



العدد : 1289/46

التاريخ : 2024/07/22

الى / السادة هيئة الأوراق المالية
دائرة الإفصاح المالي المحترمين
م/ القوائم المالية المرحلية 2024/06/30

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ...

نرفق لكم ربطاً القوائم المالية المرحلية 30/حزيران/2024

راجين التفضل بالاطلاعمع التقدير



خولة خالد فتحي

معاون المدير المفض

٠٥٩٧٠/٠٥

Head Quarter Erbil branch

GHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
JUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +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

إدارة العامة وفرع أربيل ،
إدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
تلف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤
تلف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ (٠) ٩٦٤
تلف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤
فرع الرئیسى، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز. ٥٠/د ٣١/
السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩
زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

بغداد- الكرادة الشرقية - عمارة الوركاء - محلة ٩٢٩ زقاق ٢٧ شارع ١٨ رقم المبنى
٩٤ الطابق الرابع

موبايل: ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠ & ٠٧٨٠٢٢٢٤٩٠٠

E-mail : Saadrashid2010@yahoo.com

E-mail : abas_alizzz@yahoo.com

العدد : ٢٤/٣٨٢ التاريخ : ٢٠٢٤/٧/١٤	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 ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ / حزيران / 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 أجراء 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 فأننا 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 أعدادها ، 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 وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران / ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ٣١ كانون الأول، مدققة الف دينار	٢٠٢٤ ٣٠ حزيران، مراجعة الف دينار	ايضاح	الموجودات
107,494,556	103,444,431	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
6,311,610	5,453,752	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
153,254,357	147,295,424	3	الائتمان المباشر بالصافي
59,391,567	63,488,390	4	مدنيون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد
33,118,260	33,118,260	4	مدنيون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد/ اعتمادات
789,474	789,474	5	استثمارات مالية
11,500,000	—		نفقات راسمالية / هبوط اسعار العملة
34,249,102	34,253,333	6	ممتلكات ومعدات بالصافي
2,284,865	3,124,917	7	موجودات اخرى
408,393,791	390,967,981		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
67,934,052	79,017,877	8	ودائع العملاء
40,692,451	26,891,130	9	تأمينات نقدية
13,562,627	11,784,738	-	قروض مستلمة قصيرة الاجل / قطاع الحكومي
—	200,000	-	قروض مستلمة طويلة الاجل
5,299,818	3,002,970	12	مخصصات متنوعة
19,056,570	19,387,942	10	مطلوبات اخرى
39,870	39,870	11	مخصص ضريبة الدخل
146,585,388	140,324,527		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)	(20,058,165)		ارباح مدورة (العجز المتراكم)
261,808,403	250,643,454		مجموع حقوق المساهمين
408,393,791	390,967,981		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
845,417,755	845,464,744	14	الالتزامات التكهيدية بالصافي

معاون المدير المفوض
خولة خالد فتحي



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 (٢٤/٣٨٢) والمؤرخ في ١٤/٧/٢٠٢٤

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

المدير المالي
به ريز غازي يابه
٣٦٨٤٨ /ع

قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/ ٢٠٢٤

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	ايضاح	التفاصيل
مراجعة	مراجعة		
الف دينار	الف دينار		
1,608,844	1,527,507	15	الفوائد الدائنة
(501,827)	(258,331)	16	الفوائد المدينة
1,107,017	1,269,176		صافي ايراد الفوائد
1,946,007	1,272,726	17	صافي ايراد العمولات
4,307,959	1,898,932	19	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
144,810	66,938	18	ايرادات اخرى
4,452,769	1,965,870		
7,505,793	4,507,772		اجمالي الايرادات
1,006,102	720,582	20	نفقات الموظفين
—	—		استهلاك واطفاءات
9,263,474	3,186,285	21	مصاريف تشغيلية
—	—	-	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
491,093	11,765,854	22	مصاريف اخرى
10,760,669	15,672,721		اجمالي المصروفات
(3,254,876)	(11,164,949)		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 التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	احتياطي قانوني	رأس المال		البيان
				الف دينار	الف دينار	
٢٦١,٨٠٨,٤٠٣	(٨,٨٩٣,٢١٦)	٢,٦٥٠,٢٥٢	٣,٠٥١,٣٦٧	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
—	—	—	—	—	—	التنزيلات خلال الفترة
(١١,١٦٤,٩٤٩)	(١١,١٦٤,٩٤٩)	—	—	—	—	الإضافات
٢٥٠,٦٤٣,٤٥٤	(٢٠,٠٥٨,١٦٥)	٢,٦٥٠,٢٥٢	٣,٠٥١,٣٦٧	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠

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

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	احتياطي قانوني	رأس المال		البيان
				الف دينار	الف دينار	
٢٦١,٥٨٢,٤٧٥	(٨,٨٩٣,٢١٦)	٢,٤٣٥,٦٢١	٣,٠٤٠,٠٧٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
—	—	—	—	—	—	التنزيلات خلال السنة
٢٢٥,٩٢٨	—	٢١٤,٦٣١	١١,٢٩٧	—	—	الإضافات
٢٦١,٨٠٨,٤٠٣	(٨,٨٩٣,٢١٦)	٢,٦٥٠,٢٥٢	٣,٠٥١,٣٦٧	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تعتبر الإيضاحات 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 ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣ مراجعة الف دينار	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	<u>البيان</u>
(3,254,876)	(11,164,949)	<u>الانشطة التشغيلية</u>
—	—	ربح السنة قبل الضريبة
(3,587,804)	(2,296,848)	تعديلات لبنود غير نقدية
(3,587,804)	(2,296,848)	استهلاكات
(6,842,680)	(13,461,797)	مخصصات متنوعة
5,406,559	1,862,110	<u>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات</u>
—	11,500,000	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدينون
(4,624,990)	(840,052)	التغير في نفقات رأسمالية/ هبوط اسعار العملة
(40,797,387)	11,083,825	التغير في الموجودات الاخرى
(10,444,962)	(13,801,321)	التغير في ودائع العملاء
12,512,876	331,372	التغير في التأمينات النقدية
(37,947,904)	10,135,934	التغير في المطلوبات الاخرى
—	—	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(44,790,584)	(3,325,863)	الضرائب المدفوعة
(437,770)	(4,231)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(437,770)	(4,231)	<u>الانشطة الاستثمارية</u>
(45,228,354)	(3,330,094)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,596,700)	(1,577,889)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
—	—	<u>الانشطة التمويلية</u>
(2,596,700)	(1,577,889)	الزيادة في الاموال المقترضة
(47,825,054)	(4,907,983)	التغير في الاحتياطات
240,016,943	113,806,166	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
192,191,889	108,898,183	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		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 للفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
24,689,152	25,792,248
3,809,581	3,809,591
138,982,555	133,888,111
167,481,288	163,489,950
(29,731)	(88,517)
(59,957,001)	(59,957,002)
(59,986,732)	(60,045,519)
107,494,556	103,444,431

نقد في خزائن الفروع والنقد في الصراف الالي
حوالات مزاد البنك المركزي مع مراسلينا
ارصدة نقدية 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	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤ الف دينار
456,307	896,249
6,023,626	4,743,569
6,479,933	5,639,818
(168,323)	(186,066)
6,311,610	5,453,752

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

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤
مدفقة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
16,791,862	15,012,809
(1,459,887)	(1,485,906)
15,331,975	13,526,903
4,970,391	4,958,191
(710,545)	(717,755)
4,259,846	4,240,436
1,177,509	1,158,345
(599,500)	(614,129)
578,009	544,216
20,169,830	18,311,555
120,518,842	118,451,147
(17,759,692)	(18,734,007)
102,759,150	99,717,140
34,619,048	34,775,443
(5,245,672)	(6,415,340)
29,373,376	28,360,103
988,144	971,247
(36,143)	(64,621)
952,001	906,626
133,084,527	128,983,869
153,254,357	147,295,424
59,391,567	63,488,390
33,118,260	33,118,260
92,509,827	96,606,650
245,764,184	243,902,074

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 ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٥. الاستثمارات المالية

البيان		٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣
		مراجعة	مدققة
		الف دينار	الف دينار
استثمارات طويلة الاجل / حكومي المجموع		789,474	789,474
		789,474	789,474

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤
٦. الموجودات الثابتة واندثاراتها للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٤

كشف رقم (٦)

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
٣٢,٠٧٠,٣١٣	٤,٤٧٨,٤٨٩	٢٩,٧٩٤	١٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٦٦٧	٢١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٢,٦٦٠	٢٠٢٤/١/١
٤,٢٣١	٤,٢١٠	٢١	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	القطوعات
٣٢,٠٧٤,٥٤٤	٤,٤٨٢,٦٩٩	٢٩,٨١٥	١٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٦٦٧	٢١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٢,٦٦٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
٨,٩١١,٨٦٦	٤,٠٩٠,٧٦٨	١٦,٥٤٩	١٣٣,٣٦٧	٢٢٦,١٦٣	٤,٤٤٥,٠١٩	—	نسبة الاندثار
—	—	—	—	—	—	—	الاندثار
٨,٩١١,٨٦٦	٤,٠٩٠,٧٦٨	١٦,٥٤٩	١٣٣,٣٦٧	٢٢٦,١٦٣	٤,٤٤٥,٠١٩	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٤/١/١
٢٣,١٦٢,٦٧٨	٣٩١,٩٣١	١٣,٢٦٦	٣٦,٣٣٦	٣,٥٠٤	١٦,٧٥٤,٩٨١	٥,٩٦٢,٦٦٠	الاندثار السنة الحالية
١١,٠٩٠,٦٥٥	—	—	—	—	١١,٠٩٠,٦٥٥	—	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٤/١/١
—	—	—	—	—	—	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١/١
١١,٠٩٠,٦٥٥	—	—	—	—	١١,٠٩٠,٦٥٥	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٤/١/١
—	—	—	—	—	—	—	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
١١,٠٩٠,٦٥٥	—	—	—	—	١١,٠٩٠,٦٥٥	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٤/١/١

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

كشف رقم (٦)

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
٣١,٦١٤,١٠٩	٤,٠٢٢,٣٠٠	٢٩,٧٧٩	١٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٦٦٧	٢١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٢,٦٦٠	٢٠٢٣/١/١
٤٥٦,٢٠٤	٤٥٦,١٨٩	١٥	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	القطوعات
٣٢,٠٧٠,٣١٣	٤,٤٧٨,٤٨٩	٢٩,٧٩٤	١٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٦٦٧	٢١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٢,٦٦٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
٧,٨٥٢,٢٦٨	٣,٨٩٤,٨٥٣	١١,٤٥٩	٩٩,٤٢٧	٢١٦,٣٩٠	٣,٦٣٠,١٣٩	—	نسبة الاندثار
١,٠٥٩,٥٩٨	١٩٥,٩١٥	٥,٠٩٠	٣٣,٩٤٠	٩,٧٧٣	٨١٤,٨٨٠	—	الاندثار
٨,٩١١,٨٦٦	٤,٠٩٠,٧٦٨	١٦,٥٤٩	١٣٣,٣٦٧	٢٢٦,١٦٣	٤,٤٤٥,٠١٩	—	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٣/١/١
٢٣,١٥٨,٤٤٧	٣٨٧,٧٢١	١٣,٢٤٥	٣٦,٣٣٦	٣,٥٠٤	١٦,٧٥٤,٩٨١	٥,٩٦٢,٦٦٠	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١/١
١١,٠٩٠,٦٥٥	—	—	—	—	١١,٠٩٠,٦٥٥	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٣/١/١
—	—	—	—	—	—	—	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
١١,٠٩٠,٦٥٥	—	—	—	—	١١,٠٩٠,٦٥٥	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٣/١/١

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٧. الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
847,917	1,319,802	مدينو / قطاع خاص افراد
685,053	803,221	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
702,495	952,494	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
49,400	49,400	تأمينات لدى الغير
		نفقات قضائية
		فروقات نقدية
2,284,865	3,124,917	المجموع

٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
3,661,016	9,978,616	الحسابات الجارية
32,294	45,895	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
10,388,999	13,018,650	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/موظف راتب شركات الافراد
40,320,791	45,194,982	حسابات جارية دائنة /افراد
54,403,100	68,238,143	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
		المجموع
5,496,301	4,065,729	حسابات الادخار
4,355,661	2,985,015	حسابات التوفير/دينار
277,450	327,450	حسابات التوفير/عملة اجنبية
3,401,540	3,401,540	الودائع الثابتة/افراد/ دينار
13,530,952	10,779,734	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
67,934,052	79,017,877	المجموع

٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤
مدققة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
39,257,927	26,175,445
122,164	166,784
1,312,360	548,901
40,692,451	26,891,130

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

١٠. المطلوبات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤
الف دينار	الف دينار
1,500,000	1,500,000
677,327	372,492
—	1,239
627,332	769,165
6,439,575	7,147,890
3,184,428	2,855,407
27,101	133,353
398,434	402,712
5,722,308	5,725,903
7,215	11,931
158,692	153,692
12,431	12,431
301,485	301,485
242	242
19,056,570	19,387,942

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

١١. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مدفقة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
139,674	39,870	الرصيد في بداية الفترة
39,870	—	ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة
(139,674)	—	التسويات على ضريبة الدخل
39,870	39,870	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

١٢ - التخصيصات الأخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	
مدفقة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
3,989,969	2,334,969	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
1,309,849	668,001	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
5,299,818	3,002,970	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	
مدفقة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
5,848,099	5,299,818	الرصيد بداية الفترة
—	—	الإضافات خلال الفترة
(548,281)	(2,296,848)	التحويلات خلال الفترة
5,299,818	3,002,970	الرصيد في نهاية الفترة

١٣ - حقوق الملكية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مدفقة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
3,051,367	3,051,367	احتياط قانوني
2,650,252	2,650,252	الفائض المتراكم
(8,893,216)	(20,058,165)	العجز المتراكم
(3,191,597)	(14,356,546)	المجموع

أ- راس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- يبلغ إجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٤/٦/٣٠ (١٤٣٥٦٥٤٦٠) الف دينار

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

١٤. الائتمان التعهدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
120,418,264	81,207,326	خطابات الضمان
(39,257,927)	(26,175,445)	تنزيل : تأمينات خطابات الضمان
81,160,337	55,031,881	صافي خطابات الضمان الصادرة
—	—	الاعتمادات المستندية
—	—	تنزيل : تأمينات الاعتمادات
-	-	صافي الاعتمادات المستندية
764,257,418	764,257,418	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
845,417,755	819,289,299	مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة

٣٠/حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
120,429	239,792	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - افراد
121,292	—	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات
962,154	958,909	فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - افراد
404,969	328,806	فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - شركات
—	—	فوائد أخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي)
1,608,844	1,527,507	المجموع

١٦. الفوائد المدينة

٣٠/حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
298,911	148,508	فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد
202,916	109,823	فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد
501,827	258,331	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

١٧. صافي ايرادات العمولات

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
—	997,410	عمولة خطابات الضمان الداخلية / القطاع الخاص شركات
1,913,900	252,713	حوالات بنكية — عمولة الحوالات الخارجية
131,828	66,231	اخرى — اجور تشغيل الحساب
(99,721)	(43,628)	عمولات مدينة
1,946,007	1,272,726	صافي العمولات

١٨. الايرادات الاخرى

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
144,810	66,938	ايرادات اخرى / عرضية
144,810	66,938	المجموع

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
4,307,959	1,898,932	١٩- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
4,307,959	1,898,932	المجموع

٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
915,173	647,573	رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
43,709	36,869	المخصصات التعويضية
47,220	36,140	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,006,102	720,582	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٢١- مصاريف تشغيلية

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
294,915	25,791	صيانة
32,750	—	خدمات ابحاث واستشارات
39,266	7,052	دعاية و اعلان ونشر وطبع وضيافة
113,511	53,594	اتصالات
8,928	4,856	نقل العاملين
690	140	نقل السلع والبضائع
113,904	22,395	سفر وايقاد
9,219	200	اجور تدريب ودراسة
222,670	379,961	اشتراقات وانتماءات
—	—	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية
—	—	مكافئات لغير العاملين
14,764	23,154	خدمات قانونية
3,300	40	خدمات مصرفية
14,985	—	مصرفوات خدمية متنوعة
59,614	57,692	وقود وزيوت
13,923	8,793	القرطاسية
3,026	1,979	تجهيزات العاملين
29,524	7,743	مياه وكهرباء
2,500	2,500	اجور تدقيق البنك المركزي
—	—	اجور تنظيم الحسابات
154,435	92,550	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
26,192	45,556	اللوازم والمهمات
15	350	ضرائب ورسوم
—	5,326	مصاريف تشغيلية اخرى
236,377	77,733	مصاريف مشروع ماستر
7,864,816	2,361,530	فروقات تقييم العملات الاجنبية
4,150	7,350	استئجار مباني
9,263,474	3,186,285	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

٢٢- المصروفات الاخرى
البيان

٣٠ حزيران، ٢٠٢٣	٣٠ حزيران، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
199,359	177,231
30,000	24,000
32,749	64,623
228,985	—
—	11,500,000
491,093	11,765,854

تعويضات وغرامات
تبرعات واعانات للغير
ضرائب ورسوم متنوعة
مصروفات اخرى
مصروفات سنوات سابقة
المجموع