

العدد : ٢٤٧٨ / ٥٠٠

التاريخ : ٢٠٢٠ / ١١ / ٣



الى هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

الإفصاح
٢٠٢٠/١١/٤

يهدىكم مصرفنا أطيب تحياته ...

نرفق لكم طيا البيانات المرحلية الخاصة بالمصرف للفصل الثالث كما في

. ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

راجين الاطلاع ... مع التقدير...

المرفقات :-

البيانات المرحلية عدد ١



زينب طارق عربي
معاون المدير المفوض



نسخة منه الى :-

- سوق العراق للاوراق المالية / البيانات المرحلية عدد ٢ .
- مكتب المدير المفوض / للعلم مع التقدير .
- قسم التدقيق الشرعي .. للعلم مع التقدير .
- قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ... للعلم مع التقدير .

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 : waleedalmansor@yahoo.com

التاريخ : ٢٠٢٠ / ١١ / ٢

العدد : (م / ص / ١٥١ / ٢٠٢٠)

الى /السادق 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 ٢٠٢٠ / ٩ / ٣٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والكشوفات التحليلية الملحقة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها دون الشركات التابعة .

ان إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار التقارير الدولية (٣٤ — معيار التقارير الدولية) .

ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية استناداً الى لمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٣٤١٠ (مراجعة 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 /أمانة السر المرقم (١٠٥) والمؤرخ في (٣٠ / ٣ / ٢٠٢٠) بدراسة السيولة النقدية للمصرف وتأثير تأجيل احتساب الفوائد على قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة لمدة ثلاثة أشهر والتزامات 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 باحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الانتمان ، 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 فانض بمقدار (٢٥١,٩٨٥,٣٥٠ دينار) علماً أن الايرادات ظهرت بمقدار (١٠٦,٣٧٣,٠٦٤ 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 التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فاعمال المراجعة هذه لاتمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي يمكن تحديدها و عليه فاننا لا نبدي راي تدقيق حولها .

نتائج المراجعة

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

صبيح جابر محمد رضا الطحان
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
زميل معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا وويلز

صبيح الطحان
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

ونيد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

ونيد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات

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

قائمة المركز المالي كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠

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

عن المدير المفوض

نجلاء صبري شاكر

مدير الحسابات

سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / ص / ١٥١ / ٢٠٢٠) والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٢ زنت طبقاً لرقم طلب

٢٠٢٠ المدير المفوض

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير 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)

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 الجاري
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 المرابحات والاجاره
٣,٣١٨,٣٤٦,٦٧٥	٤,٢٥٥,٧٩٢,١٦٥	مجموع ايرادات النشاط الجاري
(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 الجاري
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 الجاري
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 واحتساب 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 التعير في حقوق المساهمين .

٢٠٢٠/٩/٣٠

زينب طارق عيسى
صانق المدير المالي

(٦٤)

عبدالله محمد
عبدالله محمد

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

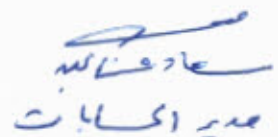
بيان التدفقات النقدية للفترة من ٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/٩/٣٠ (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		١- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣٦,٢٠٩,٩٣٥	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	صافي فائض قائمة الدخل
٨٠٧,٠٧٦,٩١٢	-	تضاف الاندثارات والاطفاءات
(١٠,١٧٨,٦٢٦,٨٠٧)	(٨٦٠,١٧٠,٥٣٤)	(الزيادة) أو النقص في صافي الائتمان النقدي
٢,٤٣٥,٦٠٩,٢٠٢	٣٥٢,٨٣٤,١٠٣	(الزيادة) أو النقص في المدينين
٩,٤٩٣,٣٣٧,٣٧٨	(٥,٨٦٧,٩٧٩,٨٨٥)	الزيادة أو (النقص) في الدائنين
١٠,٤٢٤,٨٨٩,٦٩٥	(١٣,٩٨٦,٥٣٦,٠٥٦)	الزيادة أو (النقص) في لحسابات الجارية الدائنة
١٣,١٣٦,٤٩٦,٣١٥	(١٨,٠١٠,٨٦٧,١٢١)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		٢- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	الزيادة أو (النقص) في التخصيصات
٢,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(٦,٦٠٢,٦٢٥,٠٠٠)	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(٢١٥,٨٠٦,٨٠٥)	(١٠,٠٩٧,٢٤٨,٦٨٥)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(٨,٢٤٧,٦٩٣,٦٨٠)	(٢,٠٠١,٧٦٩,٣٢٠)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(١٢,٩١٦,١٢٥,٤٨٥)	(٨,٥٩٤,٠١٨,٠٠٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		٣- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة أو النقص في رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٠,٢٢٠,٣٧٠,٨٣٠	(٢٦,٦٠٤,٨٨٥,١٢٦)	صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه
٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١	١٤٢,٥٢٠,١٢٤,٦٩١	النقد في بداية السنة ٢٠٢٠/١/١
١٤٢,٥٢٠,١٢٤,٦٩١	١١٥,٩١٥,٢٣٩,٥٦٥	النقد في نهاية الفصل الثالث ٢٠٢٠/٩/٣٠

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



زينب طاهر محرمي
معاون مدير المعوض


مدير المكاتب

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

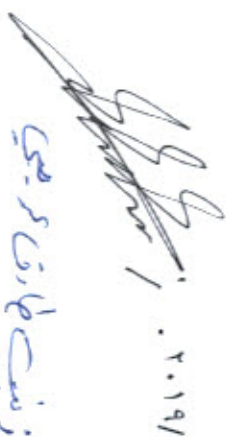
قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة في ٢٠٢٠/٩/٣٠ (غير مدققة)

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطات	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 التنزلات خلال السنة
-	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	٢,٣٥٠,٩٨٥,٢٥١	-	-	الإضافات / فائض الفترة اعلاه
(١,٦٧٢,٠٢٧,٥١٤)	٢,٥٣٥,٥٥١,١١٩	٢,٤٨٠,٣٨٤,٦٨٩	٥٥,١٦٦,٤٣٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠

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

العجز المتراكم	المجموع الاحتياطات	الفائض المتراكم	احتياطي الازامي	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)	(٣١,٩٣٧,٠٨٨)	-	-	التنزلات 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 اجراء القيود الختامية لعام ٢٠١٩.


زبير طهاني حادي

معاون المدير النظم


سعد حادي