WI-087 - F01

ZAIN ISLAMIC IRAQ

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل
Zain Iraq Islamic Bank for Investment & Finance

هيأة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٣٧٤٥
التاريخ ٢٤/٤/ 20

العدد : ١٧١٥
التاريخ : 2022/04/24

الى / هيئة الاوراق المالية ...

م/ بيانات الربع الاول لسنة /2022

تحية طيبة:

نرسل لحضراتكم البيانات المالية للربع الاول اعتباراً من تاريخ 2022/01/01 ولغاية 2022/03/31 راجين التفضل بالاستلام مع التقدير .

زياد خليل خضر
المدير المفوض

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل

بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل
محلة ٩٢٥ - زقاق ٣٢ - دار ١٢٤
info@zainbank.iq
+964 783 4815 000
www.zainbank.iq

مساهمة خاصة
رأس المال ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي
Paid in Capital: 250,000,000,000 IQD

Zain Islamic Bank ISO

مصرف زين العراق الاسلامي للأستثمار والتمويل

الميزانية العامة في 31/03/2022

رقم الدليل المحاسبي		2022/03/31	2021/12/31
	الموجودات		
	الموجودات المتداولة		
18	النقد (النقد في الصندوق ولدى المركزي والمصارف)	147,574,191,601	122,653,421,882
14	الائتمان (تمويل اسلامي)	104,996,617,412	88,173,282,574
15	استثمارات	54,512,408,630	54,512,408,630
16	المدينون	81,955,591,991	79,145,721,336
	مجموع الموجودات المتداولة	389,038,809,634	344,484,834,422
	الموجودات الثابتة (القيمة الدفترية)	67,540,460,078	67,495,914,198
	مجموع الموجودات الكلي	456,579,269,711	411,980,748,620
	المطلوبات		
	المطلوبات المتداولة		
25	حسابات جارية ودائع	19,565,190,695	21,015,435,673
26	الدائنون	132,085,268,105	100,818,492,416
25	تامينات زبائن وحسابات ذات طبيعة جارية	49,221,064,839	35,978,102,988
	مجموع المطلوبات المتداولة	200,871,523,638	157,812,031,077
	تخصيصات		
22	مخصص ضريبة الدخل	-	-
22	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية	3,333,294,357	3,333,294,357
	مخصص مخاطر هبوط (المضاربات)	0	-
	مخصص مخاطر نقدية	3,224,924,258	973,418,750
	مخصص مخاطر مدينون	0	-
22	مخصصات تشغيلية	225,932,517	255,932,517
22	مخصصات متنوعة	0	-
22	مخصص دعاوى قضائية	150,000,000	160,950,000
22	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	2,803,801,460	2,803,801,460
		9,737,952,592	7,497,397,084
	مصادر التمويل طويلة الاجل		
211	راس المال الاسمي والمدفوع	250,000,000,000	250,000,000,000
213	احتياطي قانوني	7,902,814	7,902,814
214	احتياطي توسعات	10,417,586	10,417,586
217	فائض متراكم	167,852,679	167,852,679
225	احتياطي قيمة عادلة	1,077,158,630	1,077,158,630
216	عجز متراكم	(6,967,301,897)	-7,093,436,058
	ربح او خسارة المدة	1,673,763,668	2,501,424,807
28	ارباح والخسائر المدورة من السنوات السابقة	-	-
	مجموع مصادر التمويل	245,969,793,480	246,671,320,458
	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	456,579,269,710	411,980,748,620
	الحسابات المتقابلة		
1921-1931	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	244,056,774,259	175,780,958,543
2921-2931	والاعتمادات المستندية الصادرة	0	0

زياد خليل خضر
مدير مفوض

علاء حميد درويش
المحاسب

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
قسم الحسابات
ZAIN ISLAMIC IRAQ

مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

كشف الارباح والخسائر في 31/03/2022

رقم الدليل	البيان	01/01/2022 31/03/2022	31/03/2020
	ايراد النشاط الجاري		
44	ايراد العمليات المصرفية	3,469,005,041	22,396,020
	المجموع	3,469,005,041	22,396,020
	ينزل : مصروفات النشاط الجاري		
34	مصروفات العمليات المصرفية	11,207,653	11,028,890
31-33	المصروفات الادارية	1,146,847,072	353,461,622
	المجموع	1,158,054,725	364,490,512
	فائض العمليات المصرفية	2,310,950,317	(342,094,492)
	يضاف: الايرادات التحويلية والاخرى		
43-49	الايرادات الاخرى	59,840,560	642,228,183
39-38	ينزل : المصروفات التحويلية والاخرى	697,027,208	718,208,421
	المجموع	(637,186,648)	(75,980,238)
	المجموع الكلي	1,673,763,668	(418,074,730)

زياد خليل خضر
مدير مفوض

علا حميد درويش
المحاسب

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
قسم الحسابات
ZAIN ISLAMIC IRAQ

مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

كشف التدفق النقدي في 31/03/2022

	2022/03/31	2021/03/31
تضاف		
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :		
راس المال المكتتب به والمدفوع	250,000,000,000	250,000,000,000
ربح المده	1,673,763,668	(359,777,720)
القروض		
احتياطي قانوني	7,902,814	7,902,814
احتياطي توسعات	10,417,586	10,417,586
فائض متراكم	167,852,679	167,852,679
احتياطي قيمة عادلة	1,077,158,630	930,391,133
الارباح المدورة من السنوات السابقة	-	-
عجز متراكم	(6,967,301,897)	(20,232,155,469)
التخصيصات	9,737,952,592	21,307,651,079
مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	255,707,746,072	251,832,282,102
تطرح		
التدفقات النقدية من الانشطةالاستثمارية :		
استثمارات طويلة الاجل	54,512,408,630	116,354,581,133
الموجودات الثابتة	67,540,460,078	782,902,726
مجموع التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	122,052,868,708	117,137,483,859
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :		
يضاف الائتمان النقدي	104,996,617,412	19,185,441,317
يضاف المدينون	81,955,591,991	98,636,385,252
يطرح حسابات جارية وودائع	19,565,190,695	24,339,930,949
تامينات وذات طبيعة جارية	49,221,064,839	4,266,868,029
يطرح الدائنون	132,085,268,105	37,295,660,865
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	-13,919,314,236	51,919,366,726
النقد كما في ٣١/١٢/٢٠٢١،٣١/١٢/٢٠٢٢	147,574,191,600	82,775,431,517

علا حميد درويش
المحاسب

زياد خليل خضر
مدير مفوض

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
قسم الحسابات
ZAIN ISLAMIC IRAQ

ZAIN ISLAMIC IRAQ	تعليمات عمل: شعبة الموازنات القسم: المالي استمارة ميزان الموحد (WI-091-F02)	دليل تعليمات ISO 9001:2015

مصرف زين العراق الاسلامي

الاسبوع الرابع		الميزان الموحد كما في					31/03/2022		
ت	CIF	GL	رمز العملة	الدليل و رمز العملة	name of account	الدليل المرافق	DEPT	CREDIT	اسم الحسابات	ملاحظات
		140101	368	368140101	اراضي فضاء		67,080,000,000			
		140101	840	840140101	اراضي فضاء		0			
1		140103	368	368140103	مباني ومنشات		0			
2		140103	840	840140103	مباني ومنشات		0			
3		140203	368	368140203	الات ومعدات / دينار	113000	332,476,000			
4		140203	840	840140203	الات ومعدات / دولار	113000	24,333,715			
5		140205	368	368140205	وسائل نقل وانتقال / دينار	114000	470,200,000			
6		140205	840	840140205	وسائل نقل وانتقال / دولار	114000	3,570,000			
7		140217	368	368140217	سيارات لدى الغير / دينار	114100	0			
8		140217	840	840140217	سيارات لدى الغير / دولار	114100	0			
9		140202	368	368140202	اثاث / دينار	116100	1,454,643,514			
10		140202	840	840140202	اثاث / دولار	116100	61,426,389			
11		140209	368	368140209	اجهزة تكييف وتبريد / دينار	116200	27,822,750			
12		140209	840	840140209	اجهزة تكييف وتبريد / دولار	116200	6,852,360			
13		140204	368	368140204	حاسبات الكترونية / دينار	116300	96,219,025			
14		140204	840	840140204	حاسبات الكترونية / دولار	116300	82,982,950			
15		140210	368	368140210	الات حاسبة وكاتبة واستنساخ / دينار	116400	105,675,250			
16		140210	840	840140210	الات حاسبة وكاتبة واستنساخ/ دولار	116400	26,986,300			
17		140208	368	368140208	ادوات واجهزة مكاتب / دينار	116500	93,519,500			
18		140208	840	840140208	ادوات واجهزة مكاتب / دولار	116500	273,361,165			
19		140211	368	368140211	ستائر ومفروشات / دينار	116600	9,574,100			
20		140211	840	840140211	ستائر ومفروشات / دولار	116600	5,193,160			
21		140212	368	368140212	كتب ومراجع علمية / دينار	116700	584,500			
22		140212	840	840140212	كتب ومراجع علمية /دولار	116700	0			
23		140213	368	368140213	برمجيات - انظمة وبرمجيات		0			
24		140213	840	840140213	برمجيات - انظمة وبرمجيات		5,064,130			
25		140214	368	368140214	خزائن حديدية / دينار	116800	22,210,000			
26		140214	840	840140214	خزائن حديدية / دولار	116800	4,994,650			
27		140207	368	368140207	ديكورات وتركيبات وقواطع/ دينار	118600	59,449,593			
28		140207	840	840140207	ديكورات وتركيبات وقواطع/ دولار	118600	4,380,000		الموجودات الثابتة	
29		140120	368	368140120	مشاريع تحت التنفيذ / فرع الكفاح		0			
30		140120	840	840140120	مشاريع تحت التنفيذ / فرع الكفاح		0			
31		140121	368	368140121	مشاريع تحت التنفيذ / فرع كربلاء		0			
32		140121	840	840140121	مشاريع تحت التنفيذ / فرع كربلاء		0			
33		140122	368	368140122	مشاريع تحت التنفيذ / فرع الزعفرانية		0			
34		140122	840	840140122	مشاريع تحت التنفيذ / فرع الزعفرانية		0			
35		140123	368	368140123	مشاريع تحت التنفيذ / فرع جميلة		0			
36		140123	840	840140123	مشاريع تحت التنفيذ / فرع جميلة		0			
37		140124	368	368140124	مشاريع تحت التنفيذ / فرع الحلة		0			
38		140124	840	840140124	مشاريع تحت التنفيذ / فرع الحلة		0			
39		140125	368	368140125	مشاريع تحت التنفيذ /شركات		4,880,000			
40		140125	840	840140125	مشاريع تحت التنفيذ /شركات		2,856,000			
41		140126	368	368140126	دراسات وابحاث / عقد وزارة الكهرباء		0			
42		140126	840	840140126	دراسات وابحاث / عقد وزارة الكهرباء		0			
43		140127	368	368140127	مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن		49,020,715,000			
44		140127	840	840140127	مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن		0			

		19,292,500	مشاريع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكاتب		368140128	368	140128		
		0	مشاريع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكاتب		840140128	840	140128		
		180,011,000	مشاريع تحت التنفيذ - مشروع واحات كربلاء		368140129	368	140129		
		0	مشاريع تحت التنفيذ - مشروع واحات كربلاء		840140129	840	140129		
		17,224,408,500	مشاريع تحت التنفيذ / مباني / دينار	122100	368140111	368	140111		45
		669,590,000	مشاريع تحت التنفيذ / مباني / دولار	122100	840140111	840	140111		46
		622,800,000	مشاريع تحت التنفيذ / سيارات / دينار	124100	368140117	368	140117		47
		0	مشاريع تحت التنفيذ / سيارات / دولار	124100	840140117	840	140117		48
		5,220,793,000	مشاريع تحت التنفيذ /اراضي		368140118	368	140118		49
		0	مشاريع تحت التنفيذ /اراضي		840140118	840	140118		50
		5,750,000	مشاريع تحت التنفيذ /دنا سنتر/ دينار	128700	368140115	368	140115		51
		170,406,770	مشاريع تحت التنفيذ /دنا سنتر/ دولار	128700	840140115	840	140115		52
		53,105,000	مشاريع تحت التنفيذ /انظمة/ دينار	128900	368140116	368	140116		53
		957,108,360	مشاريع تحت التنفيذ /انظمة/ دولار	128900	840140116	840	140116		54
		-1,895,995,156	مخصص اندثار آلات وأجهزة مكاتب	221600	368140402	368	140402		55
		0	مخصص اندثار آلات وأجهزة مكاتب	221600	840140402	840	140402		56
		-951,347,817	مخصص اندثار الات ومعدات	221300	368140403	368	140403		57
	المخصصات	0	مخصص اندثار الات ومعدات	221300	840140403	840	140403		58
		0	مخصص اندثار انظمة وبرمجيات		368140404	368	140404		59
		0	مخصص اندثار انظمة وبرمجيات		840140404	840	140404		60
		-463,056,000	مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال	221400	368140405	368	140405		61
		0	مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال	221400	840140405	840	140405		62
		-2,710,398,973	مجموع المخصصات						63
	الموجودات الثابتة	0	دفعات مقدماً/ دينار	129100	368199101	368	199101		64
		0	دفعات مقدماً/ دولار	129100	840199101	840	199101		65
		148,384,575,180	مجموع الموجودات الثابتة						66
	الاستثمارات	6,107,158,630	استثمارات طويلة الاجل / دينار	152600	368112101	368	112101		67
		0	استثمارات طويلة الاجل / دولار	152600	840112101	840	112101		68
		6,107,158,630	مجموع الاستثمارات						69
		0	تمويل مضاربة / افراد/ دينار	142700	368121159	368	121159		70
		0	تمويل مضاربة / افراد/ دولار	142700	840121159	840	121159		71
		0	مضاربة شركات	154200	368121158	368	121158		72
		0	مضاربة شركات	154200	840121158	840	121158		73
		79,671,765,192	مرابحة / مبادرة البنك المركزي		368124501	368	124501		74
		0	مرابحة / مبادرة البنك المركزي		840124501	840	124501		75
		486,330,000	قروض ميسرة - أفراد / مبادرة المركزي		368124527	368	124527		
	الائتمان الخارجي	0	قروض ميسرة - أفراد / مبادرة المركزي		840124527	840	124527		
		22,959,106,044	مرابحة - افراد		368124508	368	124508		76
		0	مرابحة - افراد		840124508	840	124508		77
		803,200,058	مرابحة - شركات		368124509	368	124509		78
		0	مرابحة - شركات		840124509	840	124509		79
		25,543,341	إجارة الموظفين افراد -خدمات طبية / بي مصرف		368124515	368	124515		
		0	إجارة الموظفين افراد -خدمات طبية / بي مصرف		840124515	840	124515		
		1,070,672,777	مرابحة شركات / مبادرة بنك مركزي		368124502	368	124502		
		0	مرابحة شركات / مبادرة بنك مركزي		840124502	840	124502		
		104,996,617,412	مجموع الائتمان النقدي						80
		48,405,250,000	موجودات متاحة للبيع الاجل		368114202	368	114202		81
		0	موجودات متاحة للبيع الاجل		840114202	840	114202		82
		1,212,642,197	ايرادات مرابحة مستحقة غير مقبوضة افراد م		368124505	368	124505		83
		0	استثمارات طـأجل - في التكافل الوطنية		840114702	840	114702		
		550,000,000	استثمارات طـأجل - في التكافل الوطنية		368114702	368	114702		
		0	ايرادات مرابحة مستحقة غير مقبوضة افراد م		840124505	840	124505		84
		0	ايرادات مرابحة ٢٠١٩ مستحقة غير مقبوضة		368124507	368	124507		85
80,008,483,631		0	ايرادات مرابحة ٢٠١٩ مستحقة غير مقبوضة		840124507	840	124507		86
		0	مدينو ديون مرابحة ٢٠١٩ متأخرة التسديد		368124510	368	124510		87

