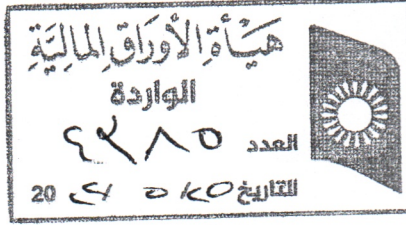




مصرف أربيل للاستثمار و التمويل
بانكى اربيل بۆ وه بهر هيتان و بيدان
ERBIL BANK FOR INVESTMENT & FINANCE



466 العدد ٤٦٦/١/٤٦

التاريخ ٢٠٢٢/٥/١٨

الدفعة
٢٠٢٢/٥/١٨

الى / السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م / القوائم المالية المرحلية الموجزة ٢٠٢٢/٣/٣١

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات

نرفق لكم طيا نسخ من القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٢٠٢٢/٣/٣١

نرجو التفضل بالاستلام... مع التقدير

شاكرين تعاونكم معنا ...

المرفقات

(١) نسخ من القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٢٠٢٢/٣/٣١

مصرف أربيل
للاستثمار والتمويل
الفرع الرئيسي

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 ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانية : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31
ULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ٥٠/٧ د/٣١
فرع السلیمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

AKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST/BI DG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.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

٣١ / آذار / ٢٠٢٢

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

العدد : (٥٥/٢٢/٥٥)

التاريخ : ٢٠٢٢/٥/٨

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 ٣١ اذار ٢٠٢٢ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢ ، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة 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 لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنتنا لانبدي 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 وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية


عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
207,215,387	198,726,102	1	الموجودات
20,085,737	19,227,624	2	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
789,474	789,474	4	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
204,919,398	210,774,283	3	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
36,203,195	36,223,763	5	الانتمان المباشر بالصافي
635,397	1,151,111	6	ممتلكات ومعدات بالصافي
469,848,588	466,892,357		موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
100,057,246	94,197,025	7	ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
66,409,603	65,506,260	8	ودائع العملاء
9,453,622	11,878,517	-	تامينات نقدية
7,846,044	11,059,347	11	قروض مستلمة / قطاع الحكومي
—	—	10	مخصصات متنوعة
19,291,090	14,541,589	9	مخصص ضريبة الدخل
203,057,605	197,182,738		مطلوبات اخرى
			مجموع المطلوبات
265,000,000	265,000,000	12	حقوق المساهمين
3,000,495	3,000,495		راس المال المكتتب به
24,962,484	27,881,120		احتياطي قانوني
(26,171,996)	(26,171,996)		احتياطيات اخرى
266,790,983	269,709,619		التغيير المتراكم في القيمة العادلة العجز المتراكم
463,973,721	466,892,357		ارباح مدورة (العجز المتراكم)
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
886,695,308	888,884,080	13	الالتزامات التعهدية بالصافي

بختيار رشيد اسماعيل
المدير المفوض
مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
بمقتضى المسماري
بمقتضى المسماري

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة الدخل
الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	ايضاح	التفاضيل
8,733,517	2,613,661	14	الفوائد الدائنة
(832,724)	(245,344)	15	الفوائد المدينة
7,900,793	2,368,317		صافي ايراد الفوائد
5,476,652	1,307,039	16	صافي ايراد العمولات
4,046,677	1,015,880	18	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
			صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة
277,789	25,154	17	من خلال قائمة الدخل الموحد
4,324,466	1,041,034		ايرادات اخرى
17,701,911	4,716,390		اجمالي الايرادات
1,822,625	389,318	19	نفقات الموظفين
1,006,166	—		استهلاك واطفاءات
2,958,609	828,258	20	مصاريف تشغيلية
17,985,667	—	-	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
2,822,061	580,178	21	مصاريف اخرى
26,595,128	1,797,754		اجمالي المصروفات
(8,893,217)	2,918,636		صافي الربح
			ضريبة الدخل
(8,893,217)	2,918,636		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 مباني
			ومعدات
			مكاسب ((خسائر)) الناتجة من فروقات تقييم العمليات
			بالعملة الاجنبية
			مكاسب ((خسائر)) الناتجة من التمويل عن العمليات
			بالعملة الاجنبية
			مجموع الدخل الشامل الاخر للفترة

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 قائمة التغييرات في حقوق الملكية
 للفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٢

الاحتياطيات

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح		رأس المال	البيان
					الف دينار	الف دينار		
266,790,983	—	(26,171,996)	3,000,495	—	24,962,484	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١	
—	—	—	—	—	—	—	التنزيلات خلال السنة	
2,918,636	—	—	—	—	2,918,636	—	الإضافات	
269,709,619	—	(26,171,996)	3,000,495	—	27,881,120	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٣/٣١	

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٢ / آذار / ٣١

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
(8,893,217)	2,918,636	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
1,006,166	—	استهلاكات
—	—	مخصص خسائر ائتمان محمل
—	—	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
—	—	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
—	—	ضريبة الدخل المدفوعة
(489,060)	3,213,303	مخصصات متنوعة
—	—	فروقات غير معروفه
(8,376,111)	6,131,939	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
(27,021,753)	(5,854,885)	التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	التغيير في صافي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
—	—	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(295,526)	(515,714)	التغيير في الموجودات الاخرى
(34,638,714)	(5,860,221)	التغيير في ودائع العملاء
4,309,986	(903,343)	التغيير في التامينات النقدية
(3,838,293)	(4,749,501)	التغيير في المطلوبات الاخرى
(61,484,300)	(17,883,664)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
(69,860,411)	(11,751,725)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
—	—	الزيادة النقص موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
495	—	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
(809,439)	(20,568)	شراء ممتلكات ومعدات
—	—	مبيعات موجودات ثابتة
—	—	شراء موجودات غير ملموسة
(808,944)	(20,568)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(70,669,355)	(11,772,293)	الانشطة التمويلية
1,143,622	2,424,895	الزيادة في الاموال المقترضة
—	—	المتحصل من زيادة رأس المال
—	—	رسوم زيادة رأس المال
—	—	التغير في الاحتياطات
—	—	ارباح الموزعة
1,143,622	2,424,895	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
(69,525,733)	(9,347,398)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
296,826,857	227,301,124	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
227,301,124	217,953,726	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
57,721,372	64,067,804	نقد في خزائن الفروع دينار / حساب النقد في الصراف الالي
—	—	اوراق نقدية اجنبية
185,554,910	170,666,657	ارصدة تقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
243,276,282	234,734,461	المجموع
89,561	37,025	ينزل مخصص خسائر ائتمانية
35,971,334	35,971,334	ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم
36,060,895	36,008,359	
207,215,387	198,726,102	

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
4,511,696	3,755,132	نقد لدى المصارف المحلية
16,298,862	16,299,282	نقد لدى المصارف الخارجية
20,810,558	20,054,414	المجموع
724,821	826,790	ينزل مخصص خسائر الائتمان
20,085,737	19,227,624	

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
9,563,289	9,493,574	قروض طويلة الاجل / افراد
53,252	2,965,232	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
9,510,037	6,528,342	
8,990,144	8,990,144	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
70,000	70,000	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
8,920,144	8,920,144	
1,063,373	4,107,424	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
1,063,373	1,148,142	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
—	2,959,282	
18,430,181	18,407,768	اجمالي القروض
		حسابات جارية مدينة:
148,932,281	146,478,013	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
32,487,019	26,196,674	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
116,445,262	120,281,339	
41,475,918	41,091,689	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
866,115	902,096	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
40,609,803	40,189,593	
1,209,640	1,196,091	سلف الموظفين
59,589	54,466	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,150,051	1,141,625	
158,205,116	161,612,557	مجموع حسابات الجارية والسلف
176,612,884	180,020,325	مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
—		ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
33,081,075	35,550,932	مدينون / قطاع خاص / الشركات الجميعيات
4,796,974	4,796,974	ينزل مخصص مخاطر مدينون
28,284,101	30,753,958	مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات الجميعيات
204,896,985	210,774,283	صافي المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٢

