



العدد : ٢٠٤٧ / ٤٦

التاريخ : ٢٠٢٤ / ١١ / ١٧

الى / السادة هيئة الأوراق المالية
دائرة الإفصاح المالي المحترمين

م/ القوائم المالية

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ...

نرفق لكم ربطاً القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٣٠/أيلول/ ٢٠٢٤.

راجين التفضل بالاطلاع مع التقدير

حسن بحر محمود
المدير المفوض

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

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

الإدارة العامة وفرع أربيل :
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٣٨٤ / ٢٠
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

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

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١
فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٥٩
فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ١٩٣٣/٢

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

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

موبايل : ٠٧٨٠٢٢٢٤٩٠٠ & ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠

E-mail : Saadrashid2010@yahoo.com

E-mail : abas_alizzz@yahoo.com

الى / السادة مساهمي مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)المحترمين - اربيلم / 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 / ايلول / ٢٠٢٤، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٤ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ / ايلول / 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/أيلول/٢٠٢٤

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤	ايضاح	الموجودات
مدققة	مراجعة		
الف دينار	الف دينار		
107,494,556	102,160,677	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
6,311,610	3,110,528	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
153,254,357	147,617,193	3	الائتمان المباشر بالصافي
59,391,567	65,410,674	4	مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد
33,118,260	33,118,260	4	مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد/ اعتمادات
789,474	789,474	5	استثمارات مالية
11,500,000	—		نفقات رأسمالية / هبوط اسعار العملة
34,249,102	34,253,348	6	ممتلكات ومعدات بالصافي
2,284,865	3,466,934	7	موجودات اخرى
408,393,791	389,927,088		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
67,934,052	76,204,633	8	ودائع العملاء
40,692,451	28,493,716	9	تأمينات نقدية
13,562,627	10,675,931	-	قروض مستلمة قصيرة الاجل / قطاع الحكومي
5,299,818	7,081,532	12	مخصصات متنوعة
19,056,570	16,429,608	10	مطلوبات اخرى
39,870	39,870	11	مخصص ضريبة الدخل
146,585,388	138,925,290		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)	(19,699,821)		ارباح مدورة (العجز المتراكم)
261,808,403	251,001,798		مجموع حقوق المساهمين
408,393,791	389,927,088		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
845,417,755	808,215,629	14	الالتزامات التعهدية بالصافي

المدير المفوض
حسن بحر محمود

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 (٢٤/٦٧٨) والمؤرخ في ١١/٥ / ٢٠٢٤

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

قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٤

٣٠ أيلول، ٢٠٢٣

٣٠ أيلول، ٢٠٢٤

ايضاح

التفاصيل

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

صافي ايراد الفوائد

صافي ايراد العمولات

ارباح (خسائر) العملات الاجنبية

ايرادات اخرى

اجمالي الايرادات

نفقات الموظفين

استهلاك واطفاءات

مصاريف تشغيلية

مخاطر الائتمان النقدي المباشر

مصاريف اخرى

اجمالي المصروفات

صافي العجز

تنزل : ضريبة الدخل

صافي الربح بعد الضريبة

التوزيع :

احتياطي قانوني

فائض المتراكم

المجموع

مراجعة

مراجعة

الف دينار

الف دينار

2,364,084

2,215,122

15

(666,298)

(388,140)

16

1,697,786

1,826,982

2,711,328

2,026,205

17

5,075,564

2,159,621

19

527,732

73,750

18

5,603,296

2,233,371

10,012,410

6,086,558

1,512,259

1,084,099

20

13,698,766

3,946,179

21

1,404,593

11,862,885

22

16,615,618

16,893,163

(6,603,208)

(10,806,605)

13

13

المدير المفوض
حسن بحر محمود

المدير المالي
به ريز غازي يابه
٣٦٨٤٨/ع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣٠/ايلول/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
(10,806,605)	(10,806,605)	—	—	—	الإضافات
251,001,798	(19,699,821)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠

قائمة التغيرات 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 ٣٠/ايلول/٢٠٢٤

٣٠ أيلول، ٢٠٢٣
مراجعة
الف دينار

٣٠ أيلول، ٢٠٢٤
مراجعة
الف دينار

البيان

الانشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية
استهلاكات
مخصصات متنوعة

(6,603,208)

(10,806,605)

1,236,426

1,781,714

1,236,426

1,781,714

(5,366,782)

(9,024,891)

(581,759)

(381,943)

(4,730,874)

11,500,000

(1,182,069)

(75,269,004)

8,270,581

(14,223,672)

(12,198,735)

5,527,355

(2,626,962)

(89,277,954)

