

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش . م . خ)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣٠/ايلول/٢٠٢٣

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -
رقم الاجازة : ٢٢٢

بغداد - عرصات الهندية - مدخل فرع ماكسي مول محلة ٩٢٩ ز ٧ د ٢٩ / ط ١

موبايل : ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠٠

E-mail : abas_alizzz@yahoo.com

العقد : ٢٣/٣١١ التاريخ : ٢٠٢٣/١٠/٢٦	عباس علي عباس محاسب قانوني ومراقب حسابات من شركة سعد رشيد جاسم وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -
--	---

الى / السادة مساهمي مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) المحترمين - اربيل
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 / ٢٠٢٣، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٣ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٣ 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 استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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.

الاستنتاج

استنادا 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



عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -



٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ مدققة الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣ مراجعة الف دينار	ايضاح
225,175,980	130,765,631	1
14,840,963	10,565,505	2
166,920,817	157,586,424	3
45,527,180	55,443,332	4
789,474	789,474	5
34,852,496	35,296,119	6
1,549,135	6,280,009	7
489,656,045	396,726,494	
الموجودات		
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي		
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
الاتئمان المباشر بالصافي		
مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
ممتلكات ومعدات بالصافي		
موجودات اخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مالية :		
128,453,771	53,184,767	8
56,714,818	42,491,146	9
18,103,003	14,645,229	-
9,430,924	10,667,350	12
15,231,380	20,758,735	10
139,674	—	11
228,073,570	141,747,227	
حقوق المساهمين		
265,000,000	265,000,000	13
3,040,070	3,040,070	
2,435,621	2,435,621	
—	—	
(8,893,216)	(15,496,424)	
261,582,475	254,979,267	
489,656,045	396,726,494	
الالتزامات والتعهدية بالصافي		
906,726,147	847,204,531	14

المدير المفوض
خولة خالد فتحي

المدير المالي
به ريز غازي يابه

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٢٣/٣١١) والمؤرخ في ٢٦ / ١٠ / ٢٠٢٣

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -



تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

ثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢. ٣٠ ايلول. مراجعة الف دينار		لتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢. ٣٠ ايلول. مراجعة الف دينار		٢٠٢٣. ٣٠ ايلول. مراجعة الف دينار		ايضاح	التفاصيل
2,071,416	755,240	6,999,924	2,364,084	15	الفوائد الدائنة		
(282,605)	(164,471)	(769,319)	(666,298)	16	الفوائد المدينة		
1,788,811	590,769	6,230,605	1,697,786		صافي ايراد الفوائد		
1,162,452	765,321	3,858,661	2,711,328	17	صافي ايراد العمولات		
995,025	767,605	3,071,063	5,075,564	19	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية		
—	—	—	—		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة		
7,358	382,922	62,550	527,732	18	من خلال قائمة الدخل الموحد		
1,002,383	1,150,527	3,133,613	5,603,296		ايرادات اخرى		
3,953,646	2,506,617	13,222,879	10,012,410		اجمالي الايرادات		
502,265	506,157	1,384,056	1,512,259	20	نفقات الموظفين		
—	—	—	—		استهلاك واطفاءات		
963,022	4,435,292	2,734,762	13,698,766	21	مصاريف تشغيلية		
—	—	—	—	-	مخاطر الائتمان النقدي المباشر		
237,314	913,500	5,909,460	1,404,593	22	مصاريف اخرى		
1,702,601	5,854,949	10,028,278	16,615,618		اجمالي المصروفات		
2,251,045	(3,348,332)	3,194,601	(6,603,208)		صافي (العجز) الفائض		
2,251,045	(3,348,332)	3,194,601	(6,603,208)		ضريبة الدخل		
—	—	—	—		صافي الربح بعد الضريبة		
—	—	—	—		ربحية السهم الاساسية		
—	—	—	—		ربحية السهم المحظوة		
—	—	—	—		التوزيع:		
—	—	—	—		احتياطي قانوني		
—	—	—	—		فائض المتراكم		
—	—	—	—		صافي الربح		
—	—	—	—		صافي مكاسب (الخسائر المادية 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		

المدير المفوض
خولة خالد فتحي

المدير العالي
به ريز غازي يابه

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة التغييرات في حقوق الملكية

للفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٣

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	راس المال		البيان
						الف دينار	الف دينار	
261,582,475	—	(8,893,216)	3,040,070	—	2,435,621	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
—	—	—	—	—	—	—	—	التنزيلات خلال الفترة
(6,603,208)	—	(6,603,208)	—	—	—	—	—	الإضافات
254,979,267	—	(15,496,424)	3,040,070	—	2,435,621	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠

للفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	راس المال		البيان
						الف دينار	الف دينار	
266,790,983	—	(26,171,996)	3,000,495	—	24,962,484	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
(6,000,000)	—	17,278,780	—	—	(23,278,780)	—	—	التنزيلات خلال الفترة
791,492	—	—	39,575	—	751,917	—	—	الإضافات
261,582,475	—	(8,893,216)	3,040,070	—	2,435,621	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٣٠/ايلول

٣٠ ايلول، ٢٠٢٢	٣٠ ايلول، ٢٠٢٣	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
2,251,045	(6,603,208)	الانشطة التشغيلية
—	—	ربح (عجز) 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
—	(139,674)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,660,440	1,236,426	مخصصات متنوعة
—	—	فروقات غير معروفة
3,911,485	(5,506,456)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
(8,167,354)	(581,759)	التغير في الموجودات والمطلوبات
—	—	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
—	—	التغير في صافي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(37,421)	(4,730,874)	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
30,153,136	(75,269,004)	التغيير في الموجودات الأخرى
12,891,410	(14,223,672)	التغيير في ودائع العملاء
588,067	5,527,355	التغيير في التامينات النقدية
35,427,838	(89,277,954)	التغيير في المطلوبات الأخرى
39,339,323	(94,784,410)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
—	—	الضرائب المدفوعة
—	—	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
—	—	الأنشطة الاستثمارية
—	—	الزيادة للنقص موجودات مالية بالتكلفة المضافة
—	—	الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
—	—	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
—	—	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ
(61,207)	(443,733)	الاستحقاق
60	110	شراء ممتلكات ومعدات
—	—	مبيعات موجودات ثابتة
—	—	شراء موجودات غير ملموسة
(61,147)	(443,623)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
39,278,176	(95,228,033)	الأنشطة التمويلية
(627,737)	(3,457,774)	الزيادة في الأموال المقترضة
—	—	المتحصل من زيادة رأس المال
—	—	رسوم زيادة رأس المال
—	—	التغير في الاحتياطات
—	—	ارباح الموزعة
(627,737)	(3,457,774)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
38,650,439	(98,685,807)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
214,271,210	240,016,943	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
252,921,649	141,331,136	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠

١. نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
البيان

٣١ كانون الاول، ٢٠٢٢	٣٠ ايلول، ٢٠٢٣
مدققة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
77,099,655	36,250,738
—	1,117,912
—	4,296,207
—	—
202,118,683	143,111,384
279,218,338	184,776,241
58,357	53,608
53,957,001	53,957,002
54,042,358	54,010,610
225,175,980	130,765,631

نقد في خزائن الفروع
نقد في مكائن الصراف الالي
نقد في الطريق / حوالات
اوراق نقدية اجنبية
ارصدة نقدية وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
المجموع

بنزل مخصص خسائر ائتمانية
بنزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٣١ كانون الاول، ٢٠٢٢	٣٠ ايلول، ٢٠٢٣
مدققة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
839,683	450,563
14,430,861	10,295,011
15,270,544	10,745,574
429,581	180,069
14,840,963	10,565,505

البيان

نقد لدى المصارف المحلية
نقد لدى المصارف الخارجية
المجموع

بنزل مخصص خسائر الائتمان

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
13,621,987	17,407,531	قروض طويلة الاجل / افراد
(87,304)	(405,835)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
13,534,683	17,001,696	
8,955,144	5,019,691	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
(1,378,704)	(842,448)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
7,576,440	4,177,243	
3,883,507	3,413,245	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
(679,904)	(613,981)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
3,203,603	2,799,264	
24,314,726	23,978,203	اجمالي القروض
		حسابات جارية مدينة:
132,401,563	122,529,748	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/الشركات والجمعيات
(26,708,741)	(17,759,692)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
105,692,822	104,770,056	
38,032,577	34,629,576	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
(2,196,321)	(6,745,672)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
35,836,256	27,883,904	
1,136,925	994,917	سلف الموظفين + سلف المنتسبين
(59,912)	(40,656)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,077,013	954,261	
142,606,091	133,608,221	مجموع حسابات الجارية والسلف
166,920,817	157,586,424	مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
		ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
45,527,180	55,443,332	٤- المدينون
		مدينون / قطاع خاص / الشركات الجمعيات
		مدينون / قطاع خاص افراد
		ينزل مخصص مخاطر مدينون
45,527,180	55,443,332	مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات الجمعيات
212,447,997	213,029,756	الاجمالي

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠

٥. الاستثمارات المالية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدققة	مراجعة	
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، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	
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 رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

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

كشوف رقم (١)

١. الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠		٢. الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١			
المجموع	الثابت واجهزة ومكتاب	عدد وقوائم	الات ومعدات	مباني	اراضي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	5,962,660
443,733	443,718	15	—	—	—
110	—	—	—	—	110
32,057,732	4,466,018	29,794	169,703	229,667	5,962,550
7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	—
—	—	—	—	—	—
7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139
24,205,464	571,165	18,335	70,276	13,277	5,962,550
11,090,655	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655

يضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

كشوف رقم (١)

١. الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١		٢. الموجودات الثابتة كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠			
المجموع	الثابت واجهزة ومكتاب	عدد وقوائم	الات ومعدات	مباني	اراضي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
31,493,309	3,953,583	14,488	138,751	223,827	5,962,660
120,800	68717	15291	30952	5,840	—
—	—	—	—	—	—
31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	5,962,660
6,380,768	3,316,312	6,355	65,486	177,355	—
1,471,500	578,541	5,104	33,941	39,035	2,815,260
7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	814,879
23,761,841	127,447	18,320	70,276	13,277	3,630,139
11,090,655	—	—	—	—	17,569,861
—	—	—	—	—	11,090,655
—	—	—	—	—	—
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655

تعتبر الإصلحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

٧. الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
465	—	مدينو / قطاع خاص افراد
277,409	667,351	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
508,420	661,410	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
713,254	4,882,495	تأمينات لدى الغير
—	—	مصاريف مدفوعة مقدما
49,400	49,400	نفقات قضائية
4,120	9,420	سلف لاغراض النشاط
—	—	سلف المنتسبين
—	—	مدينو ديون متأخر التسديد
187	325	فروقات تقديه
—	—	سلفة المشتريات
—	9,608	سلف الايغاد والسفر
1,549,135	6,280,009	المجموع

٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الاول، ٢٠٢٢	٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
—	—	الحسابات الجارية
8,157,160	1,010,394	حسابات جارية دائنة للقطاع الحكومي
37,652,648	16,866,886	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
60,714,170	21,258,480	حسابات جارية دائنة /افراد
—	24,715	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
—	—	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / موظف راتب شركات الافراد
106,523,978	39,160,475	حسابات جارية دائنة/افراد/عملة اجنبية
—	—	المجموع
7,059,046	3,471,671	حسابات الادخار
8,632,082	5,162,571	حسابات التوفير/دينار
—	—	حسابات التوفير/عملة اجنبية
3,029,665	2,181,050	الودائع الوقتية
—	—	الودائع الثابتة/افراد/دينار
3,209,000	3,209,000	الودائع الثابتة/شركات/دينار
21,929,793	14,024,292	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
128,453,771	53,184,767	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
55,054,792	41,638,803	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	—	الحوالات الخارجية المباعة
1,660,026	852,343	السفاح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
56,714,818	42,491,146	المجموع

١٠. المطلوبات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
—	122,164	حوالات الفرع المسحوبة على المصرف
1,500,000	1,500,000	الامانات - وديعة الضمانات
—	—	دائنو النشاط الجاري
1,132,539	92,400	امانات المزداد
—	953,087	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	الصكوك المحجوزة هاتفيا
483,840	4,727,789	دائنو عمليات الصراف مع شركة YANA
6,582,988	5,102,632	تامينات مستلمة
4,593,789	3,470,482	ايرادات مستلمة مقدما
70,937	220,488	فوائد مستحقة غير مدفوعه
—	—	مصاريف ادارية مستحقة
377,778	436,902	رسوم الطوابع المالية
—	—	حسابات تحت التسوية
243,198	3,654,308	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
10,273	13,587	استقطاعات لحساب الغير
—	—	رواتب واجور مستحقة
136,125	150,607	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
7,805	12,562	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات دائنة متنوعة
—	—	الزيادة في الصندوق
91,838	301,485	حسابات المتوفين
270	242	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
—	—	حساب فروقات atm
15,231,380	20,758,735	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

١١. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدفقة الف دينار	مراجعة الف دينار	
—	139,674	الرصيد في بداية السنة
139,674	—	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
—	—	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
—	(139,674)	التسويات على ضريبة الدخل
139,674	—	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

١٢ - التخصيصات الاخرى
 ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدفقة الف دينار	مراجعة الف دينار	
5,848,099	3,989,969	مخصص مخاطر الائزمات التعهدية
3,582,825	6,677,381	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
—	—	تخصيصات متنوعة
9,430,924	10,667,350	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الائزمات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدفقة الف دينار	مراجعة الف دينار	
5,848,099	5,848,099	الرصيد بداية السنة
—	—	الإضافات خلال السنة
—	(1,858,130)	التحويلات خلال السنة
5,848,099	3,989,969	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - حقوق الملكية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدفقة الف دينار	مراجعة الف دينار	
3,040,070	3,040,070	احتياط قانوني
2,435,621	2,435,621	احتياط عام
—	—	احتياطي توزيع الارباح
—	—	احتياطي طوارئ
(8,893,216)	(15,496,424)	احتياطي القيمة العادلة
(3,417,525)	(10,020,733)	العجز المتراكم
		المجموع

