

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 / ٢٠٢٢

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

العدد : (٥٥/٢٢/١١٠)

التاريخ : ٢٠٢٢/١٠/١٨

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 ٢٠٢٢ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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 لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الأستنتاج

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



عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات



٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	ايضاح	
			الموجودات
195,802,854	214,625,249	1	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
18,468,356	38,296,400	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
161,644,210	166,466,156	3	الائتمان المباشر بالصافي
38,709,172	42,054,580	4	مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد
789,474	789,474	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
36,227,888	36,289,035	6	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,238,786	1,276,207	7	موجودات اخرى
452,880,740	499,797,101		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
91,299,504	121,452,640	8	ودائع العملاء
58,478,798	71,370,208	9	تأمينات نقدية
11,353,412	10,725,675	-	قروض مستلمة / قطاع الحكومي
9,028,558	10,688,998	12	مخصصات متنوعة
14,985,929	15,573,996	10	مطلوبات اخرى
—	—	11	مخصص ضريبة الدخل
185,146,201	229,811,517		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
265,000,000	265,000,000	13	راس المال المكتتب به
3,000,495	3,000,495		احتياطي قانوني
25,906,040	10,878,305		احتياطيات اخرى
—	—		التغيير المتراكم في القيمة العادلة العجز المتراكم
(26,171,996)	(8,893,216)		ارباح مدورة (العجز المتراكم)
267,734,539	269,985,584		مجموع حقوق المساهمين
452,880,740	499,797,101		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
876,243,473	957,308,681	14	الالتزامات التعهدية بالصافي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

خولة خالد همتي
معاون مدير مفوض

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
القسم المالي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة الدخل
الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	ايضاح	التفاصيل
4,928,508	6,999,924	15	الفوائد الدائنة
486,714	769,319	16	الفوائد المدينة
4,441,794	6,230,605		صافي ايراد الفوائد
2,696,209	3,858,661	17	صافي ايراد العمولات
2,076,038	3,071,063	19	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
55,192	62,550	18	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
2,131,230	3,133,613		ايرادات اخرى
9,269,233	13,222,879		اجمالي الايرادات
881,791	1,384,056	20	نفقات الموظفين
1,771,740	2,734,762	21	استهلاك واطفاءات
5,672,146	5,909,460	-	مصاريف تشغيلية
8,325,677	10,028,278	22	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
943,556	3,194,601		مصاريف اخرى
943,556	3,194,601		اجمالي المصروفات
			صافي الربح
			ضريبة الدخل
			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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة التغييرات في حقوق الملكية
للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

الاحتياطيات

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	راس المال		البيان
						الف دينار	الف دينار	
267,734,539	—	(26,171,996)	3,000,495	—	25,906,040	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠
(943,556)	—	17,278,780	—	—	(18,222,336)	—	—	التنزيلات خلال السنة
3,194,601	—	—	—	—	3,194,601	—	—	الاضافات
269,985,584	—	(8,893,216)	3,000,495	—	10,878,305	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠

قائمة التغييرات في حقوق الملكية
للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠

الاحتياطيات

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	راس المال		البيان
						الف دينار	الف دينار	
267,734,539	—	(26,171,996)	3,000,495	—	27,881,120	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٣/٣١
(2,918,636)	—	—	—	—	(2,918,636)	—	—	التنزيلات خلال السنة
943,556	—	—	—	—	943,556	—	—	الاضافات
267,734,539	—	(26,171,996)	3,000,495	—	25,906,040	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ ايلول، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
		الانشطة التشغيلية
(1,975,080)	2,251,045	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
(2,030,789)	1,660,440	ضريبة الدخل المدفوعه
—	—	مخصصات متنوعة
—	—	فروقات غير معروفه
(4,005,869)	3,911,485	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
10,420,901	(8,167,354)	التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	التغيير في صافي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
—	—	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(87,675)	(37,421)	التغيير في الموجودات الاخرى
(2,897,521)	30,153,136	التغيير في ودائع العملاء
(7,027,462)	12,891,410	التغيير في التامينات النقدية
444,340	588,067	التغيير في المطلوبات الاخرى
852,583	35,427,838	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
3,153,286	39,339,323	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
(4,125)	(61,207)	الاستحقاق
—	60	شراء ممتلكات ومعدات
—	—	مبيعات موجودات ثابتة
(4,125)	(61,147)	شراء موجودات غير ملموسة
(3,157,411)	39,278,176	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(525,105)	(627,737)	الانشطة التمويلية
—	—	الزيادة في الاموال المقترضة
—	—	المتحصل من زيادة رأس المال
—	—	رسوم زيادة رأس المال
—	—	التغير في الاحتياطي
—	—	ارباح الموزعة
(525,105)	(627,737)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
(3,682,516)	38,650,439	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
217,953,726	214,271,210	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
214,271,210	252,921,649	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ ايلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
60,804,957	67,399,229	نقد في خزائن الفروع دينار / حساب النقد في الصراف الالي
—	—	اوراق نقدية اجنبية
171,058,438	183,287,019	ارصدة نقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
231,863,395	250,686,248	المجموع
89,207	89,665	ينزل مخصص خسائر ائتمانية
35,971,334	35,971,334	ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم
36,060,541	36,060,999	
195,802,854	214,625,249	