3,380,872

(139,674)

(94,784,410)

(5,644,019)

(443,733)

110

(443,623)

(95,228,033)

(4,246)

(4,246)

(4,246)

(5,648,265)

(3,457,774)

(3,457,774)

(98,685,807)

240,016,943

141,331,136

(2,886,696)

(2,886,696)

(8,534,961)

113,806,166

105,271,205

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدينون

التغير في نفقات رأسمالية/ هبوط اسعار العملة

التغير في الموجودات الاخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التامينات النقدية

التغير في المطلوبات الاخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

مبيعات موجودات ثابتة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

الزيادة في الاموال المقترضة

التغير في الاحتياطات

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 ٣٠/ايلول/٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤
مدققة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
24,689,152	26,054,662
3,809,581	3,809,581
138,982,555	132,341,953
167,481,288	162,206,196
(29,731)	(88,517)
(59,957,001)	(59,957,002)
(59,986,732)	(60,045,519)
107,494,556	102,160,677

نقد في خزائن الفروع والنقد في الصراف الالي
حوالات مزاد البنك المركزي مع مراسلينا
ارصدة نقديه 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	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤
الف دينار	الف دينار
456,307	440,979
6,023,626	2,774,920
6,479,933	3,215,899
(168,323)	(105,371)
6,311,610	3,110,528

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	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤ مراجعة
الف دينار	الف دينار
16,791,862 (1,459,887) 15,331,975	14,147,896 (1,425,249) 12,722,647
4,970,391 (710,545) 4,259,846	4,951,391 (710,544) 4,240,847
1,177,509 (599,500) 578,009	1,156,616 (614,129) 542,487
<u>20,169,830</u>	<u>17,505,981</u>
120,518,842 (17,759,692) 102,759,150	117,700,486 (18,734,007) 98,966,479
34,619,048 (5,245,672) 29,373,376	32,728,877 (2,485,340) 30,243,537
988,144 (36,143) 952,001	965,817 (64,621) 901,196
<u>133,084,527</u> <u>153,254,357</u>	<u>130,111,212</u> <u>147,617,193</u>
59,391,567 33,118,260 92,509,827	65,410,674 33,118,260 98,528,934
<u>245,764,184</u>	<u>246,146,127</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 + سلف الايفاد والسفر
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/ايلول/٢٠٢٤

٥. الاستثمارات المالية

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

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢٤
٦. الموجودات الثابتة واندثارها للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٤

كشف رقم (٦)

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقواب	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 ٣٠/٩/٢٠٢٤
4,246	4,210	21	—	15	—	—	الاضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	الشطبوات
32,074,559	4,482,699	29,815	169,703	229,682	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠٢٤
—	—	—	—	—	—	—	نسبة الاندثار
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	الاندثار
—	—	—	—	—	—	—	مخصص الاندثار في ٣٠/٩/٢٠٢٤
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	اندثار السنة الحالية
23,162,693	391,931	13,266	36,336	3,519	16,754,981	5,962,660	رصيد مخصص الاندثار في ٣٠/٩/٢٠٢٤
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	القيمة الدفترية كما في ٣٠/٩/٢٠٢٤
—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ ٣٠/٩/٢٠٢٤
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٣٠/٩/٢٠٢٤

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

كشف رقم (٦)

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

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

٧. الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ ايلول، ٢٠٢٤
مدققة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
847,917	1,396,028
685,053	872,843
702,495	1,148,663
49,400	49,400
2,284,865	3,466,934

البيان
مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات لدى الغير
نفقات قضائية
المجموع

٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ ايلول، ٢٠٢٤
مدققة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
3,661,016	9,830,717
32,294	44,258
10,388,999	13,402,588
40,320,791	42,225,273
54,403,100	65,502,836

البيان
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

5,496,301	4,046,989
4,355,661	2,912,268
277,450	341,000
3,401,540	3,401,540
13,530,952	10,701,797
67,934,052	76,204,633

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

٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
39,257,927	27,818,451
122,164	122,164
1,312,360	553,101
40,692,451	28,493,716

البيان

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

١٠. المطلوبات الأخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤ الف دينار
1,500,000	—
677,327	604,845
—	1,240
627,332	870,660
6,439,575	6,796,016
3,184,428	2,849,732
27,101	179,179
398,434	67,530
5,722,308	4,576,808
7,215	15,730
158,692	153,910
12,431	12,231
301,485	301,485
242	242
19,056,570	16,429,608

البيان

الامانات - ودیعة 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 أربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - أربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٤

١١. مخصص ضريبة الدخل

البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
139,674	39,870
39,870	—
(139,674)	—
39,870	39,870

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

١٢ - التخصيصات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
3,989,969	2,334,969
1,309,849	4,746,563
5,299,818	7,081,532

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
مخصص مخاطر الائتمان النقدي

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
5,848,099	5,299,818
—	1,781,714
(548,281)	—
5,299,818	7,081,532

الرصيد بداية الفترة
الإضافات خلال الفترة
التحويلات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

١٣ - حقوق الملكية

البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ مدققة الف دينار	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤ مراجعة الف دينار
3,051,367	3,051,367
2,650,252	2,650,252
(8,893,216)	(19,699,821)
(3,191,597)	(13,998,202)

احتياطي قانوني
الفائض المتراكم
العجز المتراكم

المجموع

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- يبلغ إجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٤/٩/٣٠ (١٣٩٩٨٢٠٢) ألف دينار

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

١٤. الائتمان التعهدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤	البيان
مدققة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
120,418,264	71,776,662	خطابات الضمان
(39,257,927)	(27,818,451)	تنزيل : تامينات خطابات الضمان
81,160,337	43,958,211	صافي خطابات الضمان الصادرة
—	—	الاعتمادات المستندية
—	—	تنزيل : تامينات الاعتمادات
-	-	صافي الاعتمادات المستندية
764,257,418	764,257,418	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
845,417,755	808,215,629	مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة

٣٠/ايلول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
189,440	309,591	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - افراد
121,292	3,295	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات
1,457,824	1,402,310	فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - افراد
595,528	499,926	فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - شركات
—	—	فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي)
2,364,084	2,215,122	المجموع

١٦. الفوائد المدينة

٣٠/ايلول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
666,298	222,653	فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد
—	165,487	فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد
666,298	388,140	المجموع

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

١٧. صافي ايرادات العمولات

٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
2,264,773	1,723,442
378,810	257,554
192,959	113,429
(125,214)	(68,220)
2,711,328	2,026,205

البيان

عمولات دائنة
حوالات بنكية - عمولة الحوالات الخارجية
اخرى - اجور تشغيل الحساب
عمولات مدينة
صافي العمولات

١٨. الايرادات الاخرى

٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
527,732	73,750
527,732	73,750

البيان

ايرادات اخرى / عرضية
المجموع

٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
5,075,564	2,159,621
5,075,564	2,159,621

البيان

١٩- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
المجموع

٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤
مراجعة	مراجعة
الف دينار	الف دينار
1,373,759	975,025
68,203	54,637
70,297	54,437
1,512,259	1,084,099

البيان

٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية
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 ٣٠/ايلول/٢٠٢٤

٢١- مصاريف تشغيلية

٣٠ أيلول، ٢٠٢٣	٣٠ أيلول، ٢٠٢٤	البيان
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
626,254	128,108	صيانة
88,050	—	خدمات ابحاث واستشارات
44,916	12,754	دعاية واعلان ونشر وطبع وضيافة
147,813	68,816	اتصالات
12,053	6,016	نقل العاملين
1,970	315	نقل السلع والبضائع
127,238	26,146	سفر وايفاد
11,854	325	اجور تدريب ودراسة
260,713	473,547	اشتراقات وانتماءات
—	350	ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية
—	1,250	مكافئات لغير العاملين
22,004	30,234	خدمات قانونية
3,300	50	خدمات مصرفية
—	—	مصروفات خدمية متنوعة
98,937	91,529	وقود وزيوت
19,759	15,190	القرطاسية
4,152	2,387	تجهيزات العاملين
57,909	12,035	مياه وكهرباء
3,250	3,250	اجور تدقيق البنك المركزي
—	—	اجور تنظيم الحسابات
158,435	99,050	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
40,184	55,292	اللوازم والمهمات
15	—	ضرائب ورسوم
17,872	—	مصاريف تشغيلية اخرى
439,312	105,049	مصاريف مشروع ماستر
11,499,215	2,805,536	فروقات تقييم العملات الاجنبية
13,561	8,450	استئجار مباني
—	500	استئجار الات ومعدات
13,698,766	3,946,179	المجموع

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

٢٢- المصروفات الاخرى		البيان
٣٠ ايلول، ٢٠٢٣	٣٠ ايلول، ٢٠٢٤	
مراجعة	مراجعة	
الف دينار	الف دينار	
226,028	255,278	تعويضات و غرامات
48,000	24,000	تبرعات واعانات للغير
901,580	75,611	ضرائب ورسوم متنوعة
228,985	7,996	مصروفات اخرى
—	11,500,000	مصروفات سنوات سابقة
1,404,593	11,862,885	المجموع