

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل/ مساهمة خاصة أربيل
البيانات المالية للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

2- تطورات رأسمال المصرف :

- بدأ المصرف عمله برأسمال مقداره (50) مليار دينار .
- تم زيادة رأسمال المصرف من (50) مليار إلى (100) مليار وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 12912 في 2010/6/9 .
- تم زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار إلى (150) مليار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 18251 في 2012/9/4 .
- قررت الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2012/11/24 زيادة رأسمال المصرف من (150) مليار إلى (200) مليار .
- تم زيادة رأسمال المصرف إلى (265) مليار دينار خلال عام (2013) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد (20695) في 2013/8/18.

ثالثاً:- الاهداف الاستراتيجية الرئيسية للمصرف

- عمل المصرف خلال فترة ممارسته العمل المصرفي على تحقيق اهدافه الرئيسية في تقديمه افضل واحسن وارقي الخدمات المصرفية لزيائنه وتقديم التسهيلات والائتمانات النقدية والتعهدية للمساهمة في تنمية الاقتصاد العراقي واقليم كوردستان من خلال المشاركة الفعالة في جميع قطاعات الاقتصاد منها القطاع الصناعي والزراعي والتجاري والاسكان والتعمير والصحة....الخ.
- كما ويعمل على رفع معدلات النمو الاقتصادي، لذلك يواكب المصرف جميع المستجدات التي تحدث في السوق المصرفية العراقية والاجنبية ويعمل على تطبيق أرقى المعايير الدولية في ادارة عمله المصرفي.
- إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الإلكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحوكمة.
- الوصول إلى أعلى معايير الحوكمة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.
- تطوير وابتكار السياسات التسويقية والتمويلية اللازمة لتحقيق أعلى عائد على حقوق الملكية.

رابعاً:- الأنشطة التي يقدمها المصرف لزيائنه

- 1- فتح الحسابات الجارية وحسابات التوفير.
- 2- قبول الودائع النقدية لمدة (ثلاثة اشهر ، ستة اشهر ، سنة).
- 3- تنظيم الحوالات الصادرة الخارجية والداخلية بعملة الدينار العراقي والدولار الامريكي واليورو.

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 / ٢٠٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانیه : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (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@erbillbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

لفرع الرئيسي. بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠ ز/٣١/

لفرع السلیمانیه. شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

لفرع زاخو. شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



3- فرع السليمانية:

السليمانية - شارع سالم - عمارة مير - رقم البناية 169/59
هاتف: 00964(533)210217/18
E-Mail: infos@erbilbank.com.iq

4- فرع زاخو:

دهوك/ زاخو شارع ابراهيم الخليل.
هاتف: 096400627650696
E-Mail: infoz@erbilbank.com.iq

ثامناً:- السادة الموظفين الذين تقاضوا اعلى اجر خلال سنة 2020

- 1-بختيار رشيد اسماعيل
- 2-ناسو سلام مولود
- 3- به ريز غازي يابه
- 4- محمد طلعت محمد أمين
- 5-نبيل ابراهيم اسماعيل

تاسعاً:-العلاقات المصرفية الدولية

عمل المصرف على توسيع دائرة خدماته عن طريق تأسيس علاقات مصرفية مع مصارف دولية رصينة و ركز في ذلك على استثمار العلاقات لتقديم خدمات جيدة للزبائن و تسهيل معاملاتهم الى خارج العراق فيما يخص الاعتمادات المستندية و خطابات الضمان الخارجية .

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 /384 / 20
هاتف أربيل : 90 / 89 000 750 / 964 (0) 66 223 5489 - 964 (0) 750 900 89 89
هاتف بغداد : 3062 / 191 790 / 964 (0) 790 191 3062
هاتف سلیمانیه : 89 / 89 600 750 / 18 / 217 021 321 / 964 (053) 321 0217 - 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

الفرع الرئيسي. بغداد - عرصات الهندية - م/929/ 50- د/31

فرع السليمانية. شارع سالم - عمارة مير رقم البناية 59/169

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية 1933/2



5- اسماء المساهمين في نسبة 5% فما فوق من رأسمال المصرف:

ت	اسماء المؤسسين	عدد الاسهم
1	امين احمد سيد محمد سعيد / عراقي	26,235,000,000
2	محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد / عراقي	26,235,000,000
3	خالد احمد سيد محمد سعيد / عراقي	26,235,000,000
4	اسو محمد علي /عراقي	10,098,000,000
5	الماس محمد رشيد / عراقية	21,509,000,000
6	احمد خالد احمد سيد محمد سعيد / عراقي	26,235,000,000
7	عبد القادر خالد احمد سيد محمد سعيد / عراقي	26,235,000,000
8	اسماعيل محمد علي / عراقي	26,235,000,000
9	هيشو امين احمد سيد محمد / عراقية	10,988,400,000

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 ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - - ٨٩٨٩ ٧٥٠٠٠ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - - ٨٩٨٩ ٧٥٠٠٠ (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 ج/٥٠ د/٣١٧

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

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

- 2- اعتماد الاسعار المحلية للعملات الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.
- 3- اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الايرادات والمصروفات.

ثلاثة عشر:- سياسة المصرف في مكافحة غسل الاموال

يقوم المصرف من خلال اللجان المشكلة في المصرف والمبينة ادناه بأجراء التدقيق اليومي لجميع المعاملات المالية والمصرفية والتأكد من سلامتها ومطابقتها للتعليمات والبلاغات والمناشير التي اصدرها البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال والدوائر والمنظمات الحكومية ذات العلاقة مع مراعاة تطبيق جميع اللوائح التنظيمية والارشادية التي تصدر بهذا الخصوص. وفي حالة وجود شك في اي معاملة يتم التبليغ عنها فوراً الجهات الحكومية المختصة كما يقوم المصرف بتطبيق المواد الموجودة في قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون مكافحة غسل الاموال على جميع المعاملات المصرفية بشكل شفاف ودقيق.

أربعة عشر:- سياسة المصرف في إدارة المخاطر

أهداف قسم إدارة المخاطر

يهدف قسم المخاطر الى خلق مرجعية موحدة فيما يتعلق بالسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر والتي تشمل القوانين والانظمة والتعليمات والتعاميم الصادرة من الجهات الرقابية والمعايير الدولية الصادرة من المؤسسات الدولية والمعتمدة لأداء مهام إدارة المخاطر داخل المصرف، ويسري على كافة الممارسات ذات الصلة بإدارة المخاطر في المصرف مع الاخذ بنظر الاعتبار النقاط التالية:

- أ- يلتزم مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكافة الموظفين بالعمل وفق ضوابط ادارة المخاطر للمصارف التجارية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ب- يضمن مجلس الادارة ضمان المتابعة والاشراف على عمل ادارة المخاطر داخل المصرف.
- ج- تعد جميع السياسات الزامية وتطبق على جميع موظفي ادارة المخاطر.

حدود المخاطر المقبولة Risk Tolerance

حدود المخاطر المقبولة للانتمان :

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 سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

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

فرع السلیمانیه: شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٦٩

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

1- حدود المخاطر المقبولة للسيولة

• نسبة السيولة :

ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 30% كحد ادنى , يقترح قسم ادارة المخاطر بأن تكون النسبة 50% كحد ادنى , يحتفظ المصرف بنسبة عالية من السيولة وذلك لوجود ودائع غير اساسية في المصرف بنسبة كبيرة ويتعرض لسحوبات مفاجئة.

• نسبة تغطية السيولة LCR :

ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 100% كحد ادنى يقترح قسم ادارة المخاطر بأن تكون النسبة 95% كحد ادنى وذلك لتلافي الوصول الى نسبة البنك المركزي المذكورة سابقاً.

• نسبة التمويل المستقر NSFR :

ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 100% كحد ادنى . يقترح قسم ادارة المخاطر بأن تكون النسبة 95% كحد ادنى وذلك لتلافي الوصول الى نسبة البنك المركزي المذكورة سابقاً.

• نسبة كفاية رأس المال :

حسب مقررات بازل فإن النسبة الواجبة علينا هي 8% كحد ادنى , اما حسب قوانين البنك المركزي في 12% كحد ادنى ويكون المصرف ملزم بهذه النسبة.

• كفاية المخصصات الائتمانية :

لغرض الحد من خسائر الائتمان وعدم تعرض المصرف للخسارة من جراء الائتمان المتعثر (غير عامل) فعلى المصرف ان يضع مخصصات خسائر الائتمان ان وجد وتحتسب شهريا وبالنسب المذكور ادناه وحسب تصنيفها وكالاتي:-

أ- الائتمان الممتاز: بدون مخصص

ب-الائتمان الجيد: 2% من مجموع مبالغ الائتمانات الجيدة

ج- الائتمان المتوسط: 10% من مجموع الائتمان المتوسط.

د- الائتمان دون المتوسط: 25% من مجموع الائتمان المتوسط

5- الفشل في العقد او تنفيذ اتفاقيات التسديد:- منح الائتمان بدون اتفاقية واضحة تؤدي الى عدم قيام المقترض بالتسديد.

6- يجب الابتعاد عن منح القروض التي تحمل مخاطر ائتمانية عالية مثل:
- القروض التي تركز على توقعات نجاح اتمام الصفقة الاعمال بشكل اكبر من ارتكازها على حقوق الملكية.

- الضمانات المأخوذة بدون هامش مناسب من الامان.

3- حدود المخاطر المقبولة التشغيلية

- لايسمح بأنقطاع النظام لاكثر من 10 دقائق كحد اقصى.
- لايسمح بتولي الموظف لوظيفتين في نفس المصرف.
- لايسمح بوضع العميل بالانتظار مدة زمنية محددة لا تتجاوز 10 دقائق.
- جميع شكاوى العملاء يتم حلها في نفس اليوم بحد اقصى يومين عمل.

أهداف المصرف وإجراءاته وأهدافه لخفض انبعاث الكربون

- 1- المشاريع، الأنشطة، المنتجات، الخدمات التي تفي بمبادئ التمويل المستدام والمدرجة ضمن معايير المشاريع، الأنشطة، المنتجات، الخدمات المستدامة.
- 2- يجب أن يحصل المشروع أو النشاط أو المنتج أو الخدمة المعنية استثماراً أو تمويلًا أو ائتماناً إذا وفرت الأنشطة الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة، وتمنع و تحد و تقلل و تصحح يوفر حلول الضرر البيئي وزيادة التلوث والنفايات وتلف النظام البيئي والظلم الاجتماعي و عدم المساواة أو الاشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ.
- 3- إشارة إلى تعريف أنشطة الاعمال المستدامة.



فيما يلي معايير المشاريع المستدامة:-

- أ- الكفاءة والفعالية: لاعطاء الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة، بما في ذلك كفاءة استخدام مواد المدخلات ومواد المدخلات البديلة، و الاستخدام الفعال للطاقة النظيفة، وتوفير المياه، واستخدام مصادر المياه غير التقليدية.
- ب-التخفيف: للمنع و الحد و تقليل و إصلاح الضرر البيئي، وزيادة التلوث، والنفايات، والاضرار التي تلحق بالنظم البيئية ، وعدم المساواة / عدم المساواة الاجتماعية ، بما في ذلك منع ومعالجة التلوث / النفايات، وعدم إثارة الصراع الاجتماعي والتأثير عليه ، وخلق تأثير على تحسين رفاهية المجتمع، وحماية البيئة والانتاج باستخدام عمليات منخفضة الكربون .
- ت-التكيف: لتوفير حلول للأشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة وانخفاض الانبعاثات، والحفاظ على الموارد وإعادة التدوير، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة يمكن الرجوع إلى التجارب الدولية للمؤسسات للتعريف بأنشطة الاعمال.