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ ايلول، ٢٠٢٢	البيان
868,646	3,913,675	نقد لدى المصارف المحلية
19,371,830	35,457,619	نقد لدى المصارف الخارجية
20,240,476	39,371,294	المجموع
1,772,120	1,074,894	ينزل مخصص خسائر الائتمان
18,468,356	38,296,400	

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

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ ايلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
12,047,797	13,126,125	قروض طويلة الاجل / افراد
45,036	(47,709)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
12,002,761	13,078,416	
8,990,144	8,955,144	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
1,343,704	(1,378,704)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
7,646,440	7,576,440	
3,968,911	3,919,255	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
701,804	(701,804)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
3,267,107	3,217,451	
22,916,308	23,872,307	اجمالي القروض
		حسابات جارية مدينة:
136,672,586	137,723,484	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
32,966,826	(31,818,741)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
103,705,760	105,904,743	
35,961,365	37,792,510	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
2,049,579	(2,196,321)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
33,911,786	35,596,189	
1,170,267	1,152,829	سلف الموظفين + سلف المنتسبين
59,911	(59,912)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,110,356	1,092,917	
138,727,902	142,593,849	مجموع حسابات الجارية والسلف
161,644,210	166,466,156	مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
		ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
38,709,172	42,054,115	٤- المدينون
—	465	مدينون / قطاع خاص / الشركات الجميعيات
—	—	مدينون / قطاع خاص افراد
38,709,172	42,054,580	ينزل مخصص مخاطر مدينون
		مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات الجميعيات

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

٥. الاستثمارات المالية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، 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

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، 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 ٢٠٢٢/٩/٣٠

كشف رقم (٦)

المجموع الف دينار	اثاث واجهزة ومكاتب الف دينار	عدد وقواب الف دينار	وسائل نقل وانتقال الف دينار	الات ومعدات الف دينار	مباني الف دينار	اراضي	
						الف دينار	اراضي الف دينار
31,517,695	3,970,341	22,116	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/٦/٣٠
61,207	22626	7629	30952	—	—	—	الإضافات خلال السنة
(60)	—	—	—	—	—	(60)	القطريات
31,578,842	3,992,967	29,745	169,703	223,827	21,200,000	5,962,600	الرصيد في ٢٠٢٢/٩/٣٠
6,380,769	3,316,312	6,355	65,486	177,356	2,815,260	—	نسبة الاندثار الاندثارات
—	—	—	—	—	—	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/٦/٣٠
6,380,769	3,316,312	6,355	65,486	177,356	2,815,260	—	اندثارات السنة الحالية
25,198,073	676,655	23,390	104,217	46,471	18,384,740	5,962,600	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/٩/٣٠
11,090,962	307	—	—	—	11,090,655	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠
—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٢/٦/٣٠
—	—	—	—	—	—	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
11,090,962	307	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/٩/٣٠

كشف رقم (٦)