88		124510	840	840124510		مدينو ديون مرابحة ٢٠١٩ متأخرة التسديد	0
		124503	368	368124503		ديون مرابحة متأخرة التسديد /افراد -س مصرف	92,070,597
		124503	840	840124503		ديون مرابحة متأخرة التسديد /افراد -س مصرف	0
		124504	368	368124504		ديون مرابحة متأخرة التسديد /شركات-س مصرف	57,370,012
		124505	840	840124505		ديون مرابحة متأخرة التسديد /شركات-س مصرف	0
		124454	368	368124454		مدينو زبائن خطابات ضمان	14,599,000
		124454	840	840124454		مدينو زبائن خطابات ضمان	0
89		128103	368	368128103		بطاقات الائتمانية	0
90		128103	840	840128103		بطاقات الائتمانية	20,483,800
		199208	368	368199208		فروع المصرف - موني جرام	0
		199208	840	840199208		فروع المصرف - موني جرام	-13,706,597
		101109	368	368101109		فروقات نقدية	150
		101109	840	840101109		فروقات نقدية	0
91		199112	368	368199112	1616	مدينو قطاع خاص شركات / دينار	2,645,888,720
92		199112	840	840199112	1616	مدينو قطاع خاص شركات / دولار	89,166,786
93		199111	368	368199111	165100	مدينو نشاط غير جاري/ دينار	16,102,857
94		199111	840	840199111	165100	مدينو نشاط غير جاري/ دولار	0
95		199106	368	368199106	166100	تامينات لدى الغير / دينار	27,014,000
96		199106	840	840199106	166100	تامينات لدى الغير /دولار	284,628,591
		199202	368	368199202		فروقات نقديه	-500
		199202	840	840199202		فروقات نقديه	0
		199108	368	368199108		شركة موني جرام	0
		199108	840	840199108		شركة موني جرام	537,563,590
		199116	368	368199116		مبالغ مستحقة على زبائن لتمويلات / شركات	6,438,500
		199116	840	840199116		مبالغ مستحقة على زبائن لتمويلات / شركات	292,000
97		199216	368	368199216		مدينو صرف آلي دولبين / ATM-دينار	62,859
98		199216	840	840199216		مدينو صرف آلي دولبين / ATM-دينار	8,664,355
99		199214	368	368199214		مدينو صرف آلي محطين / ATM-دينار	3,705,000
100		199214	840	840199214		مدينو صرف آلي محطين / ATM-دينار	0
101		199220	368	368199220		مبالغ مستحقة غير مقبوضة	0
102		199220	840	840199220		مبالغ مستحقة غير مقبوضة	0
103		199221	368	368199221	166300	مصاريف مدفوعة مقدما / دينار	248,166,163
104		199221	840	840199221	166300	مصاريف مدفوعة مقدما / دولار	29,200
105		199231	368	368199231	166910	حسابات مدينة تحت التسوية ٢٠١٦/ دينار	0
106		199231	840	840199231	166910	حسابات مدينة تحت التسوية ٢٠١٦/ دولار	0
107		199232	368	368199232	166920	حسابات مدينة تحت التسوية ١/ دينار	0
108		199232	840	840199232	166920	حسابات مدينة تحت التسوية ١/ دولار	0
109		199233	368	368199233	166930	حسابات مدينة تحت التسوية ٢/ دينار	0
110		199233	840	840199233	166930	حسابات مدينة تحت التسوية ٢/ دولار	0
111		199222	368	368199222		مصاريف مدفوعة مقدماً بناية جديدة	0
112		199222	840	840199222		مصاريف مدفوعة مقدماً بناية جديدة	0
113		199103	368	368199103	167100	سلف لاقراض النشاط/ دينار	67,788,012
114		199103	840	840199103	167100	سلف لاقراض النشاط/ دولار	125,084,040
115		199104	368	368199104	167200	سلف المنتسبين / دينار	0
116		199104	840	840199104	167200	سلف المنتسبين / دولار	0
		199105	368	368199105		سلف الموظفين المجازين #####	33,575
		199105	840	840199105		سلف الموظفين المجازين #####	0
117		199113	368	368199113		سلف منتسبين / مفصل	69,405,561
118		199113	840	840199113		سلف منتسبين / مفصل	0
119		199114	368	368199114		سلف امناء الصناديق / مفصل	46,198,000
120		199114	840	840199114		سلف امناء الصناديق / مفصل	0
		199117	368	368199117		سلف لاقراض النشاط / تفصيلي	408,326,120
		199117	840	840199117		سلف لاقراض النشاط / تفصيلي	442,860,282
121		199110	368	368199110	167600	سلف امناء الصناديق / دينار	0
122		199110	840	840199110	167600	سلف امناء الصناديق / دولار	0

المدينون الاخرى

	0	صكوك وحوالات قيد التحصيل/ دينار	185100	368101106	368	101106		123
	0	صكوك وحوالات قيد التحصيل/ دولار	185100	840101106	840	101106		124
	0	اعتمادات مستندية قيد التحصيل		368101107	368	101107		
	0	اعتمادات مستندية قيد التحصيل		840101107	840	101107		
	0	سلف بطاقات التمانية / دينار	167700	368199107	368	199107		125
	0	سلف بطاقات التمانية / دولار	167700	840199107	840	199107		126
	5,709,000	سلف رواتب الموظفين المستقيلين		368199115	368	199115		
	0	سلف رواتب الموظفين المستقيلين		840199115	840	199115		
	750,000,000	استلمارات / تأمين الودائع		368114701	368	114701		127
	0	استلمارات / تأمين الودائع		840114701	840	114701		128
	0	مخازن موجودات الثابتة		368199601	368	199601		
	95,192,000	مخازن موجودات الثابتة		840199601	840	199601		
	56,217,125,861	مجموع الموجودات الاخرى						129
	1,500,000	سبائك ذهبية / دينار	171000	368199906	368	199906		130
سبائك ذهبية	0	سبائك ذهبية دولار	171000	840199906	840	199906		131
	1,500,000	مجموع السبائك الذهبية						132
	83,850,000	صندوق الصراف الآلي		368101102	368	101102		133
صندوق الصراف الآلي	0	صندوق الصراف الآلي		840101102	840	101102		134
	83,850,000	مجموع صندوق الصراف الآلي						135
	1,079,968,492	صندوق/ دينار	181100	368101105	368	101105		136
	291,960,697	صندوق الدولار / مقيم	181100	840101105	840	101105		137
	0	سلف مستديمة / دينار	182000	368199102	368	199102		138
الصندوق (الموجود النقدي)	0	سلف مستديمة / دولار	182000	840199102	840	199102		139
	0	نقد بالطريق		368199235	368	199235		140
	0	نقد بالطريق		840199235	840	199235		141
	1,371,929,189	مجموع النقد في الصندوق						142
	555,410,645	مركزي مدفوعات	183110	368101201	368	101201		143
	970,703,703	مركزي دولار / مقيم	183130	840101201	840	101201		144
	21,759,692,250	حسابات وقتية لدى البنك المركزي		368101202	368	101202		
	0	حسابات وقتية لدى البنك المركزي		840101202	840	101202		
	56,195,000,000	مركزي مزاد	183140	368101204	368	101204		145
الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	3,451,000	جاري دولار مقيم	183150	840101204	840	101204		146
	1,168,287,000	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	184000	368101203	368	101203		147
	524,295,200	احتياطي قانوني / مقيم	184100	840101203	840	101203		148
	2,924,158,630	احتياطي تامينات خطابات الضمان		368101205	368	101205		149
	0	احتياطي تامينات خطابات الضمان		840101205	840	101205		150
	63,834,979,428	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي العراقي						151
	10,324,332,540	مصرف الشمال/ دينار	183320	368101302100167	368	101302	100167	152
	0	مصرف الشمال/ دولار	183320	840101302	840	101302		153
	4,749,000	مصرف الشرق الاوسط /دينار	183340	368101302100169	368	101302	100169	154
	151,840	مصرف الشرق الاوسط / دولار	183340	840101302100169	840	101302	100169	155
	5,000	مصرف اربيل/ دينار	183390	368101302100192	368	101302	100192	156
	58,407,500	مصرف اربيل /دولار	183390	840101302100192	840	101302	100192	157
	932,995,000	مصرف الوركاء /دينار	183440	368101302100168	368	101302	100168	158
	0	مصرف الوركاء/ دولار	183440	840101302	840	101302		159
ارصدة المصارف المحلية	0	مصرف الاهلي /دينار	183440	368101302100150	368	101302	100150	
	770,413	مصرف الاهلي /دولار	183440	840101302100150	840	101302	100150	
	0	مصرف البلاد الاسلامي / دينار	183330	368101301100153	368	101301	100153	160
	0	مصرف البلاد الاسلامي / دولار	183330	840101301	840	101301		161
	10,243,500	مصرف العالم الاسلامي / دينار	183380	368101301100172	368	101301	100172	162
	0	مصرف العالم الاسلامي / دولار	183380	840101301	840	101301		163
	73,072,040	مصرف العراقي الاسلامي / دينار	183490	368101301100120	368	101301	100120	164
	0	مصرف العراقي الاسلامي / دولار	183490	840101301	840	101301		165
	11,404,926,633	مجموع المصارف المحلية						166
	0	مصرف الاعتماد اللبناني / دينار	187100	368101304	368	101304		167
	93,688	مصرف الاعتماد اللبناني / دولار	187100	840101304100070	840	101304	100070	168

		0	بنك الاردن/ دينار	187300	368101304	368	101304		169
		73,187,260	بنك الاردن/ دولار	187300	840101304100198	840	101304	100198	170
		0	بنك مصر/ دينار	187400	368101304	368	101304		171
		23,236,037,240	بنك مصر/ دولار	187400	840101304100197	840	101304	100197	172
	ارصدة المصارف الخارجية	0	كابيتال بنك الاردن / دينار		368101304100218	368	101304	100218	
		117,688,162	كابيتال بنك الاردن / دولار		840101304100218	840	101304	100218	
		0	بنك العربي الافريقي		368101304100122	368	101304	100122	173
		47,450,000,000	بنك العربي الافريقي		840101304100122	840	101304	100122	174
		0	بنك الاسكان الاردني		368101304100217	368	101304	100217	
		0	بنك الاسكان الاردني		840101304100217	840	101304	100217	
		70,877,006,350	مجموع ارصدة المصارف الخارجية						175
		186,725,064,579	التزامات زبائن لقاء خطابات ضمان / دينار	192100	368601102	368	601102		176
		57,331,729,680	التزامات زبائن لقاء خطابات ضمان / دولار	192100	840601102	840	601102		177
		244,056,774,259	مجموع ارصدة الالتزامات						178
		80,055,075,278	رهونات مصرفية لقاء الائتمان		368601103	368	601103		179
		0	رهونات مصرفية لقاء الائتمان		840601103	840	601103		180
	ميزان خارج الميزانية	10,968,019	كفالة مستأجر / إجارة تمويلية		368601113	368	601113		
		0	كفالة مستأجر / إجارة تمويلية		840601113	840	601113		
		80,066,043,297	مجموع ارصدة الالتزامات						181
		476,567,475	شيكات مقاصة صادرة		368601104	368	601104		
		0	شيكات مقاصة صادرة		840601104	840	601104		
		476,567,475							
		250,000,000,000	راس المال المدفوع	211000	368301101	368	301101		183
		0	راس المال المدفوع	211000	840301101	840	301101		183
		7,902,814	احتياطي راس المال	213200	368315101	368	315101		184
		0	احتياطي راس المال	213200	840315101	840	315101		185
		10,417,586	احتياطي توسعات	214400	368315301	368	315301		186
		0	احتياطي توسعات	214400	840315301	840	315301		187
		0	احتياطي فروقات ترجمة العملات		368315601	368	315601		
	الموارد الذاتية	0	احتياطي فروقات ترجمة العملات		840315601	840	315601		
		-6,962,265,223	صافي العجز	216000	368320201	368	320201		188
		-5,098,674	صافي العجز	216000	840320201	840	320201		189
		167,852,679	الفائض المتراكم	217000	368320202	368	320202		190
		0	الفائض المتراكم	217000	840320202	840	320202		191
		1,077,158,830	احتياطي قيمة عادلة	225800	368315303	368	315303		192
		0	احتياطي قيمة عادلة	225800	840315303	840	315303		193
		244,296,029,812	مجموع الموارد الذاتية						194
		0	مخصص الضرائب	224000	368250401	368	250401		195
		0	مخصص الضرائب	224000	840250401	840	250401		196
		2,803,003,468	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	225400	368315306	368	315306		197
		0	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	225400	840315306	840	315306		198
		0	مخصصات متنوعة	225110	368315307	368	315307		199
		0	مخصصات متنوعة	225110	840315307	840	315307		200
		150,000,000	مخصص دعاوى قضائية		368315311	368	315311		
		0	مخصص دعاوى قضائية		840315311	840	315311		
	المخصصات	725,692,511	مخصص مخاطر تشغيلية		368315308	368	315308		201
		0	مخصص مخاطر تشغيلية		840315308	840	315308		202
		3,228,924,258	مخصص مخاطر التقلبة		368315309	368	315309		203
		0	مخصص مخاطر التقلبة		840315309	840	315309		204
		0	مخصص مخاطر مديونين		368315310	368	315310		205
		0	مخصص مخاطر مديونين		840315310	840	315310		206
		3,333,294,957	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية	225900	368315305	368	315305		207
		0	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية	225900	840315305	840	315305		208
		9,737,952,592	مجموع التخصيصات						209
	الالتزامات	97,116,268,000	قروض طويلة الاجل قطاع حكومي	241100	368201705	368	201705		210

		0	قروض طويلة الاجل قطاع حكومي	241100	840201705	840	201705		211
		97,116,268,000	مجموع القروض						212
		3,909,587,110	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	251600	368210111	368	210111		213
		942,951,335	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / مقيم	251600	840210111	840	210111		214
		1,797,541,834	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	251700	368210101	368	210101		215
		828,757,118	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	251700	840210101	840	210101		216
	الحسابات الجارية	960,251,725	حسابات التوفير	252100	368210202	368	210202		217
		126,701,574	حسابات التوفير		840210202	840	210202		218
		0	حسابات التوفير	252100	368210105	368	210105		219
		11,800,000,000	ودائع لاجل		368210205	368	210205		220
		0	ودائع لاجل		840210205	840	210205		221
		19,565,190,695	مجموع الحسابات الجارية						222
		36,304,136,551	تامينات لقاء خطابات الضمان	255200	368220102	368	220102		223
	التامينات والمقبوضات	12,180,272,139	تامينات لقاء خطابات الضمان	255200	840220102	840	220102		224
		48,484,408,690	مجموع التامينات والمقبوضات						225
		0	امانات مزاد العملة	263200	368220115	368	220115		226
		0	امانات مزاد العملة	263200	840220115	840	220115		227
		0	دائنو نشاط غير جاري	265100	368210104	368	210104		228
		0	دائنو نشاط غير جاري	265100	840210104	840	210104		229
		146,158,000	تامينات دخول مزاد شركات صيرفة	266150	368220114	368	220114		230
		0	تامينات دخول مزاد شركات صيرفة	266150	840220114	840	220114		231
		11,000,000,000	تامينات مستلمة من الغير		368220118	368	220118		232
		0	تامينات مستلمة من الغير		840220118	840	220118		233
		7,246,183	مبالغ غير مطالب بها		368220119	368	220119		234
		1,956,400	مبالغ غير مطالب بها		840220119	840	220119		235
		0	زيادة في الصندوق		368220120	368	220120		236
		0	زيادة في الصندوق		840220120	840	220120		237
		6,477,461,845	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	266300	368290108	368	290108		238
		8,774,600	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	266300	840290108	840	290108		239
		0	حسابات تحت التسوية	266400	368290601	368	290601		240
		0	شركة سويتش - مزود خدمات ATM		368290603	368	290603		241
		0	شركة سويتش - مزود خدمات ATM		840290603	840	290603		242
		16,000	عمولات مقاصة م.مركزي		368290602	368	290602		
		0	عمولات مقاصة م.مركزي		840290602	840	290602		
		0	دائنو نشاط جاري مفصل		368290605	368	290605		
		114,975,000	دائنو نشاط جاري مفصل		840290605	840	290605		
	المطلوبات الاخرى	270,228,405	دائنو نشاط غير جاري مفصل		368290606	368	290606		
		217,540,000	دائنو نشاط غير جاري مفصل		840290606	840	290606		
		0	حسابات معلقة/ سلف لجنة مشتريات المرابحات		368290611	368	290611		243
		0	حسابات معلقة/ سلف لجنة مشتريات المرابحات		840290611	840	290611		244
		-2,112,035	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - سيولة مصرف		368201902	368	201902		245
		0	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - سيولة مصرف		840201902	840	201902		246
		0	ايرادات مرابحة مؤجلة سنوي / سيولة المصرف		368201903	368	201903		247
		0	ايرادات مرابحة مؤجلة سنوي / سيولة المصرف		840201903	840	201903		248
		238,631,817	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - مركزي		368201904	368	201904		249
		0	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - مركزي		840201904	840	201904		250
		23,251,599	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي		368201905	368	201905		
		0	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي		840201905	840	201905		
		5,812,623,934	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مصرف		368201906	368	201906		251
		0	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مصرف		840201906	840	201906		252
		139,296,961	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف		368201907	368	201907		
		6,205,000	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف		840201907	840	201907		
		10,446,001,525	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مركزي		368201908	368	201908		253
		0	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مركزي		840201908	840	201908		254
		60,754,881	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي		368201909	368	201909		

		0	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي		840201909	840	201909	
		34,909,000,105	مجموع المطلوبات الاخرى					255
		13,752,000	الصكوك المعتمدة	251910	368290208	368	290208	256
		0	الصكوك المعتمدة	251910	840290208	840	290208	257
		-33,014,235	دائنو صرف آلي محلي / ATM-دينار		368290103	368	290103	258
		30,570,750	دائنو صرف آلي محلي / ATM-دينار		840290103	840	290103	259
		13,405,776	دائنو صرف آلي دوليين / ATM-دينار		368290104	368	290104	260
		222,289,818	دائنو صرف آلي دوليين / ATM-دولار		840290104	840	290104	261
		834,568	امانات معلقة		368290107	368	290107	
		0	امانات معلقة		840290107	840	290107	
		130,809,771	الشيكات المسحوبة على المصرف	256200	368290203	368	290203	262
		0	الشيكات المسحوبة على المصرف	256200	840290203	840	290203	263
		0	مضاربين / سوق العراق للأوراق المالية		368290204	368	290204	264
		0	مضاربين / سوق العراق للأوراق المالية		840290204	840	290204	265
	حسابات ذات الطبيعة المدينة	10,007,000	رسوم الطوابع المالية المستحقة	266630	368250403	368	250403	266
		145,700,700	رسوم الطوابع المالية المستحقة	266630	840250403	840	250403	267
		0	رسوم دوائر مالية / اشتراكات مستندية		368250405	368	250405	268
		0	رسوم دوائر مالية / اشتراكات مستندية		840250405	840	250405	269
		202,200,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	266950	368290209	368	290209	270
		0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	266950	840290209	840	290209	271
		0	اجور لجان الكشف		368290708	368	290708	272
		0	اجور لجان الكشف		840290708	840	290708	273
		0	استقطاعات من المشتركين لحساب الغير	267100	368290206	368	290206	274
		0	استقطاعات من المشتركين لحساب الغير	267100	840290206	840	290206	275
		0	امانات التحويل الخارجي	269100	368220113	368	220113	276
		0	امانات التحويل الخارجي	269100	840220113	840	220113	277
		736,656,149	مجموع حسابات ذات الطبيعة المدينة					278
		186,725,044,579	خطابات الضمان داخلية المصدرة	292100	368701102	368	701102	279
		57,331,729,680	خطابات الضمان داخلية المصدرة	292100	840701102	840	701102	280
		244,056,774,259	مجموع الالتزامات					281
		80,055,075,278	رهونات مصرفية مقابل الائتمان		368701103	368	701103	282
		0	رهونات مصرفية مقابل الائتمان		840701103	840	701103	283
	حسابات خارج الميزانية	10,968,019	التزام المصرف * كفالة مستأجر / إجارة تمويل		368701113	368	701113	
		0	التزام المصرف * كفالة مستأجر / إجارة تمويل		840701113	840	701113	
		80,066,043,297	مجموع الالتزامات					284
		476,567,475	مقابل شيكات مقاصة او صادرة		368701104	368	701104	
		0	مقابل شيكات مقاصة او صادرة		840701104	840	701104	
		476,567,475	مجموع الالتزامات					
		207,475,096	رواتب واجور	311100	368520101	368	520101	285
		0	رواتب واجور	311100	840520101	840	520101	286
		23,104,645	اجور اعمال اضافية	311300	368520104	368	520104	287
		0	اجور اعمال اضافية	311300	840520104	840	520104	288
		1,500,000	مكافآت تشجيعية	311400	368520107	368	520107	289
		0	مكافآت تشجيعية	311400	840520107	840	520107	290
		0	مخصصات مخاطر العمل		368520207	368	520207	
		0	مخصصات مخاطر العمل		840520207	840	520207	
		93,484,439	مخصصات تعويضية	311600	368520211	368	520211	291
		0	مخصصات تعويضية	311600	840520211	840	520211	292
		28,426,026	حصة الوحدة بالضمان	315100	368520111	368	520111	293
		0	حصة الوحدة بالضمان	315100	840520111	840	520111	294
		1,950,000	وقود وزيوت	322000	368525402	368	525402	295
		0	وقود وزيوت	322000	840525402	840	525402	296
		6,746,250	لوازم ومهمات	325100	368525107	368	525107	297
		10,990,360	لوازم ومهمات	325100	840525107	840	525107	298
		2,746,000	قرطاسية مطبوعات	325200	368525254	368	525254	299

300		525254	840	840525254	325200	قرطاسية مطبوعات	0
301		520213	368	368520213	326000	تجهيزات العاملين	0
302		520213	840	840520213	326000	تجهيزات العاملين	0
303		525108	368	368525108	327100	مياه	13,000
304		525108	840	840525108	327100	مياه	0
305		525110	368	368525110	327200	كهرباء	162,850
306		525110	840	840525110	327200	كهرباء	0
		525112	368	368525112		مصاريف دبرل - موادات	10,998,000
		525112	840	840525112		مصاريف دبرل - موادات	0
307		525146	368	368525146		فروقات تقييم العملة الاجنبية	3,775,000
308		525146	840	840525146		فروقات تقييم العملة الاجنبية	0
		515131	368	368515131		مصاريف بريد DHL	0
		515131	840	840515131		مصاريف بريد DHL	116,800
309		530101	368	368530101		خسائر بيع الأصول الثابتة	0
310		530101	840	840530101		خسائر بيع الأصول الثابتة	0
311		530107	368	368530107		مصروف اندثار وسائل نقل	0
312		530107	840	840530107		مصروف اندثار وسائل نقل	0
313		535104	368	368535104	331200	صيانة مباني ومنشآت	0
314		535104	840	840535104	331200	صيانة مباني ومنشآت	0
315		535106	368	368535106	331300	صيانة آلات ومعدات	280,000
316		535106	840	840535106	331300	صيانة آلات ومعدات	1,189,900
317		535107	368	368535107	331400	صيانة وسائل نقل وانتقال	361,250
318		535107	840	840535107	331400	صيانة وسائل نقل وانتقال	167,900
319		535108	368	368535108	331500	صيانة عدد وقوالب	0
320		535108	840	840535108	331500	صيانة عدد وقوالب	0
321		535105	368	368535105	331600	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	0
322		535105	840	840535105	331600	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	0
323		535206	368	368535206		مصاريف بطاقات الدفع الإلكتروني	0
324		535206	840	840535206		مصاريف بطاقات الدفع الإلكتروني	0
325		525504	368	368525504	332100	خدمات ابحاث واستشارات	67,252,000
326		525504	840	840525504	332100	خدمات ابحاث واستشارات	69,414,240
327		525505	368	368525505		نفقات قضائية	0
328		525505	840	840525505		نفقات قضائية	0
329		525313	368	368525313	333100	دعاية واعلان	6,080,500
330		525313	840	840525313	333100	دعاية واعلان	14,979,600
331		525312	368	368525312	333200	نشر وطبع	4,445,000
332		525312	840	840525312	333200	نشر وطبع	10,906,200
333		525304	368	368525304	333300	ضيافة	5,364,750
334		525304	840	840525304	333300	ضيافة	0
335		525301	368	368525301	333400	مصاريف معارض	0
336		525301	840	840525301	333400	مصاريف معارض	0
337		525306	368	368525306	333600	مؤتمرات وندوات	0
338		525306	840	840525306	333600	مؤتمرات وندوات	0
339		520110	368	368520110	334100	نقل العاملين	1,291,000
340		520110	840	840520110	334100	نقل العاملين	0
341		515101	368	368515101	334200	نقل السلع والبضائع	0
342		515101	840	840515101	334200	نقل السلع والبضائع	0
343		510102	368	368510102		عوائد الزبائن على الودائع	162,246,000
344		510102	840	840510102		عوائد الزبائن على الودائع	0
345		510105	368	368510105		عوائد مدفوعة / ودائع لأجل	0
346		510105	840	840510105		عوائد مدفوعة / ودائع لأجل	0
347		525451	368	368525451	334300	سفر وايفاد	2,735,000
348		525451	840	840525451	334300	سفر وايفاد	0
349		525153	368	368525153	334400	العمالات عامة	5,114,500
350		525153	840	840525153	334400	العمالات عامة	0

مصاريف

351		525154	368	368525154		اجور لشراء الزيت	4,679,620
352		525154	840	840525154		اجور لشراء الزيت	3,695,400
		525157	368	368525157		مصاريف البريد الالكتروني	0
		525157	840	840525157		مصاريف البريد الالكتروني	0
353		525101	368	368525101	335200	استجار مباني ومنشات	0
354		525101	840	840525101	335200	استجار مباني ومنشات	0
355		525255	368	368525255	336100	اشتراكات والتمغات	48,000,000
356		525255	840	840525255	336100	اشتراكات والتمغات	54,400,826
357		525256	368	368525256		رسوم اشتراك سوق العراق لتداول اسهم	0
358		525256	840	840525256		رسوم اشتراك سوق العراق لتداول اسهم	0
359		535109	368	368535109		صيانه اجهزات انظمة العمال	0
360		535109	840	840535109		صيانه اجهزات انظمة العمال	219,000
		535111	368	368535111		صيانة أجهزة تكييف وتبريد	0
		535111	840	840535111		صيانة أجهزة تكييف وتبريد	0
361		535205	368	368535205		رسوم شركة سويفتي عن خدمات ATM	0
362		535205	840	840535205		رسوم شركة سويفتي عن خدمات ATM	10,870,459
		525453	368	368525453		مصاريف أمانة	6,325,000
		525453	840	840525453		مصاريف أمانة	505,160
		525257	368	368525257		فروقات مشطوبة	0
		525257	840	840525257		فروقات مشطوبة	0
363		546101	368	368546101		استئجار مباني	0
364		546101	840	840546101		استئجار مباني	0
365		520103	368	368520103	336300	مكافات لغير العاملين	450,000
366		520103	840	840520103	336300	مكافات لغير العاملين	0
367		520113	368	368520113		مكافآت نهاية الخدمة	11,816,285
368		520113	840	840520113		مكافآت نهاية الخدمة	0
369		525503	368	368525503	336500	خدمات قانونية	427,000
370		525503	840	840525503	336500	خدمات قانونية	73,498,000
371		515138	368	368515138	336600	خدمات مصرفية	0
372		515138	840	840515138	336600	خدمات مصرفية	0
373		520402	368	368520402	336700	تدريب وتأهيل	1,530,000
374		520402	840	840520402	336700	تدريب وتأهيل	4,380,000
375		525501	368	368525501	336800	اجور لتدقيق حسابات	250,000
376		525501	840	840525501	336800	اجور لتدقيق حسابات	0
377		515139	368	368515139	336900	مصروفات خدمية اخرى	156,514,060
378		515139	840	840515139	336900	مصروفات خدمية اخرى	27,379,964
379		515140	368	368515140	343000	عمولات مصرفية مدفوعة	0
380		515140	840	840515140	343000	عمولات مصرفية مدفوعة	0
381		515141	368	368515141		عمولة صك مقاصة	195,000
382		515141	840	840515141		عمولة صك مقاصة	0
383		515132	368	368515132	343100	عمولات حوالات خارجية	3,008,000
384		515132	840	840515132	343100	عمولات حوالات خارجية	1,345,653
385		525302	368	368525302		مصاريف تسويق	0
386		525302	840	840525302		مصاريف تسويق	0
387		515189	368	368515189		عمولة عد وفرز	4,143,000
388		515189	840	840515189		عمولة عد وفرز	0
389		550102	368	368550102	345400	مخاطر الالتزامات التعهدية	0
390		550102	840	840550102	345400	مخاطر الالتزامات التعهدية	0
391		550101	368	368550101	345700	مخاطر الالتزامات النقدية	0
392		550101	840	840550101	345700	مخاطر الالتزامات النقدية	0
		550103	368	368550103		مصروفات خسائر التمانية / نقدية	0
		550103	840	840550103		مصروفات خسائر التمانية / نقدية	0
393		550104	368	368550104		مخاطر تشغيلية	0
394		550104	840	840550104		مخاطر تشغيلية	0
395		550107	368	368550107		اقساط تأمين الشركة العراقية لضمان الودائع	2,516,000

		0	اقساط تأمين الشركة العراقية لضمان الودائع		840550107	840	550107		396
		0	انشاء اثاث واجهزة مكاتب	576000	368530103	368	530103		397
		0	انشاء اثاث واجهزة مكاتب	576000	840530103	840	530103		398
		0	مصروف انشاء نظم وبرمجيات		368530104	368	530104		399
		0	مصروف انشاء نظم وبرمجيات		840530104	840	530104		400
		0	مخاطر الات ومعدات		368530105	368	530105		401
		0	مخاطر الات ومعدات		840530105	840	530105		402
		0	مصروف إطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع		368530106	368	530106		
		0	مصروف إطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع		840530106	840	530106		
		596,227,702	تعويضات وغرامات	383200	368560102	368	560102		403
		175,200	تعويضات وغرامات	383200	840560102	840	560102		404
		0	تعويضات وغرامات امناء الصناديق		368560104	368	560104		405
		0	تعويضات وغرامات امناء الصناديق		840560104	840	560104		406
		0	صيانة حاسبات الكترونية		368535103	368	535103		
		0	صيانة حاسبات الكترونية		840535103	840	535103		
		13,097,500	ضرائب ورسوم متنوعة اخرى		368580301	368	580301		407
		0	ضرائب ورسوم متنوعة اخرى		840580301	840	580301		408
		87,526,806	ضرائب ورسوم / ضريبة الدخل	384700	368580302	368	580302		409
		0	ضرائب ورسوم / ضريبة الدخل	384700	840580302	840	580302		410
		0	اعانات للغير	385200	368525651	368	525651		411
		0	اعانات للغير	385200	840525651	840	525651		412
		0	مصروفات سنوات سابقة	391000	368560103	368	560103		413
		0	مصروفات سنوات سابقة	391000	840560103	840	560103		414
-4,610,901,207		1,855,081,933	مجموع المصاريف						415
-1,673,783,668	97,784,953		ايرادات مرابحة افراد/ سيولة المصرف		368401101	368	401101		416
	0		ايرادات مرابحة افراد/ سيولة المصرف		840401101	840	401101		417
	28,860,752		ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة / سيولة المصرف		368401102	368	401102		418
	0		ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة / سيولة المصرف		840401102	840	401102		419
	4,813,294		ايرادات مرابحة شركات / محفظة مركزي		368401104	368	401104		
	0		ايرادات مرابحة شركات / محفظة مركزي		840401104	840	401104		
	481,312,292		أيرادات مرابحة أفراد / محفظة مركزي		368401103	368	401103		420
	0		أيرادات مرابحة أفراد / محفظة مركزي		840401103	840	401103		421
	0		ايرادات مرابحة ٢٠١٩		368401105	368	401105		422
	0		ايرادات مرابحة ٢٠١٩		840401105	840	401105		423
	512,622		أرباح استثمار إجارة تمويل أفراد خدمة طب		368401115	368	401115		
	0		أرباح استثمار إجارة تمويل أفراد خدمة طب		840401115	840	401115		
	9,726,600		عمولة منح قروض ميسرة		368410154	368	410154		
	0		عمولة منح قروض ميسرة		840410154	840	410154		
	0		ايرادات خدمية متنوعة	437000	368416499	368	416499		424
	0		ايرادات خدمية متنوعة	437000	840416499	840	416499		425
	511,400,000		ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	441200	368416461	368	416461		426
	0		ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية	441300	840416461	840	416461		427
	10,665,605		عمولة صك مقاصة		368415141	368	415141		428
	0		عمولة صك مقاصة		840415141	840	415141		429
	0		عمولة تعديل اعتمادات مستندية		368416103	368	416103		
	0		عمولة تعديل اعتمادات مستندية		840416103	840	416103		
	0		عمولات موني جرام		368416108	368	416108		
	5,729,726		عمولات موني جرام		840416108	840	416108		
	7,175,349		عملات الحوالات الداخلية	443100	368416464	368	416464		430
	1,611,840		عملات الحوالات الداخلية	443100	840416464	840	416464		431
	0		عمولة حوالات خارجية / صادرة - واردة		368416467	368	416467		
	529,075		عمولة حوالات خارجية / صادرة - واردة		840416467	840	416467		
	0		عمولات الحوالات الخارجية	443200	368416472	368	416472		432
	2,774,000		عمولات الحوالات الخارجية	443200	840416472	840	416472		433
	5,400,000		ايراد بيع دولار /مزاد نقدي	416463	368416463	368	416463		434
	0		ايراد بيع دولار /مزاد نقدي	416463	840416463	840	416463		435

		0	عمولة اغلاق سويفت مزاد مصارف محلية		368416466	368	416466		436
		0	عمولة اغلاق سويفت مزاد مصارف محلية		840416466	840	416466		437
		0	عمولة سويفت اعتمادات		368416111	368	416111		438
		0	عمولة سويفت اعتمادات		840416111	840	416111		439
		1,703,530,200	عمولات خطابات الضمان	445100	368416301	368	416301		440
		536,449,260	عمولات خطابات الضمان	445100	840416301	840	416301		441
		250,000	عمولة إدارة حساب رواتب خارجية موطنة		368415118	368	415118		
		58,400	عمولة إدارة حساب رواتب خارجية موطنة		840415118	840	415118		
		100,000	عمولة إيداع رواتب خارجية موطنة		368415119	368	415119		
		2,920	عمولة إيداع رواتب خارجية موطنة		840415119	840	415119		
		0	عمولة كشف حساب		368415150	368	415150		442
		0	عمولة كشف حساب		840415150	840	415150		443
		1,854,500	عمولة فتح حساب		368415190	368	415190		444
		0	عمولة فتح حساب		840415190	840	415190		445
		0	عمولة صحة صدور		368415191	368	415191		446
		0	عمولة صحة صدور		840415191	840	415191		447
		925,000	عمولة دفتر صكوك		368415192	368	415192		448
	الإيرادات	0	عمولة دفتر صكوك		840415192	840	415192		449
		3,670,402	عمولات مصرفية		368415193	368	415193		450
		0	عمولات مصرفية		840415193	840	415193		451
		605,250	عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك	447100	368415194	368	415194		452
		0	عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك	447100	840415194	840	415194		453
		0	عمولة منح منتج اسلامي		368415195	368	415195		454
		0	عمولة منح منتج اسلامي		840415195	840	415195		455
		0	عمولة خدمات ادارية		368415197	368	415197		456
		0	عمولة خدمات ادارية		840415197	840	415197		457
		0	عمولة كشف موقع / مبادرة بنك مركزي		368415196	368	415196		458
		0	عمولة كشف موقع / مبادرة بنك مركزي		840415196	840	415196		459
		2,490,000	عمولة حوالة خارجية		368416462	368	416462		460
		0	عمولة حوالة خارجية		840416462	840	416462		461
		0	عمولات مصرفية اخرى	447900	368416473	368	416473		462
		0	عمولات مصرفية اخرى	447900	840416473	840	416473		463
		35,150,000	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	368415188	368	415188		464
		5,621,000	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	840415188	840	415188		465
		0	عمولات تسوية تعويضات	457200	368415199	368	415199		466
		0	عمولة فتح اعتمادات مستندية		368416101	368	416101		467
		0	عمولة فتح اعتمادات مستندية		840416101	840	416101		468
		0	رسوم خدمات تجارية متنوعة - اعتماد مستندي		368416109	368	416109		469
		0	رسوم خدمات تجارية متنوعة - اعتماد مستندي		840416109	840	416109		470
		219,000	عمولة فئات		368415189	368	415189		471
		0	عمولة فئات		840415189	840	415189		472
		0	عمولات تسوية تعويضات	457200	840415199	840	415199		473
		0	فوائد ح جارية خارجية دائنة	463100	368402401	368	402401		474
		0	فوائد ح جارية خارجية دائنة	463100	840402401	840	402401		475
		100,000	عمولات منح / خدمات طبية - إجارة تمويلية		368410153	368	410153		
		0	عمولات منح / خدمات طبية - إجارة تمويلية		840410153	840	410153		
		18,120,000	فوائد مضاربة	473100	368410152	368	410152		476
		0	فوائد مضاربة	473100	840410152	840	410152		477
		0	ف / رئيسي رسوم إصدار بطاقات ATM لأول مرة		368415117	368	415117		478
		0	ف / رئيسي رسوم إصدار بطاقات ATM لأول مرة		840415117	840	415117		479
		0	عمولة اعتمادات صادرة		368416110	368	416110		480
		0	عمولة اعتمادات صادرة		840416110	840	416110		481
		13,750,613	فروقات تقييم العملة الاجنبية		368425146	368	425146		482
		0	فروقات تقييم العملة الاجنبية		840425146	840	425146		483
		18,965,400	عمولة ادارة حساب		368427103	368	427103		

		1,514,000	عمولة ادارة حساب		840427103	840	427103		
		0	ايرادات سنوات سابقة	491000	568430303	568	430303		484
		0	ايرادات سنوات سابقة	491000	840430303	840	430303		485
		85,205	ايرادات صرف آلي من مصارف خارجية / ATM		568430304	568	430304		486
		7,190,923	ايرادات صرف آلي من مصارف خارجية / ATM		840430304	840	430304		487
		0	ايرادات عرضية	492000	568430301	568	430301		488
		0	ايرادات عرضية	492000	840430301	840	430301		489
		90,420	ايرادات صرف آلي من مصارف محلية / ATM		568430302	568	430302		490
		0	ايرادات صرف آلي من مصارف محلية / ATM		840430302	840	430302		491
		5,000	رسوم اشتراك بخدمات المصرف الإلكترونية		568430305	568	430305		492
		0	رسوم اشتراك بخدمات المصرف الإلكترونية		840430305	840	430305		493
		3,528,845,601	مجموع الإيرادات						
	1,673,763,668	783,833,736,675	783,833,736,675	المجموع الكلي					
		0		الفرق					

	Code	(WI-091-F02)	ISSUE: - \	15/04/2018	Revision:01	28/08/2019
Page 1 of 1						

مصرف زين العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل
قسم الحسابات
ZAIN