



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

العدد : م / ١٨٤٦
التاريخ : 2024/07/14

الى / هيئة الاوراق المالية ...



م/ بيانات الربع الاول لسنة 2024/

تحية طيبة ،،،

نرسل لحضراتكم البيانات المالية للربع الاول اعتباراً من تاريخ 2024/01/01 ولغاية
2024/03/31 راجين التفضل بالاستلام مع التقدير . مع عرامة ماليه قدرها (٥٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار

زياد خليل خضر

المدير المفوض



بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل
محلة ٩٢٥ - زقاق ٣٢ - دار ١٢٤
info@zainbank.iq
07834815006 - 07837300039
www.zainbank.iq
٣٣٢١ / ب

مساهمة خاصة
رأس المال ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي

Paid in Capital: 250,000,000,000 IQD



مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش . م . خ

(بيانات الربع الاول لسنة 2024)

الميزانية العامة حساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي

للفترة من 2024/01/01 ولغاية 2024/03/31

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

الميزانية العامة في 31/03/2024

2023/12/31	2024/03/31	
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
48,296,796,508	45,447,473,146	النقد (النقد في الصندوق ولدى المركزي والمصارف)
324,113,982,156	314,974,449,241	الائتمان (تمويل اسلامي)
110,121,625,000	110,176,525,000	استثمارات
53,588,411,342	54,455,036,441	المدينون
536,120,815,006	525,053,483,829	مجموع الموجودات المتداولة
87,106,203,229	87,541,174,229	الموجودات الثابتة (القيمة الدفترية)
623,227,018,235	612,594,658,058	مجموع الموجودات الكلي
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
45,336,802,068	37,141,779,193	حسابات جارية ودائع
275,824,090,533	268,774,456,428	الدائنون
38,421,342,642	37,440,361,756	تأمينات زبائن وحسابات ذات طبيعة جارية
359,582,235,243.73	343,356,597,377	مجموع المطلوبات المتداولة
		تخصيصات
947,886,000	947,886,000	مخصص ضريبة الدخل
-	0	مخصص مخاطر هبوط (المضاربات)
1,592,021,443	4,967,954,779	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات
6,329,696,171	6,796,305,366	مخصص مخاطر نقدية
177,679,500	1,278,124,666	مخصص مخاطر مدينون
230,473,761	230,473,761	مخصصات تشغيلية
1,173,279,797	363,203,631	مخصصات متنوعة
806,487,000	516,118,000	مخصص دعاوى قضائية
630,000	0	احتياطي فروقات ترجمة العملات
4,522,577,763	5,241,883,118	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
15,780,731,434	20,341,949,320	
		مصادر التمويل طويلة الاجل
250,000,000,000	250,000,000,000	راس المال الاسمي والمدفوع
7,902,814	7,902,814	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	احتياطي توسعات
264,186,918	264,186,918	فائض متراكم
0	0	احتياطي قيمة عادلة
1,104,173,213	3,118,519,068	الارباح والخسائر
3,666,839,976	2,692,138,825	ربح او خسارة المدة
(7,189,468,950)	(7,197,053,850)	عجز متراكم
-	-	ارباح والخسائر المدورة من السنوات السابقة
247,864,051,557	248,896,111,361	مجموع مصادر التمويل
623,227,018,236	612,594,658,058	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		الحسابات المتقابلة
198,481,451,604	192,532,193,612	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية
0	0	والاعتمادات المستندية الصادرة

زياد خليل خضر
مدير مفوض



علاء حميدة جروبيش
المحاسب

مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

كشف الارباح والخسائر في 31/03/2024

<u>31/03/2023</u>	<u>01/01/2024</u> <u>31/03/2024</u>	البيان
5,019,401,040	4,015,839,175	ايراد النشاط الجاري
5,019,401,040	4,015,839,175	ايراد العمليات المصرفية المجموع
997,926,758	869,967,044	ينزل : مصروفات النشاط الجاري
449,144,047	453,835,340	مصروفات العمليات المصرفية
1,447,070,805	1,323,802,383	المصروفات الادارية المجموع
3,572,330,235	2,692,036,792	فائض العمليات المصرفية
13,382,351	102,032	يضاف: الابرادات التحويلية والاخري
999,858,089	0	الابرادات الاخرى
(986,475,738)	102,032	ينزل : المصروفات التحويلية والاخري المجموع
2,585,854,497	2,692,138,824	المجموع الكلي


زيد خليل خضر
مدير مفوض


علا حميد درويش
المحاسب



مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

31/03/2024

كشف التدفق النقدي في

2023/03/31

2024/03/31

تضاف

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :

250,000,000,000

250,000,000,000

راس المال المكتتب به والمدفوع

2,585,854,497

2,692,138,825

ربح المده

7,902,814

7,902,814

القروض

10,417,586

10,417,586

احتياطي قانوني

264,186,918

264,186,918

احتياطي توسعات

1,175,003,628

-

فائض متراكم

1,136,197,943

3,118,519,068

احتياطي قيمة عادلة

(7,094,775,558)

(7,197,053,850)

الارباح والخسائر

11,219,739,799

20,341,949,320

الارباح المدورة من السنوات السابقة

259,304,527,627

269,238,060,681

عجز متراكم

التخصيصات

مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

تطرح

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :

105,338,003,628

110,176,525,000

استثمارات طويلة الاجل

92,877,040,378

87,541,174,229

الموجودات الثابتة

198,215,044,006

197,717,699,229

مجموع التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :

325,773,879,713

314,974,449,241

يضاف الائتمان النقدي

14,236,697,287

54,455,036,441

يضاف المدينون

26,749,025,781

37,141,779,193

يطرح حسابات جارية وودائع

36,755,798,966

37,440,361,756

تأمينات وذات طبيعة جارية

302,446,229,277

268,774,456,428

يطرح الدائنون

25,940,477,025-

26,072,888,306

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

87,029,960,646

45,447,473,146

النقد كما في 31/03/2024 ، 31/03/2023

زيد خليل خضر

مدير مفوض



علا حميد درويش

المحاسب



تعليمات عمل: شعبة الموازنات

القسم: المالي
استثمارا مؤثر الموحد
(WI-091-F01)

	31/03/2024		الدليل والمعاملة	العملة	CIF		
	الرصيد المعدل	اسم الحساب					
الصدوق	2,049,061,792	صندوق / دينار	181000	368101100	368	101105	
	674,558	صندوق الدولار / مطبق	181000	840101105	840	101105	
	0	نقد بالطريق	185200	368199235	368	199235	
	0	نقد بالطريق	185200	840199235	840	199235	
		2,049,768,350	المصنوق				
الصراف الآلي	35,160,000	صندوق الصراف الآلي	185200	368101102	368	101102	
	0	صندوق الصراف الآلي	185200	840101102	840	101102	
	35,160,000	مجموع صندوق الاصراف الآلي					
سبائك الذهبية	1,500,000	سبائك ذهبية / دينار	171000	368199906	368	199906	
	0	سبائك ذهبية / دولار	171000	840199906	840	199906	
	1,500,000	مجموع السبائك الذهبية					
جاري المركزي	485,348,477	مركزي مدفوعات	101201	368101201	368	101201	
	0	مركزي مدفوعات	101201	840101201	840	101201	
	0	مركزي مراد حوالات دينار	185200	368101204	368	101204	
	0	مركزي مراد حوالات دينار	185200	840101204	840	101204	
	8,492,785	مركزي مراد / اعتمادات مستندية	185200	368101206	368	101206	
	0	مركزي مراد / اعتمادات مستندية	185200	840101206	840	101206	
	0	مركزي مراد جوازات د.ع	185200	368101207	368	101207	
	0	مركزي مراد جوازات د.ع	185200	840101207	840	101207	
	0	مركزي مراد صيرفة د.ع	185200	368101208	368	101208	
	0	مركزي مراد صيرفة د.ع	185200	840101208	840	101208	
	0	جاري دولار م . مركزي	183100	368101209	368	101209	
	609,485,505	جاري دولار م . مركزي	183100	840101209	840	101209	
	0	الاحتياطي القانوني دولار / بنك مركزي	183100	368101210	368	101210	
	942,019,890	الاحتياطي القانوني دولار / بنك مركزي	183100	840101210	840	101210	