٤. الاستثمارات المالية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	
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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

كشف رقم (٥)

٥. الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٢/٣/٣١

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني		اراضي
					الف دينار	الف دينار	
31,493,309	3,953,583	14,488	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
20,568	12,940	7,628	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	الشطوبات
31,513,877	3,966,523	22,116	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/٣/٣١
6,380,769	3,316,312	6,355	65,486	177,356	2,815,260	—	نسبة الاندثار
—	—	—	—	—	—	—	الاندثار
6,380,769	3,316,312	6,355	65,486	177,356	2,815,260	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/١/١
25,133,108	650,211	15,761	73,265	46,471	18,384,740	5,962,660	الاندثار السنوية الحالية
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/٣/٣١
—	—	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/٣/٣١
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٢/١/١
—	—	—	—	—	—	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/٣/٣١

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

٦. الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
—	—	مدينو النشاط الجاري
21,217	19,737	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
316,940	360,106	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
244,254	713,250	تأمينات لدى الغير
49,400	49,400	مصاريف مدفوعة مقدما
—	—	نفقات قضائية
—	200	سلف لاغراض النشاط
—	—	سلف المنتسبين
—	—	مدينو ديون متاخر التسديد
1,630	790	فروقات تقديه
1,956	2,628	سلفة المشتريات
—	5,000	سلف الابداد والسفر
635,397	1,151,111	المجموع

٧. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
54,662	—	<u>الحسابات الجارية</u>
3,376,284	2,935,284	حسابات جارية دائنة للقطاع الحكومي
—	—	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
14,532,758	25,800,674	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات
56,028,059	43,234,632	حسابات جارية دائنة /افراد
—	—	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
—	—	حسابات جارية دائنة/افراد
73,991,763	71,970,590	حسابات جارية دائنة/افراد/عملة اجنبية
—	—	المجموع
5,861,346	6,017,760	<u>حسابات الادخار</u>
11,400,795	10,798,198	حسابات التوفير/دينار
—	—	حسابات التوفير/عملة اجنبية
2,030,137	2,510,477	الودائع الوقتية
—	—	الودائع الثابتة/افراد/دينار
6,773,205	2,900,000	الودائع الثابتة/شركات/دينار
26,065,483	22,226,435	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
100,057,246	94,197,025	المجموع

٨. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
65,759,111	64,845,635	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	—	الحوالات الخارجية المباعة
650,492	660,625	السفاح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
66,409,603	65,506,260	المجموع

٩. المطلوبات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
200	4,500	حوالات الفرع المسحوبة على المصرف
1,500,000	1,500,000	الامانات - ودیعة الضمانات
5,673,868	684,358	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	الصكوك المحجوزة هاتفيا
160,564	263,360	دائنو عمليات الصراف مع شركة YANA
6,532,802	5,969,366	تامينات مستلمة
4,367,426	4,813,347	ايرادات مستلمة مقدما
65,427	110,133	فوائد مستحقة غير مدفوعه
65,000	65,000	مصاريف ادارية مستحقة
378,053	475,985	رسوم الطوابع المالية
—	—	حسابات تحت التسوية
363,328	461,328	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
7,786	8,131	استقطاعات لحساب الغير
—	1,421	رواتب واجور مستحقة
45,738	50,738	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
—	1,654	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات دائنة متنوعة
270	270	الزيادة في الصندوق
129,929	129,929	حسابات المتوفين
270	270	ايداعات الاكتتاب في اسم الشركات
429	1,799	حساب فروقات atm
19,291,090	14,541,589	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

