



العدد: 908/46
التاريخ: 2024/05/12

الى الساده سوق العراق للأوراق المالية المحترمين

م / البيانات المالية المرحلية كما في 2024/3/31

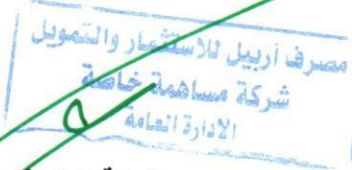
يهديكم مصرفنا اطيب التحيات.....

نرفق لكم ربطا البيانات المالية المرحلية كما في 2024/3/31.

راجين التفضل بالاطلاع.....مع التقدير

المرفقات:-

- نسخه من البيانات.



خولة خالد فستحي
معاون المدير المفوض
٢٠٢٤/٥/١٤

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

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

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

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

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سليمانية : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

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

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

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

Saad Rashid Jasim & Co.
Certified Public Accountants

شركة سعد رشيد جاسم وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣١/اذار/٢٠٢٤

بغداد - الكرادة الشرقية - عرصات الهندية م ٩٢٩ ز ٧ د ٢٩ ط اول

موبايل: ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠ & ٠٧٨٠٢٢٢٤٩٠٠

E-mail : Saadrashid2022@yahoo.com

E-mail : abas_alizzz@yahoo.com

العدد : ٢٤/١٩٠ التاريخ : ٢٠٢٤/٥/٥	عباس علي عباس محاسب قانوني ومراقب حسابات من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -
--------------------------------------	---

الى / السادة مساهمي مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين -
اربيل

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

بعد التحية . . .

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش. م. خ) - بغداد كما في ٣١/ اذار/ ٢٠٢٤، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١/ اذار/ ٢٠٢٤ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١/ اذار / ٢٠٢٤ 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.

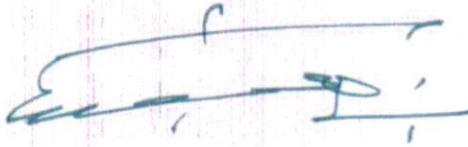
نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة، 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

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .

مع التقدير...



نائب المدير المفوض

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة المركز المالي كما في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	ايضاح	
107,494,556	111,609,283	1	الموجودات
6,311,610	7,218,061	2	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
153,254,357	150,595,737	3	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
59,391,567	62,198,723	4	الانتماء المباشر بالصافي
33,118,260	33,118,260	4	مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد
789,474	789,474	5	مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد/ اعتمادات
11,500,000	—	5	استثمارات مالية
34,249,102	34,250,264	6	نفقات رأسمالية / هبوط اسعار العملة
2,284,865	2,616,240	7	ممتلكات ومعدات بالصافي
408,393,791	402,396,042		موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
67,934,052	81,406,700	8	ودائع العملاء
40,692,451	35,890,155	9	تأمينات نقدية
13,562,627	12,709,540	-	قروض مستلمة / قطاع الحكومي
5,299,818	4,538,093	12	مخصصات متنوعة
19,056,570	17,813,459	10	مطلوبات اخرى
39,870	39,870	11	مخصص ضريبة الدخل
146,585,388	152,397,817		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
265,000,000	265,000,000	13	راس المال المكتتب به
3,051,367	3,051,367		احتياطي قانوني
2,650,252	2,650,252		الفائض المتراكم
(8,893,216)	(20,703,394)		ارباح مدورة (العجز المتراكم)
261,808,403	249,998,225		مجموع حقوق المساهمين
408,393,791	402,396,042		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			الالتزامات والتعهدية بالصافي
845,417,755	841,324,756	14	

معاون المدير المفوض
خولة خالد فتحي

المدير المالي
به ريز غازي يابه
٣٦٨٤٨ /ع

نائب المدير المفوض

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

خضوعا لتقريرنا المرقم (٢٤/١٩٠) والمؤرخ في ٥/٥/٢٠٢٤

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

قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	ايضاح	التفاضيل
مراجعة	مراجعة		
الف دينار	الف دينار		
860,047	707,937	15	الفوائد الدائنة
(243,002)	(130,040)	16	الفوائد المدينة
617,045	577,897		صافي ايراد الفوائد
1,082,780	522,753	17	صافي ايراد العمولات
3,116,515	950,890	19	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
33,064	47,488	18	ايرادات اخرى
3,149,579	998,378		
4,849,404	2,099,028		اجمالي الايرادات
462,761	327,495	20	نفقات الموظفين
—	—		استهلاك واطفاءات
6,405,269	1,302,523	21	مصاريف تشغيلية
—	—	-	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
264,038	12,279,188	22	مصاريف اخرى
7,132,068	13,909,206		اجمالي المصروفات
(2,282,664)	(11,810,178)		صافي العجز
—	—		تنزل : ضريبة الدخل
—	—		صافي الربح بعد الضريبة
—	—		التوزيع :
—	—	13	احتياطي قانوني
—	—	13	فائض المتراكم
—	—		المجموع

معاون المدير المفوض
خولة خالد فتحي

المدير المالي
به ريز غازي يابه
٣٦٨٤٨ /ع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة التغييرات في حقوق الملكية كما في ٣١/أذار/٢٠٢٤

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني	راس المال	البيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
—	—	—	—	—	التنزيلات خلال الفترة
(11,810,178)	(11,810,178)	—	—	—	الإضافات
249,998,225	(20,703,394)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٣/٣١

قائمة التغييرات في حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني	راس المال	البيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
261,582,475	(8,893,216)	2,435,621	3,040,070	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
—	—	—	—	—	التنزيلات خلال السنة
225,928	—	214,631	11,297	—	الإضافات
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١/أذار/٢٠٢٤

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
(2,282,664)	(11,810,178)	<u>الانشطة التشغيلية</u>
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
		استهلاكات
		مخصصات متنوعة
(4,499,304)	(761,725)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات
(4,499,304)	(761,725)	التغيير في الموجودات والمطلوبات
(6,781,968)	(12,571,903)	التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدينون
		التغيير في نفقات رأسمالية/ هبوط اسعار العملة
2,529,524	(148,536)	التغيير في الموجودات الاخرى
	11,500,000	التغيير في ودائع العملاء
(512,479)	(331,375)	التغيير في التامينات النقدية
(34,146,206)	13,472,648	التغيير في المطلوبات الاخرى
(11,317,949)	(4,802,296)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
13,388,853	(1,243,111)	الضرائب المدفوعة
(30,058,257)	18,447,330	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<u>الانشطة الاستثمارية</u>
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(15,464)	(1,162)	<u>الانشطة التمويلية</u>
(15,464)	(1,162)	الزيادة في الاموال المقرضة
(36,855,689)	5,874,265	التغيير في الاحتياطات
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(629,637)	(853,087)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(629,637)	(853,087)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(37,485,326)	5,021,178	
240,016,943	113,806,166	
202,531,617	118,827,344	

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 للفترة المنتهية في ٣١ آذار/٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
24,689,152	31,912,522
3,809,581	3,809,581
138,982,555	135,898,096
167,481,288	171,620,199
(29,731)	(53,915)
(59,957,001)	(59,957,001)
(59,986,732)	(60,010,916)
107,494,556	111,609,283

نقد في خزائن الفروع والنقد في الصراف الالي
حوالات مزاد البنك المركزي مع مراسلينا
ارصدة تقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
المجموع

ينزل مخصص خسائر ائتمانية
ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ الف دينار
456,307	1,715,609
6,023,626	5,635,707
6,479,933	7,351,316
(168,323)	(133,255)
6,311,610	7,218,061

نقد لدى المصارف المحلية
نقد لدى المصارف الخارجية
المجموع
ينزل مخصص خسائر الائتمان

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤
مدققة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
16,791,862	16,036,354
(1,459,887)	(1,475,406)
15,331,975	14,560,948
4,970,391	4,970,391
(710,545)	(729,545)
4,259,846	4,240,846
1,177,509	1,160,816
(599,500)	(614,129)
578,009	546,687
20,169,830	19,348,481
120,518,842	119,264,584
(17,759,692)	(17,179,007)
102,759,150	102,085,577
34,619,048	34,767,091
(5,245,672)	(6,546,340)
29,373,376	28,220,751
988,144	980,549
(36,143)	(39,621)
952,001	940,928
133,084,527	131,247,256
153,254,357	150,595,737
59,391,567	62,198,723
33,118,260	33,118,260
92,509,827	95,316,983
245,764,184	245,912,720

