



العدد ١٢٧١/١/٤٦

التاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٨

الى / السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

م / بيانات فصلية لعام ٢٠٢٠

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات

نرفق لكم طياً (٣) نسخ من البيانات الفصلية (الفصل الأول والثاني والثالث) لعام ٢٠٢٠

نرجو التفضل بالاستلام...مع التقدير

شاكرين تعاونكم معنا ...

المرفقات

(٣) نسخ بيانات فصلية لعام ٢٠٢٠


مدير الفرع الرئيسي

هيفاء حسين احمد



lead Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

RBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

AGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

UL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل ،
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل /٣٨٤ /٢

هاتف أربيل ، : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف بغداد ، : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سلیمانیه ، : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SLAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

KHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.UQ

الفرع الرئيسي. بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ /٥٠ /٣١/د

فرع السلیمانیة. شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٥٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ١٩٣٣/٢

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش . م . خ)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
٣٠ / ايلول / ٢٠٢٠

العدد : (٥٥ / ٢٠ / ٦١)

التاريخ : ٢٥ / ١٠ / ٢٠٢٠

الى / السادة مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) – بغداد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ ، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة المذكورة والمنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤولة عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، التقارير المالية المرحلية ، ، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة أستناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وأجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنتنا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

أستناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم أعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .

مع التقدير



منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة حسيب كاظم جويد وشركته لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



| كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | كما في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | ايضاح | |
|------------------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| 253,231,670 | 264,636,502 | 1 | الموجودات |
| 38,366,167 | 19,424,635 | 2 | نقد و ارصدة لدى البنك المركزي |
| 789,474 | 789,474 | 4 | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 158,217,464 | 148,348,560 | 3 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 37,704,805 | 37,725,096 | 5 | الانتماء المباشر بالصافي |
| 1,389,076 | 1,370,341 | 6 | ممتلكات ومعدات بالصافي |
| 489,698,656 | 472,294,608 | | موجودات اخرى |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| 107,129,678 | 116,448,699 | 7 | ودائع بنوك ومؤسسات مالية : |
| 87,737,406 | 59,530,540 | 8 | ودائع العملاء |
| 5,700,000 | 8,550,000 | - | تأمينات نقدية |
| 5,203,464 | 5,203,464 | - | قروض مستلمة / قطاع الحكومي |
| — | — | | مخصصات متنوعة |
| 10,238,521 | 8,958,956 | 9 | مخصص ضريبة الدخل |
| 216,009,069 | 198,691,659 | | مطلوبات اخرى |
| | | | مجموع المطلوبات |
| 265,000,000 | 265,000,000 | | حقوق المساهمين |
| 3,000,495 | 3,000,495 | | راس المال المكتتب به |
| 9,585,824 | 9,499,186 | | احتياطي قانوني |
| (3,896,732) | (3,896,732) | | احتياطيات اخرى |
| — | — | | التغيير المتراكم في القيمة العادلة العجز المتراكم |
| 273,689,587 | 273,602,949 | | ارباح مدورة (الفائض المتراكم) |
| 489,698,656 | 472,294,608 | | مجموع حقوق المساهمين |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
| 264,817,368 | 251,989,662 | | الالتزامات التعهدية بالصافي |

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين
عن شركة حسب كاظم جويد وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



