

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

٣١ / اذار / ٢٠٢٠

العدد : (٥٥/٢٠/٥٩)

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 ٣١ اذار ٢٠٢٠ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ اذار ٢٠٢٠ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٠ ، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المذكورة والمنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤولة عن اعداد 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 اجراء 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 لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأننا لانبيدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم اعدادها ، 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 وشركاه لمحاسبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة حسيب كاظم جويد وشركاه لمحاسبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

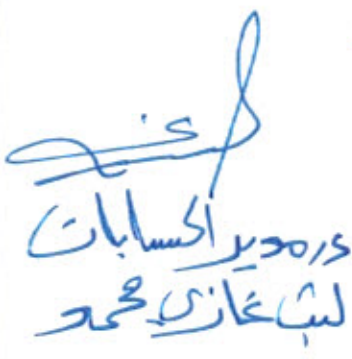


كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩ الف دينار	كما في ٣١/اذار / ٢٠٢٠ الف دينار	ايضاح
307,228,706	279,434,095	1
19,107,102	14,963,730	2
789,474	789,474	4
150,772,160	148,231,786	3
37,605,630	37,672,178	5
1,217,740	1,347,877	6
516,720,812	482,439,140	
الموجودات		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي		
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
الائتمان المباشر بالصافي		
ممتلكات ومعدات بالصافي		
موجودات اخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مالية :		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
قروض مستلمة / قطاع الحكومي		
مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات اخرى		
مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين		
راس المال المكتتب به		
احتياطي قانوني		
احتياطيات اخرى		
التغيير المتراكم في القيمة العادلة العجز المتراكم		
ارباح مدورة (الفائض المتراكم)		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
الالتزامات التعهدية بالصافي		
265,000,000	265,000,000	
3,000,495	3,000,495	
5,492,310	6,645,327	
(3,896,732)	(3,896,732)	
269,596,073	270,749,090	
516,720,812	482,439,140	
181,282,812	250,561,017	



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




لينا غازي محمد
رئيسة حسابات


لينا غازي محمد
رئيسة المحاسبة



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



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة الدخل

الفترة المنتهية في ٣١/اذار/٢٠٢٠

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الف دينار	كما في ٣١/اذار/٢٠٢٠ الف دينار	ايضاح	التفاضيل
11,477,937	1,693,570		الفوائد الدائنة
(558,171)	(137,429)		الفوائد المدينة
10,919,766	1,556,141		صافي ايراد الفوائد
4,369,065	1,611,271		صافي ايراد العمولات
4,257,878	1,326,373		ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
—	—		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من
142,957	10,040		خلال قائمة الدخل الموحد
4,400,835	1,336,413		ايرادات اخرى
19,689,666	4,503,825		اجمالي الايرادات
1,624,144	351,938		نفقات الموظفين
613,532	—		استهلاك واطفاءات
1,109,235	439,199		مصاريف تشغيلية
—	80,146		مصاريف مشروع مانستر كارد
—	—		مخاطر الائتمان النقدي المباشر
—	218,488		فروقات تقييم العملات
20,239,487	2,261,037		مصاريف اخرى
23,586,398	3,350,808		اجمالي المصروفات
(3,896,732)	1,153,017		صافي الربح / الخسارة
—	—		ضريبة الدخل
(3,896,732)	1,153,017		صافي الربح بعد الضريبة
—	—		ربحية السهم الاساسية
—	—		ربحية السهم المحفوظة
—	—		التوزيع :
(3,896,732)	1,153,017		احتياطي قانوني
			فائض / عجز المتراكم
(3,896,732)	1,153,017		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

لجنة
د. مودير الكسابات
لبنان محمد

لجنة
د. المودير القويها
لبنان محمد

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 قائمة التغييرات في حقوق الملكية
 للفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١

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 الفترة
1,153,017					1,153,017			الإضافات خلال الفترة
270,749,090	-	(3,896,732)	3,000,495	-	6,645,327	265,000,000		الرصيد كما في ٢٠٢٠/٣/٣١

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/اذار/٢٠٢٠

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

٢٠١٩/٣١/كانون الاول الف دينار	٢٠٢٠/٣١/اذار الف دينار	البيان
45,211,032	50,457,475	نقد في خزائن الفروع / دينار
34,448,442	17,548,322	اوراق نقدية اجنبية
227,569,232	211,428,298	ارصدة نقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
307,228,706	279,434,095	المجموع

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٩/٣١/كانون الاول الف دينار	٢٠٢٠/٣١/اذار الف دينار	البيان
3,407,805	4,012,248	نقد لدى المصارف المحلية
15,699,297	10,951,482	نقد لدى المصارف الخارجية
19,107,102	14,963,730	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١

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

٢٠١٩/٣١ كانون الاول / الف دينار	٢٠٢٠/٣١ اذار / الف دينار	البيان
3,153,140	4,849,351	قروض طويلة الاجل / افراد
22,353,913	17,383,558	قروض ممنوحة قصيرة الاجل:
2,751,283	1,637,864	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
106,066,343	107,307,813	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
28,359,260	28,964,098	حسابات جارية مدينة:
—	—	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
1,119	2,000	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
162,685,058	160,144,684	كمبيالات مخصومة
		سلف الموظفين
		مجموع

ب- مخصص الائتمان النقدي (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها) : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في ٢٠٢٠/٣/٣١

٢٠١٩/٣١ كانون الاول / الف دينار	٢٠٢٠/٣١ اذار / الف دينار	البيان
2,834,309	2,834,309	الرصيد في بداية الفترة
9,078,589	9,078,589	الاضافات خلال الفترة
—	—	التنزيلات خلال الفترة
11,912,898	11,912,898	الرصيد في نهاية الفترة