البيان

قروض طويلة الاجل / افراد
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

اجمالي القروض

حسابات جارية مدينة:

حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات والجمعيات
ينزل مخصص الائتمان المتوقعة

حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
ينزل مخصص الائتمان المتوقعة

سلف الموظفين + سلف المنتسبين
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مجموع حسابات الجارية والسلف

مجموع القروض حسابات الجارية والسلف

ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٤- المدينون

مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات

مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات / اعتمادات

مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والاعتمادات

الاجمالي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/اذار/٢٠٢٤

٥. الاستثمارات المالية

البيان

استثمارات طويلة الاجل / حكومي
المجموع

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣
مدققة

الف دينار

789,474

789,474

٣١ آذار، ٢٠٢٤

مراجعة

الف دينار

789,474

789,474

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤
٦. الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٤

كشف رقم (٦)

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
32,070,313	4,478,489	29,794	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
1,162	1,141	21	—	—	—	—	الاضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	الشطوبات
32,071,475	4,479,630	29,815	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١
							نسبة الاندثار
							الاندثار
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٤/١/١
—	—	—	—	—	—	—	اندثار السنة الحالية
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٤/٣/٣١
23,159,609	388,862	13,266	36,336	3,504	16,754,981	5,962,660	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/٣/٣١
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٤/١/١
—	—	—	—	—	—	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٤/١٢/٣١

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣
٦. الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣

كشف رقم (٦)

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
456,204	456,189	15	—	—	—	—	الاضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	الشطوبات
32,070,313	4,478,489	29,794	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
							نسبة الاندثار
							الاندثار
7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٣/١/١
1,059,598	195,915	5,090	33,940	9,773	814,880	—	اندثار السنة الحالية
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٣/١٢/٣١
23,158,447	387,721	13,245	36,336	3,504	16,754,981	5,962,660	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٣/١/١
—	—	—	—	—	—	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٣/١٢/٣١

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١ اذار/ ٢٠٢٤

٧. الموجودات الاخرى

البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ اذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
847,917	876,508
685,053	737,837
702,495	952,495
49,400	49,400
<u>2,284,865</u>	<u>2,616,240</u>

مدينو / قطاع خاص افراد
مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
تامينات لدى الغير
نفقات قضائية
فروقات تقديه
المجموع

٨. ودائع العملاء

البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ اذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
3,661,016	9,981,016
32,294	38,268
10,388,999	28,342,516
40,320,791	32,523,040
<u>54,403,100</u>	<u>70,884,840</u>

الحسابات الجارية

حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/موظف راتب شركات الافراد
حسابات جارية دائنة /افراد
حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
المجموع

حسابات الادخار

حسابات التوفير/دينار
حسابات التوفير/عملة اجنبية
الودائع الثابتة/افراد/دينار
ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
المجموع

5,496,301	3,993,048
4,355,661	2,800,822
277,450	326,450
3,401,540	3,401,540
<u>13,530,952</u>	<u>10,521,860</u>
<u>67,934,052</u>	<u>81,406,700</u>

٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
39,257,927	35,362,169
122,164	123,164
1,312,360	404,822
40,692,451	35,890,155

البيان

تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية / خطابات ضمان
الحوالات الخارجية المباعة
السفاح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
المجموع

١٠. المطلوبات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ الف دينار
1,500,000	1,500,000
677,327	345,492
627,332	704,867
6,439,575	6,150,724
3,184,428	3,174,693
27,101	79,929
398,434	401,551
5,722,308	4,972,308
7,215	16,045
158,692	153,692
12,431	12,431
301,485	301,485
242	242
19,056,570	17,813,459

البيان

الامانات - وديعة الضمانات
الصكوك المعتمدة (المصدقة)
دائنو عمليات الصراف مع شركة YANA
تامينات مستلمة
ايرادات مستلمة مقدما
فوائد مستحقة غير مدفوعه
رسوم الطوابع المالية
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
استقطاعات لحساب الغير
مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
مبالغ غير مطالب بها
حسابات المتوفين
ايداعات الاكنتاب في اسم الشركات
المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

١١. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
139,674	39,870
39,870	—
(139,674)	—
39,870	39,870

