



العدد ١٢٩٠/١/٤٦

التاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٨

الى / السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م / بيانات فصلية (الفصل الثالث) لعام ٢٠٢١

بهديكم مصرفنا اطيب التحيات

نرفق لكم طياً نسخ من البيانات الفصلية (الفصل الثالث) لعام ٢٠٢١

نرجو التفضل بالاستلام... مع التقدير

شاكرين تعاونكم معنا ...

المرفقات

(١) نسخ بيانات فصلية لعام ٢٠٢١

الانسخ
١٠/٢١

مصرف اربيل
للاستثمار والتمويل
الفرع الرئيسي

مدير الفرع الرئيسي
هيفاء حسين احمد

Head Quarter Erbil branch
KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL 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 / ٢٠٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ - ٠٩٦٤ (٠) ٦٦٢٢٣٠٤٨٩
هاتف بغداد : ٣٦٢ / ٧٩٠٩١٣٦٢ - ٠٩٦٤ (٠)
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٥٣) - ٠٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٨٩٨٩

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

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

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

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مهر رقم البناية ٥٩/١٦٩

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

info@erbillbank.com.iq
WWW.ERBILLBANK.COM.IQ

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

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش . م . خ)

القوائم المالية المرحلية الموجزة

٣٠ / أيلول / ٢٠٢١

العدد : (٥٥/٢١/٩٧)

التاريخ : ٢٧/١٠/٢٠٢١

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 أيلول ٢٠٢١ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ، 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 استناداً الى اجراءات 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 اجراءات تحليلية واجراءات 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 فاننا لا نبيدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بان 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 وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية





عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ ايلول، ٢٠٢١ الف دينار	ايضاح	
			الموجودات
211,734,606	203,571,805	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
32,245,221	25,832,429	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
789,474	789,474	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر
197,262,139	206,284,261	3	الانتماء المباشر بالصافي
37,075,525	37,148,123	5	ممتلكات ومعدات بالصافي
521,446	555,298	6	موجودات اخرى
479,628,411	474,181,390		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
90,102,477	87,537,269	7	ودائع العملاء
72,084,936	66,178,986	8	تأمينات نقدية
9,534,250	9,028,727	-	قروض مستلمة / قطاع الحكومي
8,335,104	7,808,652	11	مخصصات متنوعة
—	—	10	مخصص ضريبة الدخل
19,167,436	21,179,225	9	مطلوبات اخرى
199,224,203	191,732,859		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
265,000,000	265,000,000	12	راس المال المكتتب به
3,000,495	3,000,495		احتياطي قانوني
29,682,492	31,726,815		احتياطيات اخرى
—	—		التغيير المتراكم في القيمة العادلة العجز المتراكم
(17,278,779)	(17,278,779)		ارباح مدورة (الفائض المتراكم)
280,404,208	282,448,531		مجموع حقوق المساهمين
479,628,411	474,181,390		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
853,878,036	846,332,111	13	الالتزامات التعهدية بالصافي

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

بختيار رشيد اسماعيل
المدير المفوض

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
القسم المالي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة الدخل

الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	ايضاح	التفاضيل
3,341,190	5,361,362	14	الفوائد الدائنة
(374,833)	(589,540)	15	الفوائد المدينة
2,966,357	4,771,822		صافي ايراد الفوائد
2,514,367	3,947,212	16	صافي ايراد العمولات
2,667,947	2,982,685	18	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
—	—		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة
63,727	248,893	17	من خلال قائمة الدخل الموحد
2,731,674	3,231,578		ايرادات اخرى
8,212,398	11,950,612		اجمالي الايرادات
859,509	1,335,445	19	نفقات الموظفين
—	—		استهلاك واطفاءات
1,858,834	2,412,230	20	مصاريف تشغيلية
—	—	-	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
774,047	1,438,606	21	مصاريف اخرى
3,492,390	5,186,281		اجمالي المصروفات
4,720,008	6,764,331		صافي الربح
—	—		ضريبة الدخل
4,720,008	6,764,331		صافي الربح بعد الضريبة
—	—		ربحية السهم الاساسية
—	—		ربحية السهم المحفظة
—	—		التوزيع :
—	—		احتياطي قانوني
—	—		فائض المتراكم
—	—		صافي الربح
—	—		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 للفترة

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 قائمة التغييرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