٢٠١٩/٣١ كانون الاول / الف دينار	٢٠٢٠/٣١ اذار / الف دينار	البيان
162,685,058	160,144,684	الائتمان النقدي بالصافي :
(11,912,898)	(11,912,898)	مجموع الائتمان النقدي
150,772,160	148,231,786	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١

٤. الاستثمارات المالية

٢٠١٩/٣١/كانون الاول الف دينار	٢٠٢٠/٣١/اذار 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

٢٠١٩/٣١/كانون الاول الف دينار	٢٠٢٠/٣١/اذار الف دينار	
—	—	الرصيد بداية السنة
—	—	الاضافات
—	—	التنزيلات
—	—	احتياطي التغير في القيمة العادلة
—	—	رصيد نهاية السنة

كشف الموجودات الثابتة وانذاراتها للسنة المنتهية في ٣١ / آذار / 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
٣.٤٥٦٤٨١	٣.٦١٤٢٨	٤٣٢٣	٤٧١٧.	١٨.٩٠٠	٢١٢.٠٠٠٠	٥٩٦٢٦٦.	التكلفة كما في ٢٠٢٠/١/١
٦٦٥٤٨	٦١٢٦٥	٣٥٧.	—	١٧١٣	—	—	الإضافات الشطوبات
٣.٥٢٣.٢٩	٣١٢٢٦٩٣	٧٨٩٣	٤٧١٧.	١٨٢٦١٣	٢١٢.٠٠٠٠	٥٩٦٢٦٦.	التكلفة كما في ٢٠٢٠/٣/٣١
٣٩٤١٣٧١	٢٥٥٦٨٥٧	٤٣٢٢	٤٧١٦٩	١٤٧٥٢٣	١١٨٥٥٠٠	—	نسبة الاندثار الانذارات
٣٩٤١٣٧١	٢٥٥٦٨٥٧	٤٣٢٢	٤٧١٦٩	١٤٧٥٢٣	١١٨٥٥٠٠	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٠ / ١ / ١
٢٦٥٨١٦٥٨	٥٦٥٨٣٦	٣٥٧١	١	٣٥٠٩٠	٢٠٠١٤٥٠٠	٥٩٦٢٦٦.	انذارات السنة الحاليه رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٠/٣/٣١
١١.٩.٥٢٠	—	—	—	—	١١.٩.٥٢٠	—	القيمة التقريبه كما في ٢٠٢٠ / ٣ / ٣١
—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٠/١/١
١١.٩.٥٢٠	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ إضافات مشاريع تحت التنفيذ
١١.٩.٥٢٠	—	—	—	—	١١.٩.٥٢٠	—	مشاريع تحت التنفيذ في ٢٠٢٠/٣/٣١

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٠

٦. الموجودات الاخرى

٣١/كانون الاول / ٢٠١٩	٣١/اذار/ ٢٠٢٠	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	مدينو النشاط الجاري
—	—	حسابات مدينة متبادلة
37,867	46,023	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
30,980	180,980	تامينات لدى الغير
—	—	مصاريف مدفوعة مقدما
49,400	49,400	نفقات قضائية
—	—	سلف لاغراض النشاط
1,095,548	1,069,939	سلف المنتسبين
—	—	مدينو ديون متاخر التسديد
3,945	1,535	فروقات نقدية
1,217,740	1,347,877	المجموع

٧. ودائع العملاء

٣١/كانون الاول / ٢٠١٩	٣١/اذار/ ٢٠٢٠	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,054,672	1,054,672	الحسابات الجارية
116,162,454	75,120,044	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
46,373,442	43,581,263	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات
—	—	حسابات جارية دائنة /افراد
—	—	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/عملة اجنبية
—	—	حسابات جارية دائنة/افراد
163,590,568	119,755,979	حسابات جارية دائنة/افراد/عملة اجنبية
163,590,568	119,755,979	المجموع
7,320,795	7,177,738	حسابات الادخار
5,263,896	6,629,387	حسابات التوفير/دينار
—	—	حسابات التوفير/عملة اجنبية
468,305	469,045	الودائع الوقتية
58,861	58,861	الودائع الثابتة/افراد/دينار
—	—	الودائع الثابتة/شركات/دينار
13,111,857	14,335,031	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
176,702,425	134,091,010	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف للفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٣/٣١

٨. التامينات النقدية

٢٠١٩/٣١ كانون الاول الف دينار	٢٠٢٠/٣١ اذار الف دينار	البيان
54,354,823	57,069,064	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	—	الحوالات الخارجية المباعة
1,474,851	1,170,635	السفائح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
55,829,674	58,239,699	المجموع

٩. المطلوبات الاخرى

٢٠١٩/٣١ كانون الاول ٢٠١٩/ الف دينار	٢٠٢٠/٣١ اذار الف دينار	البيان
1,699,687	1,790,702	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	الصكوك المحجوزة هاتفيا
—	—	دائنو القطاع الحكومي
—	3,412,847	تامينات مستلمة
2,711,726	2,575,953	ايرادات مستلمة مقدما
8,293	13,213	فوائد مستحقة غير مدفوعه
63,000	69,000	مصاريف ادارية مستحقة
321,465	436,672	رسوم الطوابع المالية
—	—	حسابات تحت التسوية
98,232	115,182	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
9,334	11,364	استقطاعات لحساب الغير
—	—	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
26,448	29,448	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
—	—	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات دائنة متنوعة
—	505	الزيادة في الصندوق
991	991	حسابات المتوفين
4,939,176	8,455,877	المجموع