عباس علي عباس
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين



لغنه
لغنه
لغنه
لغنه
لغنه
لغنه

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة الدخل

الفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠

| كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | كما في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | ايضاح | التفاصيل |
|------------------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| 4,308,731 | 4,935,223 | | الفوائد الدائنة |
| (309,219) | (503,211) | | الفوائد المدينة |
| 3,999,512 | 4,432,012 | | صافي ايراد الفوائد |
| 2,637,233 | 3,914,870 | | صافي ايراد العمولات |
| 1,409,266 | 2,514,355 | | ارباح (خسائر) العملات الاجنبية |
| — | — | | صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| 793,787 | 714,759 | | خلال قائمة الدخل الموحد |
| 2,203,053 | 3,229,114 | | ايرادات اخرى |
| 8,839,798 | 11,575,996 | | اجمالي الايرادات |
| 804,116 | 1,251,454 | | نفقات الموظفين |
| — | — | | استهلاك واطفاءات |
| 660,516 | 943,961 | | مصاريف تشغيلية |
| 144,085 | 190,582 | | مصاريف مشروع ماستر كارذ |
| — | — | | مخاطر الائتمان النقدي المباشر |
| 67,369 | — | | فروقات تقييم العملات |
| 3,070,198 | 5,183,123 | | مصاريف اخرى |
| 4,746,284 | 7,569,120 | | اجمالي المصروفات |
| 4,093,514 | 4,006,876 | | صافي الربح / الخسارة |
| — | — | | ضريبة الدخل |
| 4,093,514 | 4,006,876 | | صافي الربح بعد الضريبة |
| — | — | | ربحية السهم الاساسية |
| — | — | | ربحية السهم المحفظة |
| — | — | | التوزيع: |
| — | — | | احتياطي قانوني |
| 4,093,514 | 4,006,876 | | فانص / عجز المتراكم |
| 4,093,514 | 4,006,876 | | صافي الربح / الخسارة |
| — | — | | صافي مكاسب (الخسائر) المادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة |
| — | — | | صافي مكاسب (خسارة) المادة تقييم ممتلكات مبانى ومعدات |
| — | — | | مكاسب ((خسائر)) الناتجة من فروقات تقييم العمليات |
| — | — | | بالعملة الاجنبية |
| — | — | | مكاسب ((خسائر)) الناتجة من التمويل عن العمليات |
| — | — | | بالعملة الاجنبية |
| — | — | | مجموع الدخل الشامل الاخر للسنة |

لحمد
د. المحور المقصود
لبن عازي محمد

لحمد
د. المحور المقصود
لبن عازي محمد

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 قائمة التغييرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣٠/نول/٢٠٢٠

الاحتياطيات

| المجموع الف دينار | الارباح المدورة الف دينار | العجز المتراكم الف دينار | احتياطي قانوني الف دينار | احتياطي طوارئ الف دينار | احتياطي توزيع ارباح الف دينار | راس المال | | البيان |
|----------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------|-----------|-------------------------|
| | | | | | | الف دينار | الف دينار | |
| 269,596,073 | | (3,896,732) | 3,000,495 | | 5,492,310 | 265,000,000 | | الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١ |
| | | | | | | | | التزيلات خلال السنة |
| 4,006,876 | | | | | 4,006,876 | | | الإضافات |
| 273,602,949 | - | (3,896,732) | 3,000,495 | - | 9,499,186 | 265,000,000 | | الرصيد كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠ |

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠/ايلول / ٢٠٢٠

| ٣٠/حزيران / ٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول / ٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-------------------------------|------------------------------|---|
| 2,940,497 | (86,638) | الانشطة التشغيلية |
| — | — | ربح السنة قبل الضريبة |
| — | — | تعديلات لبنود غير نقدية |
| — | — | استهلاكات |
| — | — | مخصص خسائر ائتمان محمل |
| — | — | خسائر بيع ممتلكات ومعدات |
| — | — | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| — | — | الموحدة |
| — | — | ضريبة الدخل المدفوعه |
| — | — | مخصصات متنوعة |
| — | — | فروقات غير معروفه |
| 2,940,497 | (86,638) | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات |
| (9,985,678) | 9,868,904 | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| — | — | التغير في صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة |
| — | — | التغير في صافي الموجودات المالية بالقيمة العادلة |
| (41,199) | 18,735 | النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة |
| (26,961,332) | 9,319,021 | التغيير في الموجودات الاخرى |
| 29,497,707 | (28,206,866) | التغيير في ودائع العملاء |
| 1,782,644 | (1,279,565) | التغيير في التامينات النقدية |
| (2,767,361) | (10,366,409) | التغيير في المطلوبات الاخرى |
| — | — | صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| (2,767,361) | (10,366,409) | الضرائب المدفوعة |
| — | — | صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية |
| — | — | الانشطة الاستثمارية |
| — | — | الزيادة النقص موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| — | — | الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ |
| — | — | النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| — | — | الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ |
| (32,627) | (20,291) | الاستحقاق |
| — | — | شراء ممتلكات ومعدات |
| — | — | مبيعات موجودات ثابتة |
| (32,627) | (20,291) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (2,799,988) | (10,386,700) | صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية |
| — | 2,850,000 | الانشطة التمويلية |
| — | — | الزيادة في الاموال المقرضة |
| — | — | المتحصل من زيادة رأس المال |
| — | — | رسوم زيادة رأس المال |
| — | — | التغير في الاحتياطات |
| — | 2,850,000 | ارباح الموزعة |
| (2,799,988) | (7,536,700) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية |
| 294,397,825 | 291,597,837 | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 291,597,837 | 284,061,137 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