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
 ب- بلغ إجمالي الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠ (١٠٢٠٧٣٣) الف دينار

تعتبر الابصاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقر معها

١٤. الائتمان التعهدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
183,767,957	124,585,916	خطابات الضمان
(54,577,779)	(41,838,803)	تذييل : تامينات خطابات الضمان
129,190,178	82,947,113	صافي خطابات الضمان الصادرة
477,013	310,105	الاعتمادات المستندية
(477,013)	(310,105)	تذييل : تامينات الاعتمادات
-	-	صافي الاعتمادات المستندية
777,535,969	764,257,418	الزوائد لقاء التسهيلات المصرفية
906,726,147	847,204,531	مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة

٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
261,726	189,440	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
15,730	121,292	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - افراد
1,547,895	1,457,824	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات
5,173,241	595,528	فوائد الحسابات الجارية المنبئة - القطاع الخاص - افراد
1,332		فوائد الحسابات الجارية المنبئة - القطاع الخاص - شركات
		فوائد ارسدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي)
6,999,924	2,364,084	المجموع

١٦. الفوائد المدبنة

٣٠ ايلول، ٢٠٢٢	٣٠ ايلول، ٢٠٢٣	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
481,488	666,298	فوائد حسابات جارية دائنة القطاع الخاص - افراد
287,831		فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد
		فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد
		فوائد الاقراض الداخلي
		فوائد القروض والتسهيلات الخارجية
769,319	666,298	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠

١٧. صافي إيرادات العمولات

٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
3,148,701	2,264,773	عمولات دائنة
647,720	378,810	حوالات بنكية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
179,419	192,959	أخرى
(117,179)	(125,214)	عمولات مدينة
3,858,661	2,711,328	صافي العمولات

١٨. الإيرادات الأخرى

٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
—	—	إيرادات خصم الأوراق التجارية
—	—	إيرادات التسليفات المتنوعة
—	—	إيرادات الاستثمارات الداخلية
62,550	527,732	إيرادات أخرى
62,550	527,732	المجموع

البيان

٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
3,071,063	5,075,564	١٩- إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية
3,071,063	5,075,564	

٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣٠ أيلول، ٢٠٢٢	٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
1,246,328	1,373,759	رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
62,301	68,203	المخصصات التعويضية
—	—	تدريب الموظفين
—	—	أجور غير العراقيين
75,427	70,297	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,384,056	1,512,259	المجموع

تعتبر الأيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠

٢٠٢٢، ٣٠ ايلول، مراجعة الف دينار		٢٠٢٣، ٣٠ ايلول، مراجعة الف دينار		٢١ - مصاريف تشغيلية البيان
851,859		626,254		صيانة
89,882		88,050		خدمات ابحاث واستشارات
129,545		44,916		دعاية واعلان ونشر وطبع وضيافة
267,336		147,813		اتصالات
12,609		12,053		نقل العاملين
1,326		1,970		نقل السلع والبضائع
159,235		127,238		سفر وايقاد
7,861		11,854		اجور تدريب ودراسة
320,815		260,713		اشتر اكات وانتماءات
19,340		—		مكافئات لغير العاملين
19,752		22,004		خدمات قانونية
500		3,300		خدمات مصرفية
22,149		—		مصرفوات خدمية متنوعة
139,678		98,937		وقود وزبوت
24,131		19,759		القرطاسية
11,118		4,152		تجهيزات العاملين
29,836		57,909		مياه وكهرباء
2,500		3,250		اجور تدقيق البنك المركزي
97,010		158,435		اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
24,469		40,184		اللوازم والمهمات
—		15		ضرائب ورسوم
836		17,872		مصاريف تشغيلية اخرى
—		—		اجور تدقيق خارجي
383,742		439,312		مصاريف مشروع ماستر
111,508		11,499,215		فروقات تقييم العملات الاجنبية
7,725		13,561		استنجاز مباني
2,734,762		13,698,766		المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠
 ٢٢- المصروفات الاخرى

٣٠ ايلول ، ٢٠٢٢ مراجعة الف دينار	٣٠ ايلول ، ٢٠٢٣ مراجعة الف دينار	البيان
1,227,138	226,028	تعويضات و غرامات
286,000	48,000	تبرعات واعانات للغير
4,396,322	901,580	ضرائب ورسوم متنوعة
—	228,985	مصروفات اخرى
5,909,460	1,404,593	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها