



العدد ٣٦٨/١/٤٦

التاريخ ٢٠٢٣/٥/١٤

الى / السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م / القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٢٠٢٣/٣/٣١

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات

نرفق لكم طيا نسخ من القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٢٠٢٣/٣/٣١

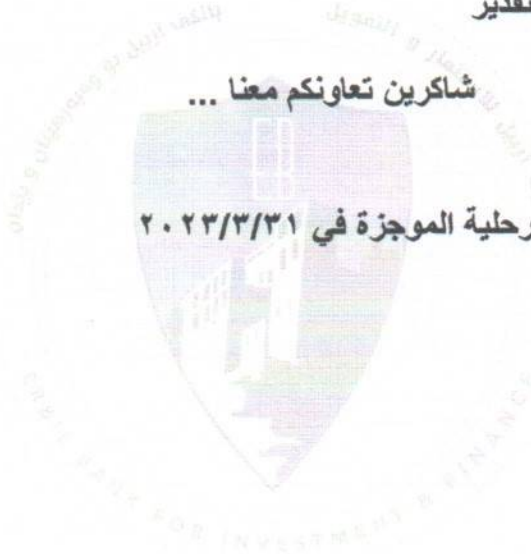
نرجو التفضل بالاستلام... مع التقدير

شاكرين تعاونكم معنا ...

المرفقات

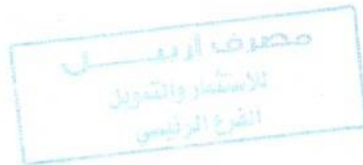
(١) نسخ من القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٢٠٢٣/٣/٣١

الدفعات
١٤



مدير الفرع الرئيسي

هيفاء حسين احمد



Head Quarter Erbil branch

<HANAQA 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

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ٥٠/٧ د/٣١

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

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

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٧٥٠.٩٠٠.٨٩٨٩ / ٩٠ - ٦٦٢٣٥٤٨٩ / ٩٠ (٠) ٩٦٤ .. - ٧٥٠.٩٠٠.٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف بغداد : ٧٩٠.١٩١٣.٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سلیمانیه: ٣٢١.٢١٧ / ١٨ (٠٣) ٩٦٤ .. - ٧٥٠.٦٠٠.٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش . م . خ)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
في ٣١/اذار/٢٠٢٣

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -
رقم الاجازة : ٢٢٢

بغداد - عرصات الهندية - مدخل فرع ماكسي مول محلة ٩٢٩ ز ٧ د ٢٩ / ط ١

موبايل : ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠

E-mail : abas_alizzz@yahoo.com

العدد : ٢٣/١٥١ التاريخ : ٢٥/٤/٢٠٢٣	عباس علي عباس محاسب قانوني ومراقب حسابات من شركة سعد رشيد جاسم وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -
---------------------------------------	---

الى / السادة مساهمي مصرف اربيل للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) المحترمين - اربيل

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) - بغداد كما في ٣١/ اذار/ ٢٠٢٣، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١/ اذار/ ٢٠٢٣ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١/ اذار/ ٢٠٢٣ 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 فأنا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة.

الاستنتاج

استنادا 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

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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



٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات
225,175,980	166,840,914	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
14,840,963	35,690,703	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
166,920,817	161,468,673	3	الانتمان المباشر بالصافي
45,527,180	48,449,800	4	مديون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد
789,474	789,474	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
34,852,496	34,867,960	6	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,549,135	2,061,614	7	موجودات اخرى
489,656,045	450,169,138		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
128,453,771	94,307,565	8	ودائع العملاء
56,714,818	45,396,869	9	تأمينات نقدية
18,103,003	17,473,366	-	قروض مستلمة / قطاع الحكومي
9,430,924	4,931,620	12	مخصصات متنوعة
15,231,380	28,620,233	10	مطلوبات اخرى
139,674	139,674	11	مخصص ضريبة الدخل
228,073,570	190,869,327		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
265,000,000	265,000,000	13	راس المال المكتتب به
3,040,070	3,040,070		احتياطي قانوني
2,435,621	2,435,621		احتياطيات اخرى
(8,893,216)	(11,175,880)		التغيير المتراكم في القيمة العادلة العجز المتراكم
261,582,475	259,299,811		ارباح مدورة (العجز المتراكم)
489,656,045	450,169,138		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
906,726,147	864,698,921	14	الالتزامات التعهدية بالصافي

المدير المفوض
خولة خالد فتحي

المدير المالي
به ريز غازي يابه

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٢٣ / ١٥١) والمؤرخ في ٢٥ / ٤ / ٢٠٢٣

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة الدخل
الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١

٣١/كانون الاول/٢٠٢٣
الف دينار

٣١ آذار، ٢٠٢٣
الف دينار

ايضاح

التفاضيل

9,094,469	860,047
(1,022,552)	(243,002)
8,071,917	617,045
4,705,386	1,082,780
6,455,450	3,116,515
85,482	33,064
6,540,932	3,149,579
19,318,235	4,849,404
1,904,918	462,761
1,471,500	—
3,938,302	6,405,269
4,985,668	—
6,086,681	264,038
18,387,069	7,132,068
931,166	(2,282,664)
139,674	—
791,492	(2,282,664)
—	—
—	—
39,575	—
—	—
751,917	—

15	الفوائد الدائنة
16	الفوائد المدينة
	صافي ايراد الفوائد
17	صافي ايراد العمولات
19	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
18	ايرادات اخرى
	اجمالي الايرادات
20	نفقات الموظفين
	استهلاك واطفاءات
21	مصاريف تشغيلية
-	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
22	مصاريف اخرى
	اجمالي المصروفات
	صافي العجز
	ضريبة الدخل
	صافي الربح بعد الضريبة
	ربحية السهم الاساسية
	ربحية السهم المحفظة
	التوزيع :
	احتياطي قانوني
	فائض المتراكم

صافي الربح
صافي مكاسب (الخسائر) المادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة)

صافي مكاسب (خسارة) المادة تقييم ممتلكات مباني ومعدات
مكاسب ((خسائر)) الناتجة من فروقات تقييم العمليات
بالعملة الاجنبية
مكاسب ((خسائر)) الناتجة من التمويل عن العمليات بالعملة الاجنبية

مجموع الدخل الشامل الاخر للفترة

المدير المالي
به ريز غازي يابه

المدير المفوض
خولة خالد فتحي

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

مصروف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة التغييرات في حقوق الملكية
للفترة المنتهية في ٣١ اذار/٢٠٢٣

الاحتياطيات

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	البيان	
						الف دينار	الف دينار
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
261,582,475	—	(8,893,216)	3,040,070	—	2,435,621	265,000,000	التنزيلات خلال الفترة
—	—	—	—	—	—	—	الاضافات
(2,282,664)	—	(2,282,664)	—	—	—	—	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٣/٣١
259,299,811	—	(11,175,880)	3,040,070	—	2,435,621	265,000,000	

للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

الاحتياطيات

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	البيان	
						الف دينار	الف دينار
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
266,790,983	—	(26,171,996)	3,000,495	—	24,962,484	265,000,000	التنزيلات خلال الفترة
(6,000,000)	—	17,278,780	—	—	(23,278,780)	—	الاضافات
791,492	—	—	39,575	—	751,917	—	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
261,582,475	-	(8,893,216)	3,040,070	-	2,435,621	265,000,000	

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

مصرف اربيل للإستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠٢٣ / آذار / ٣١

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار	البيان
		الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبند غير نقدية
		استهلاكات
		مخصص خسائر ائتمان محمل
		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الموحدة
		ضريبة الدخل المدفوعه
		مخصصات متنوعة
		فروقات غير معروفه
931,166	(2,282,664)	
1,471,500	—	
—	—	
—	—	
—	—	
1,584,879	(4,499,304)	
3,987,545	(6,781,968)	
(7,528,599)	2,529,524	
—	—	
—	—	
(913,738)	(512,479)	
28,396,525	(34,146,206)	
(9,694,785)	(11,317,949)	
(4,059,710)	13,388,853	
6,199,693	(30,058,257)	
10,187,238	(36,840,225)	
—	—	
—	—	
—	—	
—	—	
(120,800)	(15,464)	
(120,800)	(15,464)	
10,066,438	(36,855,689)	
8,649,381	(629,637)	
—	—	
—	—	
(6,000,000)	—	
2,649,381	(629,637)	
12,715,819	(37,485,326)	
227,301,124	240,016,943	
240,016,943	202,531,617	
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		التغيير في صافي الموجودات المالية بالقيمة العادلة
		النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
		التغيير في الموجودات الأخرى
		التغيير في ودائع العملاء
		التغيير في التأمينات النقدية
		التغيير في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
		الزيادة للنقص موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
		النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		شراء ممتلكات ومعدات
		مبيعات موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
		الزيادة في الاموال المقترضة
		المتحصل من زيادة رأس المال
		رسوم زيادة رأس المال
		التغيير في الاحتياطات
		ارباح الموزعة
		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 الأيضاحات 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 الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٣

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
77,099,655	53,825,015	نقد في خزائن الفروع دينار / حساب النقد في الصراف الالي
—	—	اوراق نقدية اجنبية
202,118,683	167,058,257	ارصدة نقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
279,218,338	220,883,272	المجموع
85,357	85,356	ينزل مخصص خسائر ائتمانية
53,957,001	53,957,002	ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم
54,042,358	54,042,358	
225,175,980	166,840,914	٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
839,683	1,555,060	نقد لدى المصارف المحلية
14,430,861	34,565,224	نقد لدى المصارف الخارجية
15,270,544	36,120,284	المجموع
429,581	429,581	ينزل مخصص خسائر الائتمان
14,840,963	35,690,703	

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

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
13,621,987	18,805,098	قروض طويلة الاجل / افراد
(87,304)	(1,113,235)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
13,534,683	17,691,863	
8,955,144	7,645,691	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
(1,378,704)	(1,244,248)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
7,576,440	6,401,443	
3,883,507	3,469,726	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
(679,904)	(610,051)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
3,203,603	2,859,675	
24,314,726	26,952,981	اجمالي القروض
		حسابات جارية مدينة:
132,401,563	128,262,851	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
(26,708,741)	(21,689,692)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
105,692,822	106,573,159	
38,032,577	34,112,078	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
(2,196,321)	(7,138,672)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
35,836,256	26,973,406	
1,136,925	1,035,983	سلف الموظفين + سلف المنتسبين
(59,912)	(66,856)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,077,013	969,127	
142,606,091	134,515,692	مجموع حسابات الجارية والسلف
166,920,817	161,468,673	مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
		ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
45,527,180	48,449,800	٤- المدينون
		مدينون / قطاع خاص / الشركات الجمعيات
		مدينون / قطاع خاص افراد
		ينزل مخصص مخاطر مدينون
45,527,180	48,449,800	مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات الجمعيات
212,447,997	209,918,473	الاجمالي

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

مصرف اربيل للأستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٣

٥. الاستثمارات المالية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
789,474	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
789,474	789,474	المجموع

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

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	
الف دينار	الف دينار	
—	—	الرصيد بداية الفترة
—	—	الاضافات
—	—	التنزيلات
—	—	احتياطي التغير في القيمة العادلة
—	—	رصيد نهاية الفترة

لا توجد استثمارات من اي نوع خلال الفترة المالية وسنة المقارنة
احتياطي القيمة العادلة : يكون نتيجة انخفاض القيمة السوقية لاسهم المحفظة الاستثمارية من الكلفة
تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٣/٣١

خلف رقم (١)

خلف رقم (١)	المجموع	المحافظ	الثبات واجهزة ومكتب	عدد وقوائم	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	
	الف دينار	الف دينار	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 ٢٠٢٢/١٢/٣١
	15,464	15463	1						الإضافات خلال السنة
									التمطويات
	31,629,573	4,037,763	29,780	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660		الرصيد في ٢٠٢٢/٣/٣١
									نسبة الائتزاز
	7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139			مخصص الائتزاز في ٢٠٢٢/١٢/٣١
									ائتزازات السنة الحالية
	7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139			رصيد مخصص الائتزاز في ٢٠٢٢/٣/٣١
	23,777,305	142,910	18,321	70,276	13,277	17,569,861	5,962,660		القيمة التقديرية كما في ٢٠٢٢/٣/٣١
	11,090,655								مشاريع تحت التنفيذ
									مشاريع تحت التنفيذ
	11,090,655								اصفاقات مشاريع تحت التنفيذ
									مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/٣/٣١
	11,090,655								مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/٣/٣١

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

خلف رقم (١)

خلف رقم (١)	المجموع	اثبات واجهزة ومكتب	عدد وقوائم	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
	31,493,309	3,953,583	14,488	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
	120,800	68717	15291	30952	5,840			الإضافات خلال السنة
								التمطويات
	31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
								نسبة الائتزاز
	6,380,768	3,316,312	6,355	65,486	177,355	2,815,260		مخصص الائتزاز في ٢٠٢٢/١/١
	1,471,500	578,541	5,104	33,941	39,035	814,879		ائتزازات السنة الحالية
	7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139		رصيد مخصص الائتزاز في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	23,761,841	127,447	18,320	70,276	13,277	17,569,861	5,962,660	القيمة التقديرية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	11,090,655							مشاريع تحت التنفيذ
								مشاريع تحت التنفيذ
	11,090,655							اصفاقات مشاريع تحت التنفيذ
								مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	11,090,655							مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/١٢/٣١

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٣

٧. الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار	البيان
465	—	مدينو / قطاع خاص افراد
277,409	485,312	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
508,420	565,417	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
713,254	952,495	تأمينات لدى الغير
—	—	مصاريف مدفوعة مقدما
49,400	49,400	نفقات قضائية
—	4,120	سلف لاغراض النشاط
—	—	سلف المنتسبين
—	—	مدينو ديون متاخر التسديد
187	285	فروقات تقديه
—	4,585	سلفة المشتريات
—	—	سلف الايفاد والسفر
1,549,135	2,061,614	المجموع

٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار	البيان
—	—	الحسابات الجارية
8,157,160	3,662,497	حسابات جارية دائنة للقطاع الحكومي
37,652,648	29,746,569	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
60,714,170	36,728,101	حسابات جارية دائنة/ افراد
—	60,159	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
—	—	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / موظف راتب شركات الافراد
—	—	حسابات جارية دائنة/افراد/عملة اجنبية
106,523,978	70,197,326	المجموع
7,059,046	7,174,274	حسابات الادخار
8,632,082	7,795,859	حسابات التوفير/دينار
—	—	حسابات التوفير/عملة اجنبية
3,029,665	2,465,171	الودائع الوقتية
—	—	الودائع الثابتة/افراد/دينار
3,209,000	6,674,935	الودائع الثابتة/شركات/دينار
21,929,793	24,110,239	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
128,453,771	94,307,565	المجموع

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

٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
55,054,792	43,577,072	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
—	—	الحوالات الخارجية المبيعة
1,660,026	1,819,797	السفاتيح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
—	—	الصكوك المسحوبة على المصرف
56,714,818	45,396,869	المجموع

١٠. المطلوبات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	32,039	حوالات الفرع المسحوبة على المصرف
1,500,000	1,500,000	الامانات - ودیعة الضمانات
—	12,886,356	امانات المزداد
1,132,539	941,429	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
—	—	الصكوك المحجوزة هاتفيا
483,840	586,430	دائنو عمليات الصراف مع شركة YANA
6,582,988	7,246,305	تامينات مستلمة
4,593,789	4,069,970	ايرادات مستلمة مقدما
70,937	138,637	فوائد مستحقة غير مدفوعه
—	—	مصاريف ادارية مستحقة
377,778	387,938	رسوم الطوابع المالية
—	—	حسابات تحت التسوية
243,198	366,628	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
10,273	10,703	استقطاعات لحساب الغير
—	—	رواتب واجور مستحقة
136,125	134,607	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
7,805	11,353	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات دائنة متنوعة
—	—	الزيادة في الصندوق
91,838	307,596	حسابات المتوفين
270	242	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات
—	—	حساب فروقات atm
15,231,380	28,620,233	المجموع

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

١١. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار
139,674	139,674
139,674	139,674

البيان

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
التسويات على ضريبة الدخل
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

١٢ - التخصيصات الاخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار
5,848,099	3,989,969
3,582,825	941,651
9,430,924	4,931,620

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
مخصص مخاطر الائتمان النقدي
تخصيصات متنوعة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار
5,848,099	5,848,099
—	(1,858,130)
5,848,099	3,989,969

الرصيد بداية السنة
الإضافات خلال السنة
التحويلات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٣ - حقوق الملكية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار
3,040,070	3,040,070
2,435,621	2,435,621
(8,893,216)	(11,175,880)
(3,417,525)	(5,700,189)

البيان

احتياط قانوني
احتياط عام
احتياطي توزيع الارباح
احتياطي طوارئ
احتياطي القيمة العادلة
العجز المتراكم

المجموع

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- يبلغ إجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٣/٣/٣١ (-٥٧٠٠١٨٩٠) الف دينار

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١

١٤. الائتمان التعهدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
183,767,957	143,590,570	خطابات الضمان
(54,577,779)	(43,149,067)	تنزيل : تامينات خطابات الضمان
129,190,178	100,441,503	صافي خطابات الضمان الصادرة
477,013	428,005	الاعتمادات المستندية
(477,013)	(428,005)	تنزيل : تامينات الاعتمادات
-	-	صافي الاعتمادات المستندية
777,535,969	764,257,418	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
906,726,147	864,698,921	مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
---	---	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
316,975	65,996	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - افراد
15,730	121,292	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات
2,167,162	476,587	فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - افراد
6,587,252	196,172	فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - شركات
---	---	فوائد ارصدة وابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,350	---	فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي)
9,094,469	860,047	المجموع

١٦. الفوائد المدينة

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
---	---	فوائد حسابات جارية دائنة القطاع الخاص - افراد
629,543	144,739	فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد
393,009	98,263	فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد
---	---	فوائد الاقتراض الداخلي
---	---	فوائد القروض والتسهيلات الخارجية
1,022,552	243,002	المجموع

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

١٧. صافي ايرادات العمولات

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,243,800	—	عمولات دائنة
696,720	1,040,149	حوالات بنكية
—	—	تسهيلات غير مباشرة
229,194	59,835	اخرى
(464,328)	(17,204)	عمولات مدينة
4,705,386	1,082,780	صافي العمولات

١٨. الايرادات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	—	ايرادات خصم الاوراق التجارية
—	—	ايرادات التسليفات المتنوعة
—	—	ايرادات الاستثمارات الداخلية
85,482	33,064	ايرادات اخرى
85,482	33,064	المجموع

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
6,455,450	3,116,515	١٩- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
6,455,450	3,116,515	

٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,717,506	424,763	رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
84,928	19,541	المخصصات التعويضية
—	—	تدريب الموظفين
—	—	اجور غير العراقيين
102,484	18,457	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,904,918	462,761	المجموع

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 الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠٢٣

٢١- مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ آذار، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,030,987	129,204	صيانة
90,451	32,750	خدمات ابحاث واستشارات
146,211	28,852	دعاية واعلان ونشر وطبع وضيافة
301,856	79,060	اتصالات
16,695	5,255	نقل العاملين
2,076	665	نقل السلع والبضائع
173,119	68,814	سفر وايقاد
18,719	4,185	اجور تدريب ودراسة
379,607	190,411	اشتركاكات وانتماءات
23,340	—	مكافئات لغير العاملين
26,249	6,447	خدمات قانونية
500	—	خدمات مصرفية
27,153	11,430	مصروفات خدمية متنوعة
176,571	33,561	وقود وزيوت
28,351	6,793	القرطاسية
17,916	1,569	تجهيزات العاملين
40,621	26,904	مياه وكهرباء
3,900	1,250	اجور تدقيق البنك المركزي
101,010	8,000	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
33,438	16,844	اللوازم والمهمات
227	—	ضرائب ورسوم
2,650	—	مصاريف تشغيلية اخرى
—	—	اجور تدقيق خارجي
537,327	84,199	مصاريف مشروع ماستر
750,928	5,666,676	فروقات تقييم العملات الاجنبية
8,400	2,400	استنجاز مباني
3,938,302	6,405,269	المجموع

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 الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١

22 لمصروفات الاخرى

البيان	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ آذار، ٢٠٢٣ الف دينار
تعويضات و غرامات	1,346,102	24,368
تبرعات واعانات للغير	310,000	12,000
ضرائب ورسوم متنوعة	4,430,579	
مصروفات اخرى	—	227,670
نفقات خدمات خاصة	—	—
المجموع	6,086,681	264,038

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
القسم المالي