البيان

الرصيد في بداية الفترة
ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة
التسويات على ضريبة الدخل
ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

١٢ - التخصيصات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
3,989,969	3,989,969
1,309,849	548,124
5,299,818	4,538,093

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
مخصص مخاطر الائتمان النقدي

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
5,848,099	5,848,099
—	—
(548,281)	(1,858,403)
5,848,099	3,989,696

الرصيد بداية الفترة
الاضافات خلال الفترة
التحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

١٣ - حقوق الملكية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
3,051,367	3,051,367
2,650,252	2,650,252
(8,893,216)	(20,703,394)
(3,191,597)	(15,001,775)

البيان

احتياط قانوني
الفائض المتراكم
العجز المتراكم

المجموع

أ- راس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- يبلغ اجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٣ (١٥٠٠١٧٧٥٠) الف دينار

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١ اذار/٢٠٢٤

١٤. الائتمان التعهدي

البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
120,418,264 (39,257,927) 81,160,337	112,429,507 (35,362,169) 77,067,338
— —	— —
764,257,418 845,417,755	764,257,418 841,324,756

خطابات الضمان
تنزيل : تامينات خطابات الضمان
صافي خطابات الضمان الصادرة

الاعتمادات المستندية
تنزيل : تامينات الاعتمادات
صافي الاعتمادات المستندية

الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية
مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة

البيان

٣١ اذار، ٢٠٢٣ مراجعة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
65,996 121,292 476,587 196,172 — 860,047	60,758 — 483,639 163,540 — 707,937

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 اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي)
المجموع

١٦. الفوائد المدينة

البيان

٣١ اذار، ٢٠٢٣ مراجعة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
144,739 98,263 243,002	130,040 — 130,040

فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد
فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد
المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

١٧. صافي ايرادات العمولات

البيان

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
—	485,799
1,040,149	27,958
59,835	32,557
(17,204)	(23,561)
1,082,780	522,753

عمولات دائنة - عمولة خطاب الضمان / شركات افراد
حوالات بنكية - عمولة الحوالات الخارجية
اخرى - اجور تشغيل الحساب
عمولات مدينة
صافي العمولات

١٨. الايرادات الاخرى

البيان

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
33,064	47,488
33,064	47,488

ايرادات اخرى / عرضية
المجموع

البيان

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
3,116,515	950,890
3,116,515	950,890

١٩- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
المجموع

٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية

البيان

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
424,763	294,821
19,541	16,994
18,457	15,680
462,761	327,495

رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
المخصصات التعويضية
المساهمة في الضمان الاجتماعي
المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

٢١- مصاريف تشغيلية

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
129,204	11,259	صيانة
32,750	—	خدمات ابحاث واستشارات
28,852	4,478	دعاية و اعلان ونشر وطبع وضيافة
79,060	30,844	اتصالات
5,255	2,805	نقل العاملين
665	140	نقل السلع والبضائع
68,814	4,070	سفر وايقاد
4,185	200	اجور تدريب ودراسة
190,411	189,536	اشتراقات وانتماءات
—	350	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية
—	—	مكافئات لغير العاملين
6,447	6,378	خدمات قانونية
—	—	خدمات مصرفية
11,430	—	مصرفوات خدمية متنوعة
33,561	32,102	وقود وزيوت
6,793	7,251	القرطاسية
1,569	699	تجهيزات العاملين
26,904	4,204	مياه وكهرباء
1,250	2,500	اجور تدقيق البنك المركزي
—	—	اجور تنظيم الحسابات
8,000	—	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
16,844	5,529	اللوازم والمهمات
—	—	ضرائب ورسوم
—	885	مصاريف تشغيلية اخرى
84,199	26,193	مصاريف مشروع ماستر
5,666,676	972,700	فروقات تقييم العملات الاجنبية
2,400	400	استنجاز مباني
6,405,269	1,302,523	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/أذار/٢٠٢٤

٢٢- المصروفات الاخرى

البيان

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
24,368	705,832
12,000	18,000
227,670	55,356
—	11,500,000
264,038	12,279,188

تعويضات و غرامات
تبرعات واعانات للغير
مصروفات اخرى
مصروفات سنوات سابقة
المجموع