د. هويدا الحسبان
لبن عاتري محمد

د. الهادي المقوض
لبن عاتري محمد

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|--|
| 32,489,558 | 3,242,451 | نقد في خزائن الفروع / دينار |
| 16,754,785 | 26,206,354 | اوراق نقدية اجنبية |
| 203,987,327 | 235,187,697 | ارصدة نقدية وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي |
| 253,231,670 | 264,636,502 | المجموع |

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ ايلول /٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|------------------------------|--------------------------|
| 2,741,323 | 1,398,713 | نقد لدى المصارف المحلية |
| 35,624,844 | 18,025,922 | نقد لدى المصارف الخارجية |
| 38,366,167 | 19,424,635 | المجموع |

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠

٣. التسهيلات الائتمانية المباشرة :
أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| 4,812,391 | 8,099,722 | قروض طويلة الاجل / افراد |
| 17,278,839 | 11,379,955 | قروض ممنوحة قصيرة الاجل: |
| 1,703,269 | 1,418,103 | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات |
| 117,238,569 | 109,171,653 | قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد |
| 29,056,523 | 30,150,328 | حسابات جارية مدينة: |
| — | — | حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات |
| 40,771 | 41,697 | حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد |
| 170,130,362 | 160,261,458 | كمبيالات مخصومة |
| | | سلف الموظفين |
| | | مجموع |

ب- مخصص الائتمان النقدي (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها) : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في ٣٠/٩/٢٠٢٠

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| 2,834,309 | 2,834,309 | الرصيد في بداية السنة |
| 9,078,589 | 9,078,589 | الاضافات خلال السنة |
| — | — | التنزيلات خلال السنة |
| 11,912,898 | 11,912,898 | الرصيد في نهاية السنة |

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| 170,130,362 | 160,261,458 | الائتمان النقدي بالصافي : |
| (11,912,898) | (11,912,898) | مجموع الائتمان النقدي |
| 158,217,464 | 148,348,560 | ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠

٤. الاستثمارات المالية

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|---|
| 789,474 | 789,474 | استثمارات طويلة الاجل / حكومي |
| — | — | حوالات خزينة جمهورية العراق |
| — | — | حوالات البنك المركزي العراقي |
| — | — | اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية |
| — | — | اسهم شركات محلية غير مدرجة في سوق الاوراق المالية |
| — | — | فرق القيمة العادلة |
| 789,474 | 789,474 | المجموع |

الجدول ادناه يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الكشف الدخل الشامل الاخرى

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| — | — | الرصيد بداية السنة |
| — | — | الإضافات |
| — | — | التنزيلات |
| — | — | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| — | — | رصيد نهاية السنة |

كشف الموجودات الثابتة وانتشاراتها للسنة المنتهية في ٣٠/يولي/٢٠٢٠

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل

| المجموع الف دينار | اثاث واجهزه الف دينار | عدد وقوالب الف دينار | وسائل نقل الف دينار | الات ومعدات الف دينار | مباني الف دينار | اراضي الف دينار | الموجودات الثابتة |
|----------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| ٣.٥٥٥٦٥٦ | ٣١٥٥٣٠ | ٧٨٩٣ | ٤٧١٧٠ | ١٨٢٦١٣ | ٢١٢٠٠٠٠٠ | ٥٩٦٢٦٦٠ | الكله كما في ٢٠٢٠/٧/١ |
| ٢.٢٩١ | ٢.٢٩١ | — | — | — | — | — | الإضافات الشطوبات |
| ٣.٥٧٥٩٤٧ | ٣١٧٥٦١١ | ٧٨٩٣ | ٤٧١٧٠ | ١٨٢٦١٣ | ٢١٢٠٠٠٠٠ | ٥٩٦٢٦٦٠ | الكله كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠ |
| ٣٩٤١٣٧١ | ٢٥٥٦٨٥٧ | ٤٣٢٢ | ٤٧١٦٩ | ١٤٧٥٢٣ | ١١٨٥٥٠٠ | — | نسبة الانتشار الانتشارات |
| ٣٩٤١٣٧١ | ٢٥٥٦٨٥٧ | ٤٣٢٢ | ٤٧١٦٩ | ١٤٧٥٢٣ | ١١٨٥٥٠٠ | — | مخصص الانتشار في ٢٠٢٠ / ٧ / ١ |
| ٢٦٦٣٤٥٦ | ٦١٨٧٥٤ | ٣٥٧١ | ١ | ٣٥٠٩٠ | ٢٠٠١٤٥٠٠ | ٥٩٦٢٦٦٠ | انتشار السنه الحاليه |
| ١١.٩.٥٢٠ | — | — | — | — | ١١.٩.٥٢٠ | — | رصيد مخصص الانتشار في ٢٠٢٠/٩/٣٠ |
| — | — | — | — | — | — | — | القيمه التقريبه كما في ٢٠٢٠ / ٩ / ٣٠ |
| ١١.٩.٥٢٠ | — | — | — | — | — | — | مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٠/٧/١ |
| — | — | — | — | — | — | — | مشاريع تحت التنفيذ |
| ١١.٩.٥٢٠ | — | — | — | — | ١١.٩.٥٢٠ | — | إضافات مشاريع تحت التنفيذ |
| — | — | — | — | — | — | — | مشاريع تحت التنفيذ في ٢٠٢٠/٩/٣٠ |