الاحتياطيات

المجموع	الإرباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	راس المال		البيان
						الف دينار	الف دينار	
289,066,247	—	(3,896,732)	3,000,495	—	24,962,484	265,000,000	الف دينار	الرصيد كما في ٢٠٢١/٦/٣٠
—	—	—	—	—	—	—	—	النتغيرات خلال السنة
(6,617,716)	—	(13,382,047)	—	—	6,764,331	—	—	الإضافات
282,448,531	—	(17,278,779)	3,000,495	—	31,726,815	265,000,000	—	الرصيد كما في ٢٠٢١/٩/٣٠

تعتبر الإيضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/ ٢٠٢١

٣٠ حزيران. ٢٠٢١	٣٠ أيلول. ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,519,935	2,044,323	الانشطة التشغيلية
—	—	ربح السنة قبل الضريبة
—	—	تعديلات لينود غير نقدية
—	—	استهلاكات
—	—	مخصص خسائر ائتمان محمل
—	—	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
—	—	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
—	—	ضريبة الدخل المدفوعة
—	—	مخصصات متنوعة
—	—	فروقات غير معروفة
1,519,935	2,044,323	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
(38,072,677)	(9,696,440)	التغير في الموجودات والمطلوبات
—	—	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	التغير في صافي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
—	—	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
27,689,100	(33,852)	التغيير في الموجودات الاخرى
(25,978,073)	(2,565,208)	التغير في ودائع العملاء
1,244,458	(5,905,950)	التغير في التامينات النقدية
4,531,667	2,011,789	التغير في المطلوبات الاخرى
(30,585,525)	(16,189,661)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
—	—	الضرائب المدفوعة
(29,065,590)	(14,145,338)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية
—	—	الانشطة الاستثمارية
—	—	الزيادة النقص موجودات مالية بالتكلفة المضافة
—	—	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 الاستحقاق
(353,719)	(72,598)	شراء ممتلكات ومعدات
—	—	مبيعات موجودات ثابتة
—	—	شراء موجودات غير ملموسة
(353,719)	(72,598)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(29,419,309)	(14,217,936)	الانشطة التمويلية
1,613,146	(505,523)	الزيادة في الاموال المقرضة
—	—	المنحصر من زيادة رأس المال
—	—	رسوم زيادة رأس المال
—	—	التغير في الاحتياطات
—	—	ارباح الموزعة
1,613,146	(505,523)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
(27,806,163)	(14,723,459)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
290,733,205	262,927,041	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
262,927,041	248,203,582	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ ايلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
45,546,633	51,062,287	نقد في خزائن الفروع / دينار
—	—	اوراق نقدية اجنبية
184,255,794	170,584,046	ارصدة نقدية وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
229,802,427	221,646,333	المجموع
82,154	88,861	ينزل مخصص خسائر ائتمانية
17,985,667	17,985,667	ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم
18,067,821	18,074,528	
211,734,606	203,571,805	

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ ايلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,032,043	1,698,524	نقد لدى المصارف المحلية
31,092,571	24,858,726	نقد لدى المصارف الخارجية
33,124,614	26,557,250	المجموع
879,393	724,821	ينزل مخصص خسائر الائتمان
32,245,221	25,832,429	

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

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

٣٠ حزيران. ٢٠٢١	٣٠ ايلول. ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
9,386,172	9,056,609	قروض طويلة الاجل / افراد
63,198	53,252	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
9,322,974	9,003,357	
9,020,144	9,020,144	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
219,140	100,000	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
8,801,004	8,920,144	
4,567,530	4,159,715	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
479,641	1,127,163	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
4,087,889	3,032,552	
22,211,867	20,956,053	اجمالي القروض
		حسابات جارية مدينة:
144,361,690	150,102,281	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
32,424,615	32,487,019	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
111,937,075	117,615,262	
38,698,496	41,221,420	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
710,291	810,416	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
37,988,205	40,411,004	
1,186,059	1,182,959	سلف الموظفين
66,236	59,589	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,119,823	1,123,370	
151,045,103	159,149,636	مجموع حسابات الجارية والسلف
173,256,970	180,105,689	مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
		ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
28,802,143	30,975,546	مدينون / قطاع خاص / الشركات الجميعيات
4,796,974	4,796,974	ينزل مخصص مخاطر مدينون
24,005,169	26,178,572	مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات الجميعيات
197,262,139	206,284,261	صافي المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

٤. الاستثمارات المالية

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ ايلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار 789,474	الف دينار 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، ٢٠٢١	٣٠ ايلول، ٢٠٢١	
الف دينار	الف دينار	الرصيد بداية الفترة
—	—	الإضافات
—	—	التنزيلات
—	—	احتياطي التغير في القيمة العادلة
—	—	رصيد نهاية الفترة

لا توجد استثمارات من اي نوع خلال الفترة المالية وسنة المقارنة
احتياطي القيمة العادلة : يكون نتيجة انخفاض القيمة السوقية لاسهم المحفظة الاستثمارية من الكلفة
تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها ونقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

كشف رقم (٥)

٥. الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢١/٩/٣٠

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	الكلفة	
							الف دينار	الف دينار
31,350,218	3,832,279	9,462	138,751	206,931	21,200,135	5,962,660	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠
72,409	72,409	—	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة	الشطوبات
—	—	—	—	—	—	—	الرصيد في ٢٠٢١/٩/٣٠	نسبة الاندثار
31,422,627	3,904,688	9,462	138,751	206,931	21,200,135	5,962,660	الاندثار	مخصص الاندثار في ٢٠٢١/٦/٣٠
5,374,603	3,156,994	4,322	47,169	165,738	2,000,380	—	اندثار السنة الحالية	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢١/٩/٣٠
—	—	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/٩/٣٠	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢١ / ٦ / ٣٠
5,374,603	3,156,994	4,322	47,169	165,738	2,000,380	—	مشاريع تحت التنفيذ	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
26,048,024	747,694	5,140	91,582	41,193	19,199,755	5,962,660	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠
11,099,910	9,390	—	—	—	11,090,520	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠
189	189	—	—	—	—	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠
11,100,099	9,579	—	—	—	11,090,520	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢١/٩/٣٠

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ابصاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١

٦. الموجودات الاخرى

٣٠ حزيران. ٢٠٢١	٣٠ ايلول. ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	مدينو النشاط الجاري
—	2,143	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
205,586	252,701	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
244,254	244,254	تأمينات لدى الغير
—	—	مصاريف مدفوعة مقدما
49,400	49,400	نفقات قضائية
14,200	1,500	سلف لاغراض النشاط
—	—	سلف المنتسبين
—	—	مدينو ديون متاخر التسديد
630	1,588	فروقات نقدية
876	3,712	سلفة المشتريات
6,500	—	سلف الايفاد والسفر
521,446	555,298	المجموع

٧. ودائع العملاء

٣٠ حزيران. ٢٠٢١	٣٠ ايلول. ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	54,662	الحسابات الجارية
216,284	8,216,284	حسابات جارية دائنة للقطاع الحكومي
44,255,616	—	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
22,659,590	15,507,944	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات
—	35,768,318	حسابات جارية دائنة /افراد
—	—	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
—	—	حسابات جارية دائنة/افراد
67,131,490	59,547,208	حسابات جارية دائنة/افراد/عملة اجنبية
67,131,490	59,547,208	المجموع
4,917,222	5,810,590	حسابات الادخار
13,686,628	13,086,124	حسابات التوفير/دينار
—	—	حسابات التوفير/عملة اجنبية
752,947	5,253,937	الودائع الوقتية
—	—	الودائع الثابتة/افراد/دينار
3,614,190	3,839,410	الودائع الثابتة/شركات/دينار
22,970,987	27,990,061	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
90,102,477	87,537,269	المجموع

تعتبر الابصاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 أيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

٨. التامينات النقدية

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
68,916,055	63,900,159	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	—	الحوالات الخارجية المباعة
3,168,881	2,278,827	السفاح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
72,084,936	66,178,986	المجموع

٩. المطلوبات الاخرى

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	56,327	حوالات الفرع المسحوبة على المصرف
—	1,500,000	الامانات - ودیعة الضمانات
5,623,484	5,661,935	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	الصكوك المحجوزة هاتفيا
217,955	142,569	داننو عمليات الصراف مع شركة YANA
6,536,547	6,735,541	تامينات مستلمة
6,061,402	6,200,972	ايرادات مستلمة مقدما
23,533	26,854	فوائد مستحقة غير مدفوعه
65,000	65,000	مصاريف ادارية مستحقة
304,520	325,159	رسوم الطوابع المالية
—	—	حسابات تحت التسوية
146,768	284,288	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
18,789	7,927	استقطاعات لحساب الغير
—	—	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
39,474	42,474	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
—	—	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات دائنة متنوعه
35	250	الزيادة في الصندوق
129,929	129,929	حسابات المتوفين
19,167,436	21,179,225	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١

١٠. مخصص ضريبة الدخل

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	البيان
—	—	الرصيد في بداية السنة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
—	—	التسويات على ضريبة الدخل
—	—	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

١١ - التخصيصات الاخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية تخصيصات متنوعة
5,848,099	5,848,099	
—	—	
5,848,099	5,848,099	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الائتمانات التعهدية

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	ورصيد بداية السنة الإضافات خلال السنة التحويلات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
5,848,099	5,848,099	
—	—	
5,848,099	5,848,099	