١٠. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ 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 :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية تخصيصات متنوعة
5,848,099	5,848,099	
—	—	
5,848,099	5,848,099	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ 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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
3,000,495	3,000,495	احتياط قانوني
—	—	احتياط عام
24,962,484	27,881,120	احتياطي توزيع الارباح
—	—	احتياطي طوارئ
—	—	احتياطي القيمة العادلة
(26,171,996)	(26,171,996)	العجز المتراكم
1,790,983	4,709,619	المجموع

أ- راس المال : يبلغ راسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- يبلغ اجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ (٤٧٠٩,٦١٩) الف دينار

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٢

١٣. الائتمان التعهدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
214,653,812 (55,475,357) 159,178,455	201,425,661 (55,199,321) 146,226,340	خطابات الضمان تنزيل : تامينات خطابات الضمان صافي خطابات الضمان الصادرة
37,757,401 (10,283,753) 27,473,648	39,625,453 (9,646,314) 29,979,139	الاعتمادات المستندية تنزيل : تامينات الاعتمادات صافي الاعتمادات المستندية
700,043,205 886,695,308	712,678,601 888,884,080	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٤. الفوائد الدائنة

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
1,217,805 7,500 2,155,103 5,351,155 1,954	124,210 13,105 585,965 1,890,098 283	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)
8,733,517	2,613,661	المجموع

١٥. الفوائد المدينة

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
723 646,722 185,279	152,832 92,512	فوائد حسابات جارية دائنة القطاع الخاص - افراد فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد فوائد الاقتراض الداخلي فوائد القروض والتسهيلات الخارجية
832,724	245,344	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٢

١٦. صافي ايرادات العمولات

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,133,200	1,054,351	عمولات دائنة
1,547,251	241,557	حوالات بنكية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
506,700	56,443	اخرى
(710,499)	(45,312)	عمولات مدينة
5,476,652	1,307,039	صافي العمولات

١٧. الايرادات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
—	—	ايرادات الاستثمارات الداخلية
277,789	25,154	ايرادات اخرى
277,789	25,154	المجموع

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,046,677	1,015,880	١٨- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
4,046,677	1,015,880	

١٩. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,648,959	347,833	رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
82,676	18,070	المخصصات التعويضية
—	—	تدريب الموظفين
—	—	اجور غير العراقيين
90,990	23,415	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,822,625	389,318	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

٢٠ - مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
622,533	93,528	صيانة
108,226	33,072	خدمات ابحاث واستشارات
279,443	69,828	دعاية و اعلان ونشر وطبع وضيافة
300,647	83,009	مصاريف مكتبية (ادوات احتياطية)
14,010	4,704	اتصالات
2,171	316	نقل العاملين
92,694	86,816	نقل السلع والبضائع
33,371	2,912	سفر وايقاد
253,219	154,713	اجور تدريب ودراسة
17,447	5,550	اشتراقات وانتماءات
25,759	7,481	مكافئات لغير العاملين
20,334	—	خدمات قانونية
14,400	7,873	خدمات مصرفية
114,549	47,561	مصروفات خدمية متنوعة
27,726	6,688	وقود وزيوت
15,193	6,957	القرطاسية
76,539	10,962	تجهيزات العاملين
3,300	500	مياه وكهرباء
118,620	3,000	اجور تدقيق البنك المركزي
6,395	12,043	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
41,310	261	اللوازم والمهمات
749,003	65,898	ضرائب ورسوم
20,220	124,586	مصاريف تشغيلية اخرى
1,500	—	اجور تدقيق خارجي
2,958,609	828,258	مصاريف مشروع ماستر
		فروضات تقييم العملات الاجنبية
		استئجار مباني
		المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٢

٢١. المصروفات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,462,180	539,258	تعويضات وغرامات
254,000	12,000	تبرعات واعانات للغير
105,838	28,920	ضرائب ورسوم متنوعة
43	—	مصروفات اخرى
	—	نفقات خدمات خاصة
2,822,061	580,178	المجموع

بختيار رشيد اسماعيل
المدير المفوض

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة المحاسبية

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
القسم المالي

ب. ر. ك. ج. ب.