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠

٦. الموجودات الأخرى

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| — | — | مدينو النشاط الجاري |
| — | — | حسابات مدينة متبادلة |
| 71,660 | 81,425 | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| 180,980 | 180,980 | تامينات لدى الغير |
| — | 49,400 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 49,400 | 1,190 | نفقات قضائية |
| — | — | سلف لاغراض النشاط |
| 1,083,906 | 1,052,271 | سلف المنتسبين |
| — | — | مدينو ديون متأخر التسديد |
| 3,130 | 5,075 | فروقات نقدية |
| 1,389,076 | 1,370,341 | المجموع |

٧. ودائع العملاء

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|---|
| 4,741,511 | 6,041,511 | <u>الحسابات الجارية</u> |
| 66,377,480 | 47,269,681 | حسابات جارية دائنة/قطاع مالي |
| 16,506,907 | 40,997,140 | حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات |
| — | — | حسابات جارية دائنة /افراد |
| — | — | حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/عملة اجنبية |
| 30,000 | — | حسابات جارية دائنة/افراد |
| 87,655,898 | 94,308,332 | حسابات جارية دائنة/افراد/عملة اجنبية |
| 87,655,898 | 94,308,332 | المجموع |
| 7,247,980 | 7,571,628 | <u>حسابات الادخار</u> |
| 6,908,895 | 9,369,736 | حسابات التوفير/دينار |
| — | — | حسابات التوفير/عملة اجنبية |
| 5,228,044 | 5,106,610 | الودائع الوقتية |
| — | — | الودائع الثابتة/افراد/دينار |
| 88,861 | 92,393 | الودائع الثابتة/شركات/دينار |
| 19,473,780 | 22,140,367 | ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات |
| 107,129,678 | 116,448,699 | المجموع |

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠

٨. التامينات النقدية

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|--|
| 64,786,197 | 58,954,961 | تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية |
| 21,777,000 | — | الحوالات الخارجية المباعة |
| 1,174,209 | 575,579 | السفاتج المسحوبة على المصرف / عملية محلية |
| — | — | الصكوك المسحوبة على المصرف |
| 87,737,406 | 59,530,540 | المجموع |

٩. المطلوبات الاخرى

| ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ الف دينار | ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ الف دينار | البيان |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| 1,790,702 | 1,850,873 | الصكوك المعتمدة (المصدقة) |
| — | — | الصكوك المحجوزة هاتفيا |
| — | — | دائنو القطاع الحكومي |
| 3,258,993 | 2,253,242 | تامينات مستلمة |
| 4,324,882 | 3,659,798 | ايرادات مستلمة مقدما |
| 42,003 | 77,029 | فوائد مستحقة غير مدفوعه |
| 75,000 | 18,000 | مصاريف ادارية مستحقة |
| 513,403 | 566,655 | رسوم الطوابع المالية |
| — | — | حسابات تحت التسوية |
| 162,145 | 478,605 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| — | 10,878 | استقطاعات لحساب الغير |
| — | — | ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| 29,448 | 26,448 | مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية |
| 38,314 | — | رواتب واجور مستحقة |
| 2,640 | 16,437 | دائنون عمليات الصراف مع شركة yana |
| — | — | الزيادة في الصندوق |
| 991 | 991 | حسابات المتوفين |
| 10,238,521 | 8,958,956 | المجموع |