اللجان المشكلة لجنة التدقيق و الامتثال بموجب المحاضر

- 1- لجنة جرد الخزينة.
- 2- لجنة المشتريات.
- 3- لجنة جرد الموجودات الثابتة.
- 4- لجنة الطواري.
- 5- لجنة جرد ATM.
- 6- لجنة مطابقة الحسابات في قسم ATM.

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية حسب دليل الحوكمة المؤسسية

- أولاً:- لجنة تقنية المعلومات.
- ثانياً:- لجنة الاستثمار.
- ثالثاً:- لجنة ادارة الموجودات المطلوبة.
- رابعاً:- اللجنة الائتمانية.

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 و فرع 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 : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

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

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٥٩

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

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات / تضامنيه

العدد : (٥٥/٢١/١٥٣)

التاريخ : ٢٠٢١ / ٩ / ٦

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

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا المركز المالي لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هو عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢١) والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبية وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لالوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الالخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الالخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملانمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات / تضامنيه

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والافصاح عنها . كما يشمل تقيما عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

لازال المصرف يعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات و المباني والمعدات و الموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم وقام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقفة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود عجز بقيمة (٢٩١٠) مليار دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقفة حسب المنهجية الموضوعه لتطبيق المعيار البالغة (٣٤٩٢٤) مليار دينار ورسيد المخصص المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ البالغة (٣٢٠١٤) مليار دينار علما ان المصرف قام بتطبيق المعيار بالتعاون مع شركة عراقنا للاستشارات .

ثانياً :- الاحداث اللاحقة

لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا اثر سلبي لفيروس كورونا لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

ثالثا :- النقود

- (١) بلغ رسيد النقود (٢٩٦,٨) مليار دينار بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ مقارنة بالعام السابق الذي بلغ (٣٢٦,٣) مليار دينار بمقدار انخفاض (٢٩,٥) مليار دينار .
- (٢) تم اعتماد سعر الصرف (١٤٦٠) لكل دولار كأساس لتقييم العملة الاجنبيه في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- (٣) شكل النقد في الخزائن الحصينه بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٢٥) مليار دينار اي بنسبة (٤٢%) من اجمالي النقود وهي نسبة مرتفعه ، وعليه نوصي بتوظيف هذه الاموال او ابداعها في حساب المصرف المفتوح لدى البنك المركزي العراقي .

- ٤) ضمن حساب جاري البنك المركزي العراقي مبلغ قدره (٨٩٩٢٨) مليار دينار يمثل قيمه الصكوك المحجوزه لدى اقليم كردستان وقد تم بناء مخصص للخسائر الائتمانية بنسبه (٢٠ %) من قيمتها والتي بلغت (١٧٩٨٥) مليار دينار استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٥٥٣٢/٢/٩ في ٢٠٢٠/٤/١٦ ، وعلى المصرف القيام بمراجعته حكومه اقليم كردستان بشأن تسوية هذه الارصده وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي بالعدد ٩١١٣/٢/٩ في ٢٠٢١/٥/١٠ وعليه نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمه بذلك.
- ٥) بلغ معدل السيولة القانونية (٦٣,٩ %) وهي نسبه مرتفعه قياسا بالمعيار المثالي البالغ (٣٠ %) وعليه نوصي بتوظيف هذه السيوله وبما يتناسب مع الانظمه و القوانين الصادره من البنك المركزي العراقي .
- ٦) بلغ معدل نسبه تغطيه السيوله LCR (١٨٢ %) ونسبه صافي التحويل المستقر NSFR (١٦٦ %) وهذا مؤشر يبين على قدرة المصرف في مواجهه الالتزامات المستقبلية .
- ٧) اعتمد المصرف على السويقات الصادره من بعض المصارف الخارجيه لاغراض المطابقه في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وذلك لعدم ورود كتب تايب بارصده تلك المصارف بالرغم من طلب تلك التايبات و التاكيد عليها من قبل المصرف .
- ٨) لوحظ عدم وجود عقد تامين للغرفه الحصينه بالمصرف كالتامين ضد السرقة و الحريق و تلف النقود نتيجته الرطوبه و تسرب المياه كذلك عدم وجود عقود تامين لأمناء الصناديق.

رابعاً:- الائتمان النقدي

- ١) بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٧٧٨٩٧) مليار دينار بالصافي اي بعد تنزيل الخسائر الائتمانيه المتوقعه مقارنة ب (١٥٠٧٧٢) مليار دينار للسنة السابقة.
- ٢) بلغت الارباح المتحققه نتيجته منح الائتمان النقدي بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٤٣١٤) مليار دينار والتي تمثل نسبه (٢٨ %) من اجمال اليرادات .
- ٣) عدم وجود ائتمانات ممنوحه لذوي الصله حسب تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٢/٢٣ .

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات / تضامنيه

- ٤) قام المصرف بالتمويل من خلال مبادره البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة القصيرة وطويلة الاجل حيث بلغت بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٨٣١٠) مليار دينار .
- ٥) قام المصرف بتثبيت مبلغ (٤٧٩٦) مليار دينار الخاص بالغرامات المترتبة على المصرف من التصاريح الكمركية لعام ٢٠٢٠ على حساب مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات وتم احتساب مخصص للخسائر بنسبه ١٠٠% ضمن حساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي نوصي المصرف بالقيام بتحليل الحساب المذكور والاسراع باستحصال المبالغ بزمه الشركات التي دخلت للمزاد للاعوام السابقه و الذي بلغ رصيد بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٢٤٢٦٧) مليار دينار .
- ٦) ضروره زياده فعاليه المصرف في تحصيل القروض و احتساب فوائد تلك القروض.
- ٧) ضروره الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي عند منح القروض من حيث الفائده و تقديم الضمانات اللازمه وتسديد القروض عند تاريخ الاستحقاق حفاظا على سلامه موجودات المصرف الماليه و حقوق المساهمين.
- ٨) نوصي بضروره معالجه التركيز في الحسابات الجاريه المدين (المكشوف) وذلك لارتفاع نسبته الى اجمالي الائتمان النقدي.

خامسا:- الائتمان التعهدي

- ١) بلغ رصيد خطابات الضمان والاعتمادات المستنديه بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٢٤٤) مليار دينار مقارنة ب (٢٣٥) مليار دينار للسنة السابقه وان التامينات النقدية المستحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (٦١) مليار دينار والتي تمثل (٢٥%) من الضمانات الموثوقه لقاء هذه الالتزامات.
- ٢) بلغ رصيد مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (٥٨٤٨) مليار دينار مقارنة ب(٥٢٠٣) مليار دينار لسنة ٢٠١٩.

سادسا:- الحسابات الجارية:-

- ١) بلغت ارصده الحسابات الجاريه (١٣٤) مليار دينار بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ مقارنة ب(١٧٦) مليار دينار للسنة السابقه اي بمعدل انخفاض (٧٦%) وهذا المؤشر يوضح ضعف في قدره المصرف على جذب الودائع.

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات / تضامنيه

- ٢) شكلت الحسابات الجارية نسبة (٢٦%) من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية وهي نسبة ضئيلة تشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية.
- ٣) نوصي بالعمل على جذب الودائع الاستثمارية (الادخارية) حيث تمثل نسبة (٢,٤%) بالنسبة لاجمالي الودائع.
- ٤) نوصي بالعمل على رفع نسبة الودائع الاساسية مقابل الودائع الغير اساسية كون تعرضها للمخاطر كبيره.

سابعاً :- قائمة الدخل (الارباح و الخسائر)

- ١) بلغت الارباح الناتجة عن اعاده تقييم ارصده الموجودات و المطلوبات بالعملة الاجنبية من سعر صرف (١١٩٠) دينار الى (١٤٦٠) دينار للدولار و حسب كتاب البنك المركزي العراقي ذو العدد ٣٨٢/٢/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ مبلغ (٢٤٨٥٨) مليار دينار .
- ٢) قام المصرف بعكس الارباح المذكوره في الفقرة (١) اعلاه على حساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨ استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٤٠١/٢/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢٨ المتضمن عدم توزيع ارباح من تقييم الموجودات الاجنبية حسب سعر الصرف الرسمي الجديد و يتم الاحتفاظ بهذه الارباح كمخصصات اضافية.
- ٣) حقق المصرف خسائر صافية بتاريخ الميزانية (١٣٣٨٢) مليار دينار لعام ٢٠٢٠ مقارنة ب عام ٢٠١٩ اذ حقق خسائر (٣٨٩٦) مليار دينار .

ثامناً :- غسل الاموال

تم اتخاذ اجراءات كافية لمنع عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة و التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون غسل الاموال و تمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، وقد اطلعنا على تقارير وحدة الابلاغ عن غسل الاموال وكانت مستوفيه لشروط المطلوبه حيث قام المصرف بتطبيق نظام (AML) حسب توجيهات البنك المركزي العراقي، وحسب طموحات المصرف بالتوسع في هذا المجال قام المصرف بالتعاقد مع الشركة المجهزه للنظام لغرض ربطه مع النظام المصرفي (ICBS) وربطه بقوائم العقوبات الدولية من خلال نظام (work cheek) ولازال العمل مستمر من قبل الشركة.

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات / تضامنيه

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تاسعا :- الرقابة الداخلية

ان تقارير الرقابة الداخلية كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم بأجراء الرقابة الداخلية على انشطه المصرف ووفقا للتوسع في نشاطه نوصي بضرورة الاخذ بتقارير الرقابه الداخليه وتنفيذها.

عاشرا :- الدعاوى القانونية

اولاً: الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

- ١- رقم الدعوى:- ١٧٥٩/ب/٢٠١٩ .
المدعي:- مصرف أربيل للاستثمار والتمويل.
المدعي عليه:- شركة نوميد غريب حمه.
مبلغ الدعوى:- ٨١١٨٥ دولار.
- ٢- رقم الدعوى:- ٧٨٣/ب/٤/٢٠١٩ .
المدعي:- مصرف أربيل للاستثمار والتمويل.
المدعي عليه:- شركة كارناس.
مبلغ الدعوى:- ٢٠٠٠٠٠٠٠ دولار

ثانياً:- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

- رقم الدعوى:- ٩٩٩/ب/٤/٢٠٢١ .
المدعي:- شركة نفط الشمال.
المدعي عليه:- مصرف أربيل للاستثمار والتمويل.
مبلغ الدعوى:- ٩٥٠٠٠ دولار.

الايضاحات الاخرى:-

١) اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقه الاداء الخاصه بدليل الحوكمه المؤسسيه للمصرف وفي راينا ان المصرف ممتثل بشكل عام بالمتطلبات الكميّه و النوعيه وحسب نموذج مشروع بطاقه الاداء المتوازي ، وان مجلس الاداره و الاداره التنفيذيه للمصرف تعمل بجهد و بشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمه المؤسسيه الخاصه بمارسات الافصاح والشفافية.

٢) نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي الخاصه بنتائج التدقيق للموازنات الفصليه التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهايه كل فصل من فصول السنه ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الوارده بنتائج التدقيق وايه اجراءات تنفيذيه اخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف ، مثل تقارير قسم الرقابه و التدقيق الداخلي.

٣) من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصه بالمصرف مع البنك المركزي العراقي الخاصه بالتقارير الفصليه و الشهريه لوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفايه المعلومات المراسله الى البنك المركزي العراقي.

٤) ان المصرف يعتمد الانظمه الالكترونيه في عمليات التسجيل للمعاملات الماليه ووفقا للنظام المصرفي (ICBC) ويتم الاحتفاظ بكافه السجلات المحاسبيه بشكل الكتروني اما بخصوص المستندات فتوثق ورقيا و يحتفظ بها في اماكن امنه بطريقه حفظ سليمة.

٥) الارصده لدى المصارف المراسله:-

أ- بلغت نسبة الاحتفاظ بالارصده المدينه في المصارف المراسله الى راس المال والاحتياطات السليمه (١٢,٦%) بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي لا تتجاوز النسبه المقدره من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٢٠%).

ب- قام المصرف ببناء مخصص استنادا الى المنهجيه الموضوعه للمعيار الدولي للادوات الماليه رقم (٩) على الارصده المدينه في الخارج و الداخل التي بلغت (٨٧٩٣٩٣) الف دينار عراقي بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ لمواجهة احتماليه التعثر.

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات / تضامنيه

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه ومالها من تأثير على الوضع المالي للمصرف . فبرأينا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المالية يتفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تتضمنه من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير...

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبه وتدقيق الحسابات / تضامنيه



عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



2019 الف دينار	2020 الف دينار	ايضاح	
			الموجودات
307,228,706	261,120,474	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
19,107,102	35,706,383	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
789,474	789,474	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
150,772,160	177,897,645	3	الانتماء المباشر بالصافي
37,605,630	36,400,417	5	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,217,740	339,871	6	موجودات اخرى
516,720,812	512,254,264		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
176,702,425	134,695,960	7	ودائع العملاء
55,829,674	62,099,617	8	تأمينات نقدية
4,450,000	8,310,000		قروض مستلمة / قطاع الحكومي
5,203,464	8,335,104	11	مخصصات متنوعة
—	—	10	مخصص ضريبة الدخل
4,939,176	23,129,383	9	مطلوبات اخرى
247,124,739	236,570,064		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
265,000,000	265,000,000	12	راس المال المكتتب به
3,000,495	3,000,495		احتياطي قانوني
5,492,310	24,962,484		احتياطيات اخرى
(3,896,732)	(3,896,732)		التغيير المتراكم في القيمة العادلة العجز المتراكم
—	(13,382,047)		ارباح مدورة (الفائض المتراكم)
269,596,073	275,684,200		مجموع حقوق المساهمين
516,720,812	512,254,264		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
181,282,812	183,157,979	13	الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الإدارة
محمد سعدي احمد سيد محمد

المدير المفوض
يختيار رشيد اسماعيل

المدير المالي
به ريز غازي يابه

خضوعا لتقريرنا المرقم (55/21/153) والمؤرخ في 2020/9/6
الإدارة المساهمة

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين
عن شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة الحسابات التضامنية

عباس علي عباس
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 21 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة الدخل
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020

2019 الف دينار	2020 الف دينار	ايضاح	التفاضيل
11,477,937	7,670,471	14	الفوائد الدائنة
(558,171)	(745,983)	15	الفوائد المدينة
10,919,766	6,924,488		صافي ايراد الفوائد
4,369,065	4,314,608	16	صافي ايراد العمولات
4,257,878	3,948,936	18	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
142,957	45,229	17	ايرادات اخرى
4,400,835	3,994,165		
19,689,666	15,233,261		اجمالي الايرادات
1,624,144	1,722,320	19	نفقات الموظفين
613,532	1,433,231		استهلاك واطفاءات
1,109,235	2,107,147	20	مصاريف تشغيلية
—	22,782,641	-	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
20,239,487	569,969	21	مصاريف اخرى
23,586,398	28,615,308		اجمالي المصروفات
(3,896,732)	(13,382,047)		صافي الربح/ العجز
—	—		ضريبة الدخل
(3,896,732)	(13,382,047)		صافي الربح بعد الضريبة
—	—		ربحية السهم الاساسية
—	—		ربحية السهم المحفوظة
—	—		التوزيع :
—	—		احتياطي قانوني
(3,896,732)	(13,382,047)		فانص/عجز المتراكم

المدير المفوض
بختيار رشيد اسماعيل

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

المدير المالي
به ريز غازي يابه

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
امانت السر
نشارك عن صحة خدمت و ترقيب مراقب الحسابات وانه مزاول
لمونة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 دوره ابي مسؤولية
عن مستريات هذه البيانات المالية .
(الخط قريتا زوق ميني)
رقم الوصل 7981 تاريخه 9/1/2021 الترتيب

الاحتياطيات

المجموع	الارباح المدورة	العجز العتراقم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	راس المال	البيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
269,596,073	—	(3,896,732)	3,000,495	—	5,492,310	265,000,000	الرصيد كما في 2020/1/1
—	—	—	—	—	—	—	التزيمات خلال الفترة
6,088,127	—	(13,382,047)	—	—	19,470,174	—	الاضافات خلال الفترة
275,684,200	—	(17,278,779)	3,000,495	—	24,962,484	265,000,000	الرصيد كما في 2020/12/31

المجموع	الارباح المدورة	العجز العتراقم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	راس المال	البيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
277,377,469	2,473,176	—	3,000,495	6,903,798	—	265,000,000	الرصيد كما في 2019/1/1
(9,627,517)	(2,473,176)	—	—	(6,903,798)	(250,543)	—	التزيمات خلال الفترة
1,846,121	—	(3,896,732)	—	—	5,742,853	—	الاضافات خلال الفترة
269,596,073	—	(3,896,732)	3,000,495	—	5,492,310	265,000,000	الرصيد كما في 2019/12/31

الايضاحات

استناداً الى قرار الهيئة العامة المرقم بلا والمؤرخ في 2020/10/3 وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابها ذو العدد 1387/2/9 في 2021/1/21 على تحويل غرامات سنوات سابقة البالغة (19470174) الف دينار لحساب احتياطي توزيع الارباح والتي تشمل الاعوام (2012,2013,2014) وتعليقها على حساب المدينون

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2020/12/31

كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2020

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
(3,896,732)	(13,382,047)	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
613,532	1,433,232	اندثارات
—	—	مخصص خسائر ائتمان محمل
—	—	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
—	—	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(1,862,787)	—	ضريبة الدخل المدفوعة
—	3,131,639	مخصصات متنوعة
—	—	فروقات غير معروفة
(1,249,255)	4,564,871	
(5,145,987)	(8,817,176)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
7,649,452	(27,125,485)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(37)	—	التغير في صافي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
—	—	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(1,131,285)	877,869	التغيير في الموجودات الاخرى
(18,063,377)	(42,006,464)	التغير في ودائع العملاء
5,694,212	6,269,943	التغير في التامينات النقدية
(1,825,334)	18,190,207	التغير في المطلوبات الاخرى
(7,676,369)	(43,793,930)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
—	—	الضرائب المدفوعة
(12,822,356)	(52,611,106)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
—	—	الزيادة النقص موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(11,040,520)	(630)	الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
—	—	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
—	—	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(1,852,264)	(227,389)	شراء ممتلكات ومعدات
1,250	—	مبيعات موجودات ثابتة
—	—	شراء موجودات غير ملموسة
(12,891,534)	(228,019)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(25,713,890)	(52,839,125)	الانشطة التمويلية
2,805,950	3,860,000	الزيادة في الاموال المقترضة
—	—	المنحصر من زيادة راس المال
—	—	رسوم زيادة راس المال
(1,411,488)	19,470,174	التغير في الاحتياطات
(2,473,176)	—	ارباح الموزعة
(1,078,714)	23,330,174	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
(26,792,604)	(29,508,951)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
353,128,412	326,335,808	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
326,335,808	296,826,857	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

1. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

2019/31 كانون الاول / الف دينار	2020/31 كانون الاول / الف دينار	البيان
45,211,032	125,383,059	نقد في خزائن الفروع / دينار
34,448,442	—	اوراق نقدية اجنبية
227,569,232	153,805,236	ارصدة نقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
307,228,706	279,188,295	المجموع
	18,067,821	* ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومشكوك في تحصيلها
	261,120,474	

2. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

2019/31 كانون الاول / الف دينار	2020/31 كانون الاول / الف دينار	البيان
3,407,805	1,711,670	نقد لدى المصارف المحلية
15,699,297	34,874,106	نقد لدى المصارف الخارجية
19,107,102	36,585,776	المجموع
	879,393	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	35,706,383	

خسائر الائتمانية المتوقعة تمثل ما يلي:-

(82154) الف دينار خسائر متوقعة وفق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9
(17985667) الف دينار خسائر صكوك لدى اقليم كردستان استناداً الى كتاب البنك المركزي العدد 5531/2/9 في 2020/4/16

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

3. التسهيلات الائتمانية المباشرة :
أ- كشف تفصيلي بالانتمان النقدي

31/كانون الاول/ 2019 الف دينار	31/كانون الاول/ 2020 الف دينار	البيان
3,153,140	8,073,863	قروض طويلة الاجل / افراد
—	63,198	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
3,153,140	8,010,665	
22,353,913	13,095,661	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
—	219,140	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
22,353,913	12,876,521	
2,751,283	1,948,441	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
—	479,641	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
2,751,283	1,468,800	
28,258,336	22,355,986	اجمالي القروض
		حسابات جارية مدينة:
106,066,343	133,695,360	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
—	32,424,615	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
106,066,343	101,270,745	
28,359,260	34,337,222	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
—	710,291	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
28,359,260	33,626,931	
1,119	1,240,045	سلف الموظفين
—	66,236	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,119	1,173,809	
134,426,722	136,071,485	مجموع حسابات الجارية والسلف
162,685,058	158,427,471	مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
11,912,898		ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
—	24,267,148	مدينون / قطاع خاص / الشركات الجميعيات
—	4,796,974	ينزل مخصص مخاطر مدينون
—	19,470,174	
150,772,160	177,897,645	الاجمالي

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

4. الاستثمارات المالية

2019/31 كانون الاول /	2020/31 كانون الاول /	البيان
الف دينار	الف دينار	
789,437	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
789,437	789,474	المجموع

الجدول ادناه يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الكشف الدخل الشامل الاخرى

2019/31 كانون الاول /	2020/31 كانون الاول /	
الف دينار	الف دينار	
—	—	الرصيد بداية السنة
—	—	الاضافات
—	—	التنزيلات
—	—	احتياطي التغير في القيمة العادلة
—	—	رصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المجموع الف دينار	اثاث واجهزه الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	وسائل نقل الف دينار	الات ومعدات الف دينار	مباني الف دينار	اراضي الف دينار	الموجودات الثابتة كشف رقم (5)
30456481	3061428	4323	47170	180900	21200000	5962660	الكلفه كما في 2020/1/1
227389	220338	4380		2671	000	000	الاضافات
000	000		000	000	000	000	الشطوبات
30683870	3281766	8703	47170	183571	21200000	5962660	الكلفه كما في 2020/12/31
							نسبة الادئثار الادئثارات
3941371	2556857	4322	47169	147523	1185500		مخصص الادئثار في 2020 / 1 / 1
1433232	600137	000	000	18215	814880	000	ادئثارات السنه الحاليه
5374603	3156994	4322	47169	165738	2000380		رصيد مخصص الادئثار في 2020/12/31
25309267	124772	4381	001	17833	19199620	5962660	القيمه الدفترية كما في 2020 / 12 / 31
11090520	000	000	000	000	11090520	000	مشاريع تحت التنفيذ 2020/1/1
630	630	000	000	000	000	000	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
11091150	630	000	000	000	11090520	000	مشاريع تحت التنفيذ في 2020/12/31

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

الموجودات الثابتة	اراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	اثاث واجهزه الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفه كما في 2019/1/1	5300000	20620410	180778	47170	4323	2452786	28605467
الاضافات	662660	579590	222	—	—	609792	1852264
الشطوبات	—	—	100	—	—	1150	1250
الكلفه كما في 2019/12/31	5962660	21200000	180900	47170	4323	3061428	30456481
نسبة الادثار الاندثار							
مخصص الادثار في 1 / 1 / 2019	—	761500	120034	47169	4322	2394814	3327839
اندثار السنه الحاليه	—	424000	27489	—	—	162043	613532
رصيد مخصص الادثار في 2019/12/31	—	1185500	147523	47169	4322	2556857	3941371
القيمه الدفترية كما في 2019 / 12 / 31	5962660	20014500	33377	1	1	504571	26515110
مشاريع تحت التنفيذ 2019/1/1	—	—	—	—	—	—	—
اضافات مشاريع تحت التنفيذ	—	11090520	—	—	—	—	11090520
مشاريع تحت التنفيذ في 2019/12/31	—	11090520	—	—	—	—	11090520

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (22) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

6. الموجودات الاخرى

2019/31 كانون الاول	2020/31 كانون الاول	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	456	مدينو عمليات المصرف مع شركة yana
—	—	حسابات مدينة متبادلة
37,867	105,663	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
30,980	184,254	تأمينات لدى الغير
—	—	مصاريف مدفوعة مقدما
49,400	49,400	نفقات قضائية
—	—	سلف لاغراض النشاط
1,095,548	—	سلف المنتسبين
—	—	مدينو ديون متاخر التسديد
3,945	98	فروقات نقديه
1,217,740	339,871	المجموع

7. ودائع العملاء

2019/31 كانون الاول	2020/31 كانون الاول	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,054,672	6,816,283	<u>الحسابات الجارية</u>
116,162,454	71,941,995	حسابات جارية داننة/قطاع مالي
46,373,442	29,835,381	حسابات جارية داننة/قطاع خاص/شركات
—	—	حسابات جارية داننة /افراد
—	—	حسابات جارية داننة/قطاع خاص/شركات/عملة اجنبية
—	—	حسابات جارية داننة/افراد
163,590,568	108,593,659	حسابات جارية داننة/افراد/عملة اجنبية
—	—	المجموع
7,320,795	4,509,839	<u>حسابات الادخار</u>
5,263,896	12,479,859	حسابات التوفير/دينار
—	—	حسابات التوفير/عملة اجنبية
468,305	9,020,210	الودائع الوقية
58,861	—	الودائع الثابتة/افراد/دينار
—	92,393	الودائع الثابتة/شركات/دينار
13,111,857	26,102,301	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
176,702,425	134,695,960	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

8. التأمينات النقدية

31/كانون الاول/2019 الف دينار	31/كانون الاول/2020 الف دينار	البيان
54,354,823	61,023,602	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	—	الحوالات الخارجية المباعة
1,474,851	1,076,015	السفاتح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
55,829,674	62,099,617	المجموع

9. المطلوبات الاخرى

31/كانون الاول/2019 الف دينار	31/كانون الاول/2020 الف دينار	البيان
1,699,687	3,507,429	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	الصكوك المحجوزة هاتفيا
—	35,563	دائنو عمليات الصراف مع شركة YANA
—	7,362,298	تأمينات مستلمة
2,711,726	4,906,610	ايرادات مستلمة مقدما
8,293	13,941	فوائد مستحقة غير مدفوعه
63,000	65,000	مصاريف ادارية مستحقة
321,465	164,384	رسوم الطوابع المالية
—	—	حسابات تحت التسوية
98,232	7,032,820	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
9,334	5,614	استقطاعات لحساب الغير
—	—	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
26,448	34,474	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
—	—	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات دائنة متنوعة
—	35	الزيادة في الصندوق
991	1,215	حسابات المتوفين
4,939,176	23,129,383	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

10. مخصص ضريبة الدخل

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,862,785 (1,862,787)	— —	الرصيد في بداية السنة التسويات على ضريبة الدخل
—	—	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

11 - التخصيصات الاخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
5,203,464 —	5,848,099 —	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية تخصيصات متنوعة
5,203,464	5,848,099	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
5,203,464 — —	5,203,464 644,635 —	ورصيد بداية السنة الاضافات خلال السنة التحويلات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
5,203,464	5,848,099	

12- حقوق الملكية

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
3,000,495 — 5,492,310 — —	3,000,495 — 24,962,484 — (17,278,779)	احتياط قانوني احتياط عام احتياطي توزيع الارباح احتياطي طوارئ احتياطي القيمة العادلة العجز المتراكم
8,492,805	10,684,200	المجموع

أ- راس المال : يبلغ رأسمال المصرف (265) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل

ب- يبلغ اجمالي مبلغ راس مال والاحتياطيات لسنة 2020 (275684) مليار .

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

13. الائتمان التعهدي

31/كانون الاول/2019	31/كانون الاول/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
204,385,114 (47,717,966) 156,667,148	191,433,808 (50,063,240) 141,370,568	خطابات الضمان تنزيل : تامينات خطابات الضمان صافي خطابات الضمان الصادرة
31,252,520 (6,636,856) 24,615,664 181,282,812	52,747,773 (10,960,362) 41,787,411 183,157,979	الاعتمادات المستندية تنزيل : تامينات الاعتمادات صافي الاعتمادات المستندية مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

14. الفوائد الدائنة

31/كانون الاول/2019	31/كانون الاول/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
— 139,497 1,211,957 244,524 9,870,753 — 11,206 11,477,937	— 97,263 1,106,840 262,750 6,199,494 — 4,124 7,670,471	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة فوائد القروض الممنوحة / دينار فوائد القروض الممنوحة / دولار فوائد الحسابات الجارية المدينة / دينار فوائد الحسابات الجارية المدينة / دولار فوائد ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي) المجموع

15- الفوائد المدينة

31/كانون الاول/2019	31/كانون الاول/2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
— 465,883 74,788 10,500 7,000 558,171	— 608,923 137,060 — — 745,983	فوائد حسابات جارية وتحت الطلب فوائد حسابات التوفير فوائد الودائع لاجل فوائد الاقتراض الداخلي فوائد القروض والتسهيلات الخارجية المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

16. صافي ايرادات العمولات

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,157,227	3,861,465	عمولات دانفة
210,551	325,225	حوالات بنكية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
120,153	307,003	اخرى
(118,866)	(179,085)	عمولات مدينة
4,369,065	4,314,608	صافي العمولات

17. الايرادات الاخرى

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
—	—	ايرادات الاستثمارات الداخلية
142,957	45,229	ايرادات اخرى
142,957	45,229	المجموع

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,257,878	3,948,936	18- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
4,257,878	3,948,936	

19. تكاليف الكوادر الوظيفية

31/كانون الاول/ 2019	31/كانون الاول/ 2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,490,682	1,570,550	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
77,928	81,998	المخصصات التعويضية
—	220	اجور غير العراقيين
55,534	69,552	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,624,144	1,722,320	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

20- مصاريف تشغيلية

2019/31 كانون الاول الف دينار	2020/31 كانون الاول الف دينار	البيان
219,626	491,068	صيانة
2,000	34,602	خدمات ابحاث واستشارات
97,876	83,180	دعاية واعلان ونشر وطبع
3,644	—	مصاريف مكتبية (ادوات احتياطية)
112,793	382,638	اتصالات
13,392	7,624	نقل العاملين
885	1,098	نقل السلع والبضائع
111,628	14,124	سفر وايقاد
—	15,373	اجور تدريب ودراسة
134,473	186,783	اشترابات وانتماءات
610	3,718	مكافئات لغير العاملين
37,052	51,520	خدمات قانونية
13,494	500	خدمات مصرفية
12,298	14,044	مصروفات خدمية متنوعة
74,106	76,771	وقود وزيوت
52,659	28,449	القرطاسية
13,111	6,807	تجهيزات العاملين
—	63,999	مياه والكهرباء
3,050	1,800	اجور تدقيق البنك المركزي
83,025	77,500	اجور تدقيق الحسابات
82,919	212,627	ضرائب ورسوم
9,149	30,031	مصاريف تشغيلية اخرى
—	44,530	اجور تدقيق خارجي
—	278,361	مصاريف مشروع ماستر
1,077,790	2,107,147	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

21. المصروفات الاخرى

2019/31 كانون الاول / الف دينار	2020/31 كانون الاول / الف دينار	البيان
19,713,264	260,649	تعويضات و غرامات
48,000	166,000	تبرعات واعانات للغير
458,021	—	ضرائب ورسوم متنوعة
2,267	142,291	مصروفات اخرى
17,935	1,029	خسائر بيع موجودات ثابتة
20,239,487	569,969	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل (1) - (21) المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2020

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف أربيل للاستثمار و التمويل المحترمين.

السادة الحضور الكرام.

السلام عليكم و رحمه الله و بركاته.

مارست لجنة مراجعة الحسابات المهام الموكلة لها بخص و تدقيق البيانات الماليه للمصرف للفترة من 2020/1/1 و لغايه 2020/12/31 وفقا لمتطلبات و احكام الفقرة (ط) من المادة(24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي و قد قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات و المعلومات التي راتها ضروريه لحماية حقوق المساهمين وفقا لاجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها محليا و دوليا . و التي الزمت لجنة مراجعته الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداء انشطته المصرف الى حضراتكم و كما يلي :

1- ان سياسة المصرف المتبعه في إدارة المخاطر كانت سليمة و مبنية على اسس علميه و منطقيه.

2- خضوع كافة الانشطة التي يمارسها المصرف الى إجراءات رقابية متميزة من قبل الجهاز الرقابي في المصرف و التي تقوم على أسس سليمة.

3- تابعت اللجنة التقارير المرسله من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي و الخاصه بالحسابات و الانشطة لعام 2020 و لاحظت اللجنة انها تعكس الصورة الحقيقية و الشاملة لانشطته المصرف.

4- اطلعت لجنة مراجعته الحسابات على التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الخارجي و الذي تناول فيه كافة انشطته المصرف مؤكدا من خلاله على سلامه الإجراءات المتبعه فيه انها منظمه و وفقا لاحكام قانون الشركات الرقم(21) لسنة 1997 (المعدل) و قانون البنك المركزي العراقي(56) لسنة (2004) و قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) و استنادا للمعايير و القواعد المحاسبية و الوطنييه و الدولييه .

5- اطلعت لجنة مراجعته الحسابات على تقارير مفتشي البنك المركزي العراقي الخاصه بمراقبه اعمال المصرف و متابعه تصفيه الملاحظات الواردة فيها و الاستفادة من المقترحات و الحلول المقدمه بهذا الشأن

6- اطلعت اللجنة علي تقرير مراقب الامتثال و تاكد لها امتثال المصرف (الإدارة العليا و القطاعات العاملة) للقوانين و التعليمات و الانظمه التي تصدرها الجهات الاشرافيه و الرقابيه المختصه

7- لم تلاحظ اللجنة مايشير الى عمليات غسل اموال او تهريب او تمويل إرهاب او أي عمليات مشبوهه او مخالفه لقانون البنك المركزي العراقي او قانون مكافحه غسل الاموال و حسب التعليمات الصادره من الجهات ذات العلاقه

8- مراجعته الاليه المتعمده في تنفيذ الاعتمادات و الحوالات الخارجيه و الدخليه و الصادره و الوارده و السلامه و ملائمه الضمانات المستحصله و مطابقتها لتعليمات البنك المركزي العراقي و الدوائر ذات العلاقه .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير....

رئيس اللجنة
يختيار رشيد اسماعيل

عضو
ابراهيم جودة صادق الفحام

عضو
رسول محمود صمد

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 و فرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

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

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

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