١٢ - حقوق الملكية

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	البيان
3,000,495	3,000,495	احتياط قلوني
—	—	احتياط عام
29,682,492	31,726,815	احتياطي توزيع الارباح
—	—	احتياطي طوارئ
—	—	احتياطي القيمة العادلة
(17,278,779)	(17,278,779)	العجز المتراكم
15,404,208	17,448,531	المجموع

أ- راس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل

ب- يبلغ اجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢١/٩/٣٠ (١٧٤٤,٨٥٣١) الف دينار من ضمنها الفائض المتراكم ومطروح منها العجز المتراكم

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

١٣. الائتمان التعهدي

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	البيان
207,717,632 (55,004,617) 152,713,015	205,393,661 (54,718,364) 150,675,297	خطابات الضمان تنزيل : تامينات خطابات الضمان صافي خطابات الضمان الصادرة
71,002,377 (13,912,001) 57,090,376	36,498,983 (9,181,795) 27,317,188	الاعتمادات المستندية تنزيل : تامينات الاعتمادات صافي الاعتمادات المستندية
644,074,645 853,878,036	668,339,626 846,332,111	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٤. الفوائد الدائنة

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	البيان
— 132,073 7,500 998,805 2,201,701 — 1,111	— 182,107 7,500 1,562,582 3,607,429 — 1,744	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - افراد فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - افراد فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - شركات فوائد ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي)
3,341,190	5,361,362	المجموع

١٥- الفوائد المدينة

٣٠ حزيران، ٢٠٢١ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢١ الف دينار	البيان
— 306,750 68,083 — —	723 478,230 110,587 — —	فوائد حسابات جارية دائنة القطاع الخاص - افراد فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد فوائد الاقراض الداخلي فوائد القروض والتسهيلات الخارجية
374,833	589,540	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١

١٦. صافي ايرادات العمولات

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,860,100	3,078,767	عمولات دائنة
187,706	1,215,574	حوالات بنكية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
115,502	344,674	اخرى
(648,941)	(691,803)	عمولات مدينة
2,514,367	3,947,212	صافي العمولات

١٧. الايرادات الاخرى

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
—	—	ايرادات الاستثمارات الداخلية
63,727	248,893	ايرادات اخرى
63,727	248,893	المجموع

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,667,947	2,982,685	١٨- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
2,667,947	2,982,685	

١٩. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
773,859	1,208,760	رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
39,721	61,050	المخصصات التعويضية
—	—	تدريب الموظفين
—	—	اجور غير العراقيين
45,929	65,635	المساهمة في الضمان الاجتماعي
859,509	1,335,445	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١

٢٠ - مصاريف تشغيلية

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
425,802	548,925	صيانة
82,636	106,726	خدمات ابحاث واستشارات
115,568	161,116	دعاية واعلان ونشر وطبع وضيافة
		مصاريف مكتبية (ادوات احتياطية)
240,565	262,040	اتصالات
6,715	10,800	نقل العاملين
845	1,455	نقل السلع والبضائع
27,901	51,353	سفر وايقاد
11,192	17,593	اجور تدريب ودراسة
156,535	176,290	اشتركاكات وانتماءات
6,600	9,397	مكافئات لغير العاملين
10,490	15,034	خدمات قانونية
30	19,703	خدمات مصرفية
8,734	11,485	مصرفات خدمية متنوعة
50,419	83,502	وقود وزيوت
14,346	24,080	القرطاسية
9,876	11,946	تجهيزات العاملين
27,852	72,723	مياه وكهرباء
1,000	2,250	اجور تدقيق البنك المركزي
3,000	35,120	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
65,088	80,953	ضرائب ورسوم
22,082	31,784	مصاريف تشغيلية اخرى
		اجور تدقيق خارجي
552,564	676,328	مصاريف مشروع ماستر
18,994	1,627	فروصات نقيم العملات الاجنبية
1,858,834	2,412,230	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١

٢١. المصروفات الاخرى

٣٠ حزيران، ٢٠٢١	٣٠ أيلول، ٢٠٢١	البيان
الف دينار	الف دينار	
550,024	1,202,583	تعويضات و غرامات
224,000	236,000	تبرعات واعانات للغير
—	—	ضرائب ورسوم متنوعة
23	23	مصروفات اخرى
—	—	نفقات خدمات خاصة
774,047	1,438,606	المجموع

بختيار رشيد اسماعيل
المدير الفوض

الاستثمار والتمويل
المالي

تعتبر الايضاحات من تسلسل (١) - (٢١) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها