



العدد: 890/46  
التاريخ: 2024/05/07

الى / السادة هيئة الأوراق المالية

دائرة الإفصاح المالي المحترمين

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

بهديكم مصرفنا اطيب التحيات.....

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

راجين التفضل بالاطلاع.....مع التقدير

المرفقات:-

- نسخة من البيانات.

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل  
شركة مساهمة خاصة  
الإدارة العامة  
خولة خالد فتحي  
معاون المدير المفوض

**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) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ - ٠٠٩٦٤ (٠)

هاتف بغداد: ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ (٠) ٠٠٩٦٤

هاتف سلیمانية: ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٠٠٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٠٠٩٦٤

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

فرع السلیمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/٦٩

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

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

بغداد - الكرادة الشرقية - عرصات الهندية م ٩٢٩ ز ٧٢٩ ط اول

موبايل : ٠٧٨٠٢٢٢٤٩٠٠ & ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠

E-mail : Saadrashid٢٠٢٢@yahoo.com

E-mail : abas\_alizzz@yahoo.com



عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

العدد : ٢٤/١٩٠

التاريخ : ٢٠٢٤/٥/٥

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 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 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	الموجودات
107,494,556	111,609,283	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
6,311,610	7,218,061	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
153,254,357	150,595,737	3	الائتمان المباشر بالصافي
59,391,567	62,198,723	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 رأسمالية / هبوط اسعار العملة
34,249,102	34,250,264	6	ممتلكات ومعدات بالصافي
2,284,865	2,616,240	7	موجودات اخرى
408,393,791	402,396,042		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 مندورة ( العجز المتراكم )
261,808,403	249,998,225		مجموع حقوق المساهمين
408,393,791	402,396,042		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
845,417,755	841,324,756	14	الالتزامات التعهدية بالصافي

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 الف دينار	مراجعة 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/ذار/٢٠٢٤

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني	راس المال		البيان
				الف دينار	الف دينار	
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
(11,810,178)	(11,810,176)	—	—	—	—	التزيلات خلال الفترة
249,998,225	(20,703,394)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	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	
261,582,475	(8,893,216)	2,435,621	3,040,070	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
225,928	—	214,631	11,297	—	—	التزيلات خلال السنة
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ آذار/ ٢٠٢٤

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار	
(2,282,664)	(11,810,178)	ربح السنة قبل الضريبة
(4,499,304)	(761,725)	تعديلات لينود غير نقدية
(4,499,304)	(761,725)	استهلاكات
(6,781,968)	(12,571,903)	مخصصات متنوعة
2,529,524	(148,536)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
(512,479)	11,500,000	التغير في الموجودات والمطلوبات
(34,146,206)	(331,375)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدينون
(11,317,949)	13,472,648	التغير في نفقات رأسمالية/ هبوط اسعار العملة
13,388,853	(4,802,296)	التغير في الموجودات الأخرى
(30,058,257)	(1,243,111)	التغير في ودائع العملاء
	18,447,330	التغير في التامينات النقدية
		التغير في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(36,840,225)	5,875,427	الضرائب المدفوعة
(15,464)	(1,162)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(15,464)	(1,162)	الانشطة الاستثمارية
(36,855,689)	5,874,265	شراء ممتلكات ومعدات
(629,637)	(853,087)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(629,637)	(853,087)	الانشطة التمويلية
(37,485,326)	5,021,178	الزيادة في الاموال المقترضة
240,016,943	113,806,166	التغير في الاحتياطات
202,531,617	118,827,344	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		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 ٣١ آذار/٢٠٢٤

١. نقد في الصندوق وارصدة 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 نقدية وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي  
المجموع

ينزل مخصص خسائر انتمائية  
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

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

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

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/أذار/٢٠٢٤

٥. الاستثمارات المالية

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١  
٦. الموجودات الثابتة والائتمانيات للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١

كشف رقم (٦)

المجموع	الثاث واجهزة ومكتاب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
32,070,313	4,478,489	29,794	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	٢٠٢٤/١/١
1,162	1,141	21	—	—	—	—	الإضافات 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
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	نسبة الائتمانيات
—	—	—	—	—	—	—	مخصص الائتماني في ٢٠٢٤/١/١
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	التأثرات السنة الحالية
23,159,609	388,862	13,266	36,336	3,504	16,754,981	5,962,660	رصيد مخصص الائتماني في ٢٠٢٤/٣/٣١
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/٣/٣١
—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ ٢٠٢٤/١/١
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٤/١/٢/٣١

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

كشف رقم (٦)

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



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

٧. الموجودات الأخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	البيان
847,917	876,508	مدينو / قطاع خاص افراد
685,053	737,837	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
702,495	952,495	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
49,400	49,400	تامينات لدى الغير
		نفقات قضائية
		فروقات نقدية
<u>2,284,865</u>	<u>2,616,240</u>	المجموع

٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	البيان
3,661,016	9,981,016	<u>الحسابات الجارية</u>
32,294	38,268	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
10,388,999	28,342,516	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/موظف راتب شركات الافراد
40,320,791	32,523,040	حسابات جارية دائنة /افراد
54,403,100	70,884,840	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
		المجموع
5,496,301	3,993,048	<u>حسابات الادخار</u>
4,355,661	2,800,822	حسابات التوفير/دينار
277,450	326,450	حسابات التوفير/عملة اجنبية
3,401,540	3,401,540	الودائع الثابتة/افراد/ دينار
13,530,952	10,521,860	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
<u>67,934,052</u>	<u>81,406,700</u>	المجموع

٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	البيان
39,257,927	35,362,169	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية / خطابات ضمان
122,164	123,164	الحوالات الخارجية المبيعة
1,312,360	404,822	السفاتيح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
<b>40,692,451</b>	<b>35,890,155</b>	المجموع

١٠. المطلوبات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ الف دينار	البيان
1,500,000	1,500,000	الامانات - وديعة الضمانات
677,327	345,492	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
627,332	704,867	داننو عمليات الصراف مع شركة YANA
6,439,575	6,150,724	تامينات مستلمة
3,184,428	3,174,693	ايرادات مستلمة مقدما
27,101	79,929	فوائد مستحقة غير مدفوعه
398,434	401,551	رسوم الطوابع المالية
5,722,308	4,972,308	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
7,215	16,045	استقطاعات لحساب الغير
158,692	153,692	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
12,431	12,431	مبالغ غير مطالب بها
301,485	301,485	حسابات المتوفين
242	242	ايداعات الاكتتاب في اسم الشركات
<b>19,056,570</b>	<b>17,813,459</b>	المجموع



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

١١. مخصص ضريبة الدخل		البيان
٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة 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 مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	
3,989,969	3,989,969	مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية
1,309,849	548,124	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
5,299,818	4,538,093	
٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الائتمانات التعهدية
5,848,099	5,848,099	الرصيد بداية الفترة
—	—	الإضافات خلال الفترة
(548,281)	(1,858,403)	التحويلات خلال الفترة
5,848,099	3,989,696	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار	١٣ - حقوق الملكية
3,051,367	3,051,367	احتياط قانوني
2,650,252	2,650,252	الفائض المتراكم
(8,893,216)	(20,703,394)	العجز المتراكم
(3,191,597)	(15,001,775)	المجموع

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف ( ٢٦٥ ) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل  
ب- يبلغ إجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٥٠٠١٧٧٥) الف دينار

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١ آذار/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	خطابات الضمان تنزيل : تامينات خطابات الضمان صافي خطابات الضمان الصادرة
—	—	الاعتمادات المستندية تنزيل : تامينات الاعتمادات صافي الاعتمادات المستندية
764,257,418 845,417,755	764,257,418 841,324,756	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية مجموع الائتمان التعهدي بالصافي
١٥. الفوائد الدائنة		البيان
٣١ آذار، 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 المدنية - القطاع الخاص - افراد فوائد الحسابات الجارية المدنية - القطاع الخاص - شركات فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي) المجموع
١٦- الفوائد المدنية		البيان
٣١ آذار، 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

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
—	485,799	عمولات دائنة - عمولة خطاب الضمان / شركات افراد
1,040,149	27,958	حوالات بنكية - عمولة الحوالات الخارجية
59,835	32,557	اخرى - اجور تشغيل الحساب
(17,204)	(23,561)	عمولات مدينة
1,082,780	522,753	صافي العمولات

١٨. الايرادات الاخرى

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
33,064	47,488	ايرادات اخرى / عرضية
33,064	47,488	المجموع

البيان

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
3,116,515	950,890	١٩- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
3,116,515	950,890	المجموع

٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
424,763	294,821	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
19,541	16,994	المخصصات التعويضية
18,457	15,680	المساهمة في الضمان الاجتماعي
462,761	327,495	المجموع

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

٢١- مصاريف تشغيلية

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة 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 وايفاد
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	—	مصرفات 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
<u>6,405,269</u>	<u>1,302,523</u>	<b>المجموع</b>

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

٣١ آذار، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	٢٢- المصروفات الاخرى البيان
مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار	
24,368	705,832	تعويضات وغرامات
12,000	18,000	تبرعات واعانات للغير
227,670	55,356	مصروفات اخرى
—	11,500,000	مصروفات سنوات سابقة
264,038	12,279,188	المجموع