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠

المجموع الف دينار	اثاث واجهزة ومكاتب الف دينار	عدد وقواب الف دينار	وسائل نقل وانتقال الف دينار	الات ومعدات الف دينار	مباني الف دينار	اراضي	
						الف دينار	اراضي الف دينار
31,513,877	3,966,523	22,116	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/٣/٣١
3,818	3,818	—	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	القطريات
31,517,695	3,970,341	22,116	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/٦/٣٠
6,380,769	3,316,312	6,355	65,486	177,356	2,815,260	—	نسبة الاندثار الاندثارات
—	—	—	—	—	—	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/٣/٣١
6,380,769	3,316,312	6,355	65,486	177,356	2,815,260	—	اندثارات السنة الحالية
25,136,926	654,029	15,761	73,265	46,471	18,384,740	5,962,660	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/٦/٣٠
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠
307	307	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٢/٣/٣١
—	—	—	—	—	—	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
11,090,962	307	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/٦/٣٠

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

٧. الموجودات الاخرى

٢٠٢٢، ٣٠ حزيران، الف دينار	٢٠٢٢، ٣٠ ايلول، الف دينار	البيان
—	—	مدينو النشاط الجاري
53,699	130,894	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
415,453	374,399	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
713,254	713,254	تامينات لدى الغير
49,400	—	مصاريف مدفوعة مقدما
—	49,400	نفقات قضائية
2,025	2,225	سلف لاغراض النشاط
—	—	سلف المنتسبين
—	—	مدينو ديون متأخر التسديد
1,265	2,345	فروقات تقديه
2,190	3,690	سلفة المشتريات
1,500	—	سلف الايفاد والسفر
1,238,786	1,276,207	المجموع

٨. ودائع العملاء

٢٠٢٢، ٣٠ حزيران، الف دينار	٢٠٢٢، ٣٠ ايلول، الف دينار	البيان
—	—	<u>الحسابات الجارية</u>
4,935,284	6,800,285	حسابات جارية دائنة للقطاع الحكومي
—	—	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
22,209,478	35,333,761	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات
37,027,308	51,718,134	حسابات جارية دائنة/افراد
—	—	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
64,172,070	93,852,180	حسابات جارية دائنة/افراد/عملة اجنبية
—	—	المجموع
—	—	<u>حسابات الادخار</u>
6,462,811	6,014,919	حسابات التوفير/دينار
11,624,343	12,497,901	حسابات التوفير/عملة اجنبية
—	—	الودائع الوقتية
2,331,240	2,378,600	الودائع الثابتة/افراد/دينار
—	—	الودائع الثابتة/شركات/دينار
6,709,040	6,709,040	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
27,127,434	27,600,460	المجموع
91,299,504	121,452,640	

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

٩. التامينات النقدية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
57,813,627	63,260,930	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	7,300,000	الحوالات الخارجية المباعة
665,171	809,278	السفائح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
58,478,798	71,370,208	المجموع

١٠. المطلوبات الاخرى

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	حوالات الفرع المسحوبة على المصرف
1,500,000	1,500,000	الامانات - ودیعة الضمانات
757,074	1,009,337	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	الصكوك المحجوزة هاتفياً
215,367	402,732	دائنو عمليات الصراف مع شركة YANA
7,132,483	6,810,445	تامينات مستلمة
4,155,390	4,403,287	ايرادات مستلمة مقدما
154,487	254,384	فوائد مستحقة غير مدفوعه
65,000	65,000	مصاريف ادارية مستحقة
469,111	592,695	رسوم الطوابع المالية
—	—	حسابات تحت التسوية
307,328	292,438	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
7,618	11,340	استقطاعات لحساب الغير
1,140	—	رواتب واجور مستحقة
121,508	129,508	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
4,684	8,091	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات دائنة متنوعة
270	270	الزيادة في الصندوق
91,838	91,838	حسابات المتوفين
270	270	ايداعات الاكتتاب في اسم الشركات
2,361	2,361	حساب فروقات atm
14,985,929	15,573,996	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

١١. مخصص ضريبة الدخل

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، 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

١٢ - التخصيصات الاخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
5,848,099	5,848,099	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
3,180,459	4,840,899	تخصيصات متنوعة
—	—	
9,028,558	10,688,998	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	الرصيد بداية السنة
5,848,099	5,848,099	الإضافات خلال السنة
—	—	التحويلات خلال السنة
—	—	الرصيد في نهاية السنة
5,848,099	5,848,099	

١٣ - حقوق الملكية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
3,000,495	3,000,495	احتياط قانوني
—	—	احتياط عام
25,906,040	10,878,305	احتياطي توزيع الارباح
—	—	احتياطي طوارئ
—	—	احتياطي القيمة العادلة
(26,171,996)	(8,893,216)	العجز المتراكم
2,734,539	4,985,584	المجموع

أ- راس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- يبلغ إجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠ (٤٩٨٥٥٨٤) الف دينار

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

١٤. الائتمان التعهدي

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
185,012,847 (51,173,706) 133,839,141	216,151,006 (58,003,460) 158,147,546	خطابات الضمان تنزيل : تامينات خطابات الضمان صافي خطابات الضمان الصادرة
28,265,087 (6,639,922) 21,625,165	26,882,636 (5,257,470) 21,625,166	الاعتمادات المستندية تنزيل : تامينات الاعتمادات صافي الاعتمادات المستندية
720,779,167 876,243,473	777,535,969 957,308,681	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
— 184,859 15,730 1,106,415 3,620,172 — 1,332	— 261,726 15,730 1,547,895 5,173,241 — 1,332	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)
4,928,508	6,999,924	المجموع

١٦. الفوائد المدينة

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار	البيان
— 310,692 176,022 — —	— 481,488 287,831 — —	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
486,714	769,319	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

١٧. صافي ايرادات العمولات

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,090,666	3,148,701	عمولات دائنة
572,973	647,720	حوالات بنكية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
102,478	179,419	اخرى
(69,908)	(117,179)	عمولات مدينة
2,696,209	3,858,661	صافي العمولات

١٨. الايرادات الاخرى

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
—	—	ايرادات الاستثمارات الداخلية
55,192	62,550	ايرادات اخرى
55,192	62,550	المجموع

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,076,038	3,071,063	١٩- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
2,076,038	3,071,063	

٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
791,206	1,246,328	رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
39,874	62,301	المخصصات التعويضية
—	—	تدريب الموظفين
—	—	اجور غير العراقيين
50,711	75,427	المساهمة في الضمان الاجتماعي
881,791	1,384,056	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

٢١- مصاريف تشغيلية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	البيان
الف دينار	الف دينار	
628,068	851,859	صيانة
53,382	89,882	خدمات ابحاث واستشارات
102,799	129,545	دعاية و اعلان ونشر وطبع وضيافة
—	—	مصاريف مكتبية (ادوات احتياطية)
119,596	267,336	اتصالات
8,324	12,609	نقل العاملين
1,211	1,326	نقل السلع والبضائع
115,090	159,235	سفر وايقاد
5,161	7,861	اجور تدريب ودراسة
181,284	320,815	اشتراقات وانتماءات
13,300	19,340	مكافئات لغير العاملين
13,633	19,752	خدمات قانونية
—	500	خدمات مصرفية
16,611	22,149	مصرفات خدمية متنوعة
79,696	139,678	وقود وزيوت
10,227	24,131	القرطاسية
8,893	11,118	تجهيزات العاملين
23,455	29,836	مياه وكهرباء
1,000	2,500	اجور تدقيق البنك المركزي
15,160	97,010	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
18,670	24,469	اللوازم والمهمات
—	—	ضرائب ورسوم
546	836	مصاريف تشغيلية اخرى
—	—	اجور تدقيق خارجي
254,326	383,742	مصاريف مشروع ماستر
93,783	111,508	فروقات تقييم العملات الاجنبية
7,525	7,725	استنجاز مباني
1,771,740	2,734,762	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠

22 لمصروفات الاخرى

البيان	٣٠ حزيران، ٢٠٢٢ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٢ الف دينار
تعويضات و غرامات	1,020,806	1,227,138
تبرعات واعانات للغير	280,000	286,000
ضرائب ورسوم متنوعة	4,371,340	4,396,322
مصروفات اخرى	—	—
نفقات خدمات خاصة	—	—
المجموع	5,672,146	5,909,460

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
القسم المالي

خولة خالد فتحي
معاون مدير مفوض

مجلس التعليم العالي
بجامعة القاهرة
القاهرة

مجلس التعليم العالي
بجامعة القاهرة
القاهرة

مجلس التعليم العالي
بجامعة القاهرة
القاهرة