	0	جاري دولار - صيرفة & جوازات	184100	368101211	368	101211	
1,244,500	1,244,500	جاري دولار - صيرفة & جوازات	184100	840101211	840	101211	
4,500,000,000	4,500,000,000	ودائع ضمان شركات تأمين لدى المركزي	184300	368101212	368	101212	
0	0	ودائع ضمان شركات تأمين لدى المركزي	184300	840101212	840	101212	
0	0	ودائع مؤسسات مالية تحت التأسيس - مركزي	184400	368101213	368	101213	
0	0	ودائع مؤسسات مالية تحت التأسيس - مركزي	184400	840101213	840	101213	
2,487,816,091	2,487,816,091	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	184500	368101203	368	101203	
0	0	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	184500	840101203	840	101203	
7,893,486,771	7,893,486,771	حسابات تامينات خطافات الضمان / دينار	184200	368101205	368	101205	
0	0	حسابات تامينات خطافات الضمان / دينار	184200	840101205	840	101205	
15,128,309,321	15,128,309,321	حسابات وثائق لدى البنك المركزي	183100	368101202	368	101202	
0	0	حسابات وثائق لدى البنك المركزي	183100	840101202	840	101202	
31,857,148,029	31,857,148,029	مجموع الازدادة لدى البنك المركزي العربي					
10,324,532,540	10,324,532,540	مصرف الشمال / دينار	183200	368101302100167	368	101302	100167
0	0	مصرف الشمال / دولار	183200	840101302100167	840	101302	100167
4,691,600	4,691,600	مصرف الشرق الاوسط / دينار	183200	368101302100169	368	101302	100169
106,110	106,110	مصرف الشرق الاوسط / دولار	183200	840101302100169	840	101302	100169
5,000	5,000	مصرف اربيل / دينار	183200	368101302100192	368	101302	100192
52,406,550	52,406,550	مصرف اربيل / دولار	183200	840101302100192	840	101302	100192
932,995,000	932,995,000	مصرف البوكره / دينار	183200	368101302100168	368	101302	100168
0	0	مصرف البوكره / دولار	183200	840101302	840	101302	
0	0	البنك الاهلي العربي	183200	368101302100130	368	101302	100130
429,281	429,281	البنك الاهلي العربي	183200	840101302100150	840	101302	100150
689,000	689,000	المصرف العربي للتجارة	183201	368101302100158	368	101302	100158
1,066,340	1,066,340	المصرف العربي للتجارة	183202	840101302100158	840	101302	100158
0	0	مصرف البلاد الاسلامي / دينار	183200	368101301100153	368	101301	100153
0	0	مصرف البلاد الاسلامي / دولار	183200	840101301	840	101301	
10,243,500	10,243,500	مصرف العالم الاسلامي / دينار	183200	368101301100172	368	101301	100172
0	0	مصرف العالم الاسلامي / دولار	183200	840101301	840	101301	
72,983,040	72,983,040	مصرف العربي الاسلامي / دينار	183200	368101301100130	368	101301	100130
0	0	مصرف العربي الاسلامي / دولار	183200	840101301	840	101301	
11,406,147,343	11,406,147,343	مجموع الازدادة لدى المصارف المحلية					
0	0	مصرف الاقتصاد اللبناني / دينار	187000	368101304100070	368	101304	100070
0	0	مصرف الاقتصاد اللبناني / دولار	187000	840101304100070	840	101304	100070
0	0	بنك الاسكان الاقليمي	187000	368101304100217	368	101304	100217
0	0	بنك الاسكان الاقليمي	187000	840101304100217	840	101304	100217
0	0	بنك الازدود / دينار	187000	368101304100198	368	101304	100198
0	0	بنك الازدود / دولار	187000	840101304100198	840	101304	100198
103,754,396	103,754,396	بنك الازدود / يورو	187000	978101304100198	978	101304	100198
0	0	بنك مصر / دينار	187000	368101304100197	368	101304	100197
0	0	بنك مصر / دولار	187000	840101304100197	840	101304	100197
0	0	بنك مصر / درهم	187001	784101304100197	784	101304	100197
0	0	بنك الكويت / يورو	187002	978101304100220	978	101304	100220
0	0	بنك الكويت	187001	368101304100220	368	101304	100220
0	0	بنك الكويت	187002	840101304100220	840	101304	100220
0	0	كبريتال بنك	187000	368101304100218	368	101304	100218
0	0	كبريتال بنك	187000	840101304100218	840	101304	100218
0	0	بنك الازدود التجاري	187001	368101304100221	368	101304	100221
0	0	بنك الازدود التجاري	187002	840101304100221	840	101304	100221
0	0	بنك العربي الاقليمي	187000	368101304100122	368	101304	100122
0	0	بنك العربي الاقليمي	187000	840101304100122	840	101304	100122
109,754,396	109,754,396	مجموع ازدادة المصارف الخارجية					
0	0	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	152600	368112301	368	112301	
0	0	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	152600	840112301	840	112301	
27,500,000,000	27,500,000,000	الاستثمار في اسهم شركات تابعة	152600	368112302	368	112302	

المصارف المحلية

المصارف الخارجية

استثمارات

0	الاستثمار في أسهم شركات تابعة	152600	840112102	840	112102
32,000,000,000	الاستثمار في أسهم شركات زبينة	152600	368112103	368	112103
0	الاستثمار في أسهم شركات زبينة	152600	840112103	840	112103
4,880,000	مشاريع تحت التنفيذ / شركات استثمارية	151220	368140125	368	140125
2,856,000	مشاريع تحت التنفيذ / شركات استثمارية	125600	840140125	840	140125
51,825,000	مشاريع تحت التنفيذ / مجمع العمارة السكني	125600	368140130	368	140130
219,000,000	مشاريع تحت التنفيذ / مجمع العمارة السكني	125600	840140130	840	140130
46,576,525,000	مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن	151220	368140127	368	140127
0	مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن	125600	840140127	840	140127
0	مباني استثمارية متاحة للبيع	125600	368114202	368	114202
0	مباني استثمارية متاحة للبيع	125600	840114202	840	114202
950,000,000	استثمارات ط أجل - ش الكافل الوطنية	152500	368114702	368	114702
0	استثمارات ط أجل - ش الكافل الوطنية	152500	840114702	840	114702
750,000,000	استثمارات ط أجل في مختلف شح ع ضمان ودائع	152500	368114701	368	114701
0	استثمارات ط أجل في مختلف شح ع ضمان ودائع	152500	840114701	840	114701

الائتمان التقديري

110,455,086,000	مجموع الاستثمارات				
214,535,318,094	مراجعة الفرد - مبادرة مركزي	141700	368124501	368	124501
0	مراجعة الفرد - مبادرة مركزي	141700	840124501	840	124501
37,448,881,772	مراجعة شركات / مبادرة البنك المركزي	141600	368124502	368	124502
0	مراجعة شركات / مبادرة البنك المركزي	141600	840124502	840	124502
20,312,641,914	مراجعة - الفرد / سيولة مصرف	141700	368124508	368	124508
0	مراجعة - الفرد / سيولة مصرف	141700	840124508	840	124508
35,019,854,057	مراجعة شركات / سيولة مصرف	141600	368124509	368	124509
0	مراجعة شركات / سيولة مصرف	141600	840124509	840	124509
922,866,432	فروع عميرة - الفرد / مبادرة بنك مركزي	141700	368124527	368	124527
0	فروع عميرة - الفرد / مبادرة بنك مركزي	141700	840124527	840	124527
0	إدارة تمويلية الفرد - خدمات طبية / س مصرف	142700	368124515	368	124515
0	إدارة تمويلية الفرد - خدمات طبية / س مصرف	142700	840124515	840	124515
10,436,192	خدمات طبية / إدارة تمويلية - س م الفرد	142700	368125201	368	125201
0	خدمات طبية / إدارة تمويلية - س م الفرد	142700	840125201	840	125201
11,931,779	خدمات طبية / إدارة تمويلية - م مركزي الفر	142700	368125203	368	125203
0	خدمات طبية / إدارة تمويلية - م مركزي الفر	142700	840125203	840	125203

308,261,930,242	مجموع الائتمان التقديري				
67,080,000,000	الأراضي البناء	111300	368140101	368	140101
0	الأراضي البناء	111300	840140101	840	140101
1,264,000,000	مباني	112100	368140103	368	140103
0	مباني	112100	840140103	840	140103
185,675,250	الألات ومعدات / دينار	113000	368140201	368	140201
513,203,775	الألات ومعدات / دولار	113000	840140201	840	140201
943,596,000	وسائل نقل والتقال / دينار	114000	368140205	368	140205
0	وسائل نقل والتقال / دولار	114000	840140205	840	140205
1,481,021,514	أثاث / دينار	116100	368140202	368	140202
72,551,589	أثاث / دولار	116200	840140202	840	140202
37,262,120	مجهزة تكيف وتبريد / دينار	116200	368140209	368	140209
17,658,860	مجهزة تكيف وتبريد / دولار	116200	840140209	840	140209
97,800,725	حاسبات الكترونية / دينار	116300	368140204	368	140204
145,718,950	حاسبات الكترونية / دولار	116300	840140204	840	140204
108,009,825	ألات حاسبة وكأنية واستمساغ / دينار	116400	368140210	368	140210
60,908,000	ألات حاسبة وكأنية واستمساغ / دولار	116400	840140210	840	140210
163,273,368	أجهزة وأجهزة مكتب / دينار	116500	368140208	368	140208
357,444,165	أجهزة وأجهزة مكتب / دولار	116500	840140208	840	140208
10,495,100	ساعات ومروشات / دينار	116600	368140211	368	140211
5,752,600	ساعات ومروشات / دولار	116600	840140211	840	140211

الموجودات التابعة

630,500	كتب ومراجع علمية / دينار	116700	368140212	368	140212
0	كتب ومراجع علمية / دولار	116700	840140212	840	140212
252,505,111	اصول غير ملموسة - أنظمة وبرمجيات	118500	368140213	368	140213
26,832,941	اصول غير ملموسة - أنظمة وبرمجيات	118500	840140213	840	140213
19,630,456	الفاصات	116800	368140214	368	140214
9,740,410	الفاصات	116800	840140214	840	140214
34,158,920	تلكوتات وتلكوتات والمواعيل / دينار	118600	368140207	368	140207
44,972,105	تلكوتات وتلكوتات والمواعيل / دولار	118600	840140207	840	140207
0	مشروع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكتب	12600	368140128	368	140128
0	مشروع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكتب	12600	840140128	840	140128
15,578,526,000	مشروع تحت التنفيذ / مالي / دينار	122100	368140111	368	140111
561,098,000	مشروع تحت التنفيذ / مالي / دولار	122100	840140111	840	140111
0	مشروع تحت التنفيذ / وسائل نقل بالسوايات / دينار	124100	368140117	368	140117
36,090,500	مشروع تحت التنفيذ / وسائل نقل بالسوايات / دولار	124100	840140117	840	140117
0	مشروع تحت التنفيذ / ارضي قضاء	121300	368140118	368	140118
0	مشروع تحت التنفيذ / ارضي قضاء	121300	840140118	840	140118
0	مشروع تحت التنفيذ / صوت وأجهزة مكتب / دينار / دينار	128500	368140115	368	140115
0	مشروع تحت التنفيذ / صوت وأجهزة مكتب / دينار / دينار	128500	840140115	840	140115
94,040,100	مشروع تحت التنفيذ / اصول غير ملموسة / أنظمة وبرمجيات / دينار	128500	368140116	368	140116
1,106,991,320	مشروع تحت التنفيذ / اصول غير ملموسة / أنظمة وبرمجيات / دينار	128500	840140116	840	140116
102,461,000	مشروع تحت التنفيذ / آلات ومعدات - ATM	123000	368199601	368	199601
51,684,000	مشروع تحت التنفيذ / آلات ومعدات - ATM	123000	840199601	840	199601
90,446,833,221	مجموع الموجودات التابعة				
190,868,219	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / النقد - سي مصرف	169100	368124503	368	124503
0	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / النقد - سي مصرف / دولار	169100	840124503	840	124503
5,291,661	ديون متأخرة للتسديد - خدمات طبية / اجارة	169100	368125207	368	125207
0	ديون متأخرة للتسديد - خدمات طبية / اجارة	169100	840125207	840	125207
1,543,981	ديون متأخرة طبية / تمويل م.م / النقد	169100	368125209	368	125209
0	ديون متأخرة طبية / تمويل م.م / النقد	169100	840125209	840	125209
9,504,713	ديون متأخرة للتسديد / الرهن ميسرة - النقد	169100	368124528	368	124528
0	ديون متأخرة للتسديد / الرهن ميسرة - النقد / دولار	169100	840124528	840	124528
0	ديون مرتجعة متأخرة للتسديد / نقد - سي مصرف	169100	368124510	368	124510
0	ديون مرتجعة متأخرة للتسديد / نقد - سي مصرف	169100	840124510	840	124510
0	مراجعات 2018 محفظة المصرف	121158	368121158	368	121158
0	مراجعات 2018 محفظة المصرف	121158	840121158	840	121158
381,114,720	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / شركات - سي مصرف	169100	368124504	368	124504
0	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / شركات - سي مصرف / دولار	169100	840124504	840	124504
12,968,028	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / شركات - مبادرة	169100	368124506	368	124506
0	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / شركات - مبادرة / دولار	169100	840124506	840	124506
6,862,523,313	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / النقد - مبادرة	169100	368124505	368	124505
0	ديون مرتجعة متأخرة لتسديد / النقد - مبادرة	169100	840124505	840	124505
7,443,814,637	مجموع الديون الغير متداولة				
2,654,013,000	مدينو زيان ضمانات ضمان	169400	368124454	368	124454
34,148,000	مدينو زيان ضمانات ضمان / دولار	169400	840124454	840	124454
0	مدينو ضمانات ضمان مطالب بها غير مستددة	169300	368124453	368	124453
0	مدينو ضمانات ضمان مطالب بها غير مستددة	169300	840124453	840	124453
0	مصاريف مدفوعة مقدما	166300	368128103	368	128103
0	مصاريف مدفوعة مقدما	166300	840128103	840	128103
71,152,250	دائنو صرف / لي محاسبين / دينار	161300	368290103	368	290103
-44,905,896	دائنو صرف / لي محاسبين / دولار	161300	840290103	840	290103

الموجودات الأخرى

0	خدمات طبية مقدمة بغير الأجرة	161600	368114208	368	114208
0	خدمات طبية مقدمة بغير الأجرة	161600	840114208	840	114208
0	خدمات مالية متوافرة لإعارة تمويلية - طبي	159600	368114201	368	114201
0	خدمات مالية متوافرة لإعارة تمويلية - طبي	159600	840114201	840	114201
49,510,700,808	مدىو قطاع خاص وشركات / دينار	161600	368199112	368	199112
0	مدىو قطاع خاص وشركات / دولار	161600	840199112	840	199112
17,915,931	مدىو نشاط غير تجاري / دينار	165000	368199111	368	199111
0	مدىو نشاط غير تجاري / دولار	165000	840199111	840	199111
294,654,248	سلف لأغراض النشاط / تقليص	167200	368199117	368	199117
67,888,861	سلف لأغراض النشاط / تقليص دولار	167200	840199117	840	199117
63,500,000	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / قرد	161700	368199118	368	199118
0	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / قرد	161700	840199118	840	199118
2,222,000	سلف الموظفين المعانين 199	167200	368199105	368	199105
895,620	سلف الموظفين المعانين 199	167200	840199105	840	199105
751,014,000	تأمينات لدى الغير / دينار	166100	368199106	368	199106
262,000,000	تأمينات لدى الغير / دولار	166100	840199106	840	199106
0	شركة موني جريم	161800	368199108	368	199108
0	شركة موني جريم	161800	840199108	840	199108
6,917,500	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / شركات	163600	368199110	368	199110
262,000	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / شركات دولار	163600	840199110	840	199110
50,000	مدىو قطاع خاص / قرد - صكوك وجوازات	161700	368199120	368	199120
0	مدىو قطاع خاص / قرد - صكوك وجوازات	161700	840199120	840	199120
-258,140,147	مدىو صرف آلي دولاب / دينار	161800	368199216	368	199216
898,290	مدىو صرف آلي دولاب / دولار	161800	840199216	840	199216
208,159,500	مدىو / قطاع خاص وشركات	161600	368199119	368	199119
0	مدىو / قطاع خاص وشركات	161600	840199119	840	199119
0	قروقات تقديبه	186500	368199202	368	199202
0	قروقات تقديبه / دولار	186500	840199202	840	199202
0	فروع المصرف - موني جريم	161800	368199208	368	199208
0	فروع المصرف - موني جريم دولار	161800	840199208	840	199208
-1,123,767	مدىو صرف آلي معانين / دينار-ATM	161800	368199214	368	199214
-132,136	مدىو صرف آلي معانين / دولار-ATM	161800	840199214	840	199214
0	مبالغ مستحقة غير مدفوعة	166200	368199220	368	199220
0	مبالغ مستحقة غير مدفوعة	166200	840199220	840	199220
778,365,400	مصاريف مدفوعة مقدما - مبادرة المركزي	166300	368199221	368	199221
0	مصاريف مدفوعة مقدما - مبادرة المركزي	166300	840199221	840	199221
0	مصاريف مدفوعة مقدما	166300	368199223	368	199223
2,098,020	مصاريف مدفوعة مقدما / دولار	166300	840199223	840	199223
298,779,764	حسابات مدينة متنوعة (بحسب النسوية)	166900	368199232	368	199232
0	حسابات مدينة متنوعة (بحسب النسوية)	166900	840199232	840	199232
50,463,012	سلف لأغراض النشاط / دينار	167100	368199103	368	199103
112,101,940	سلف لأغراض النشاط / دولار	167100	840199103	840	199103
94,472,452	سلف متسدين / مقفل	167200	368199113	368	199113
0	سلف متسدين / مقفل	167200	840199113	840	199113
3,672,000	سلف امانه الصانقي / مقفل	169700	368199114	368	199114
0	سلف امانه الصانقي / مقفل	169700	840199114	840	199114
2,750,000	سلف رواتب الموظفين المستقلين	161700	368199115	368	199115
0	سلف رواتب الموظفين المستقلين	161700	840199115	840	199115
0	شيكات وجوازات قيد التحصيل / دينار	185100	368101106	368	101106
0	شيكات وجوازات قيد التحصيل / دينار	185100	840101106	840	101106
0	اعتمادات مستندية قيد التحصيل	185100	368101107	368	101107
0	اعتمادات مستندية قيد التحصيل	185100	840101107	840	101107
0	قروقات تقديبه	166500	368101109	368	101109

	0	أروقات نقدية	166500	840101109	840	101109
	0	سلف بغطاقت التتمانية / دينار	167100	368199107	368	199107
	0	سلف بغطاقت التتمانية / دولار	167100	840199107	840	199107
	0	أروقات نقدية / اعادة هيكلية ديون المربحات	166500	368121160	368	121160
	0	أروقات نقدية / اعادة هيكلية ديون المربحات	166500	840121160	840	121160
	54,455,036.441	مجموع الموجودات الأخرى				
	616,510,173,687	مجموع الموجودات الكلي				
حسابات الجارية	17,738,552,490	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	251600	368210111	368	210111
	2,288,648,609	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / مقدم	251600	840210111	840	210111
	2,875,185,519	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	251700	368210101	368	210101
	1,880,841,023	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	251700	840210101	840	210101
	516,589,592	حسابات التوفير التفضيلي	252100	368210202	368	210202
	27,185,552	حسابات التوفير التفضيلي	252100	840210202	840	210202
	4,281,467	حسابات التوفير الإجمالي القابل للتوزيع	252100	368210105	368	210105
	5,400,000,000	ودائع ثابتة / مختلطة	253100	368210205	368	210205
	-	ودائع ثابتة / مختلطة	253100	840210205	840	210205
	4,000,000,000	ودائع مصرفية ق. - أجل - 3 أشهر - د. ع	258130	368205301	368	205301
	0	ودائع مصرفية ق. - أجل - 3 أشهر - د. ع	258130	840205301	840	205301
	-	ودائع وائدية / لسديد أسواق العراق - أوراق مالية	258200	368210201	368	210201
	0	ودائع وائدية / لسديد أسواق العراق - أوراق مالية	258200	840210201	840	210201
	37,141,778,198	مجموع الحسابات الجارية				
	حسابات ذات الطبيعة الجارية	13,752,000	شركات مصدقة	251910	368290208	368
-		شركات مصدقة	251910	840290208	840	290208
-		السلطات المسحوبة على المصرف	256200	368290205	368	290205
0		السلطات المسحوبة على المصرف	256200	840290205	840	290205
13,129,000		السلطات المسحوبة على المصرف	256200	368290203	368	290203
-		السلطات المسحوبة على المصرف	256200	840290203	840	290203
-		شركات مسحوبة على المصرف	256300	368290212	368	290212
0		شركات مسحوبة على المصرف	256300	840290212	840	290212
8,100,000		شركات مسحوبة على المصرف	256300	368290207	368	290207
-		شركات مسحوبة على المصرف	256300	840290207	840	290207
899,275,938		دائنة صرف أي دوليين / ATM-دينار	261800	368290104	368	290104
104,091,202		دائنة صرف أي دوليين / ATM-دولار	261800	840290104	840	290104
3,172,770		مفاتيح معقلة	266900	368290107	368	290107
-		مفاتيح معقلة / دولار	266900	840290107	840	290107
-		مضامين / سوق العراق للأوراق المالية	266960	368290204	368	290204
0		مضامين / سوق العراق للأوراق المالية	266960	840290204	840	290204
1,785,500		رسوم الطوابع المالية المستحقة	266630	368250403	368	250403
433,610		رسوم الطوابع المالية المستحقة / دولار	266630	840250403	840	250403
0		رسوم دولارات مالية / اعمدات مستندية	266630	368250405	368	250405
-		رسوم دولارات مالية / اعمدات مستندية / دولار	266630	840250405	840	250405
264,200,000		مبالغ مطبوعة لقاء تسجيل شركات / دينار	266950	368290209	368	290209
0		مبالغ مطبوعة لقاء تسجيل شركات / دولار	266950	840290209	840	290209
910,000		حسابات معطفاك سلف لخدمة مشتريات المربحات	269300	368290611	368	290611
0		حسابات معطفاك سلف لخدمة مشتريات المربحات	269300	840290611	840	290611
-		حور لجان الكشف	266980	368290708	368	290708

	0	اجور لجان الكشف / نوادر	266880	840290708	840	280708
قروض	1,310,850,020	مجموع حسابات ذات الطبيعة الجارية				
	217,082,968,079	أروض طويلة الاجل / مبادرة المركزي	241100	368201705	368	201705
	0	أروض طويلة الاجل / مبادرة المركزي	241100	840201705	840	201705
	217,082,968,079	مجموع القروض				
تأمينات	-	تأمينات لقاء الإصابات الصادرة	255100	368220101	368	220101
	-	تأمينات لقاء الإصابات الصادرة	255100	840220101	840	220101
	29,180,915,486	تأمينات لقاء خطابات الضمان	255200	368220102	368	220102
	6,939,586,240	تأمينات لقاء خطابات الضمان	255200	840220102	840	220102
	36,120,511,736	مجموع التأمينات والمقروضات				
التخصصات	2,261,310,090	مخصص اندك فلت واجهزة مكاب	221600	368140402	368	140402
	0	مخصص اندك فلت واجهزة مكاب	221600	840140402	840	140402
	25,260,000	مخصص اندك مبان ومنشآت	221200	368140401	368	140401
	0	مخصص اندك مبان ومنشآت	221200	840140401	840	140401
	430,369,702	مخصص اندك الآت ومعدات	221300	368140403	368	140403
	0	مخصص اندك الآت ومعدات	221300	840140403	840	140403
	188,719,200	مخصص اندك وسائل نقل ونقل	221400	368140405	368	140405
	0	مخصص اندك وسائل نقل ونقل	221400	840140405	840	140405
	947,884,000	مخصص الشراب	224000	368250401	368	250401
	0	مخصص الشراب	224000	840250401	840	250401
	5,241,883,118	مخصص مخاطر الالتزام تعهدية / خطابات ضمان	225400	368315306	368	315306
	0	مخصص مخاطر الالتزام تعهدية / خطابات ضمان	225400	840315306	840	315306
	530,397,000	مخصص دعاوى قضائية	225920	368315311	368	315311
	[14,278,000]	مخصص دعاوى قضائية	225920	840315311	840	315311
	-	مخصص مخاطر التزامات تعهدية / اعتمادات	225400	368315312	368	315312
	0	مخصص مخاطر التزامات تعهدية / اعتمادات	225400	840315312	840	315312
	363,203,631	مخصصات متنوعة	225910	368315307	368	315307
	0	مخصصات متنوعة	225910	840315307	840	315307
	230,473,761	مخصص مخاطر لشعبية	225800	368315308	368	315308
	0	مخصص مخاطر لشعبية	225800	840315308	840	315308
	6,796,305,366	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الأخرى	222000	368315309	368	315309
	0	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الأخرى	222000	840315309	840	315309
	1,276,124,666	مخصص مخاطر متداول	222000	368315310	368	315310
	0	مخصص مخاطر متداول	222000	840315310	840	315310
	-	احتياطي فروق ترجمة العملات	225200	368315401	368	315401
	0	احتياطي فروق ترجمة العملات	225200	840315401	840	315401
	0	احتياطي اعادة التقييم سعر صرف يورو/دينار	225200	368315416	368	315416
	0	احتياطي اعادة التقييم سعر صرف يورو/دينار	225200	840315416	840	315416
	278,561,000	مخصص مخاطر هبوط قيمة استثمارات	225100	368315315	368	315315
	0	مخصص مخاطر هبوط قيمة استثمارات	225100	840315315	840	315315
	550,137,899	مخصص مخاطر التزامات نقدية / دون المتوسط	222000	368315313	368	315313
	0	مخصص مخاطر التزامات نقدية / دون المتوسط	222000	840315313	840	315313
	172,157,739	مخصص مخاطر التزامات نقدية / زائد	222000	368315314	368	315314
	0	مخصص مخاطر التزامات نقدية / زائد	222000	840315314	840	315314
	4,367,954,779	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات	222000	368315305	368	315305
	0	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات	222000	840315305	840	315305
	24,257,464,950	مجموع التخصصات				
	250,000,000,000	رأس المال المدفوع	211000	368301101	368	301101
	0	رأس المال المدفوع	211000	840301101	840	301101
	7,902,814	احتياطي قانوني	213000	368315101	368	315101
	0	احتياطي قانوني	213000	840315101	840	315101

الموارد الذاتية

المطلوبات الاخرى

10,417,586	احتياطي توسعات ارباح غير موزعة]	214100	368315301	368	315301
0	احتياطي توسعات ارباح غير موزعة]	214100	840315301	840	315301
4,101,211,910	حساب الازياح والخصائر	281000	368320201	368	320201
17,325,500	حساب الازياح والخصائر	281000	840320201	840	320201
(18,542)	حساب الازياح والخصائر	281001	368320201	368	320201
264,186,918	الخصائص المتركم	217000	368320202	368	320202
-	الخصائص المتركم	217000	840320202	840	320202
(7,268,513,550)	العجز المتركم	216000	368320203	368	320203
71,409,700	العجز المتركم	216000	840320203	840	320203
-	م مخاطر قسيمة عادلة من خلال دخل شامل اخر	225100	368315303	368	315303
0	م مخاطر قسيمة عادلة من خلال دخل شامل اخر	225100	840315303	840	315303
246,203,972,536	مجموع الموارد الذاتية				
-	التأمينات مزود العملة	266100	368220115	368	220115
0	التأمينات مزود العملة	266100	840220115	840	220115
(131,800,000)	التأمينات دخول مزود شركات صيرفة	200200	368220114	368	220114
0	التأمينات دخول مزود شركات صيرفة	200200	840220114	840	220114
4,500,000,000	تأمينات مستلمة من الغير	266100	368220118	368	220118
0	تأمينات مستلمة من الغير	266100	840220118	840	220118
-	هامش الجدية	266100	368220103	368	220103
0	هامش الجدية	266100	840220103	840	220103
-	عائدات التحويل الخارجي	209100	368220111	368	220111
-	عائدات التحويل الخارجي	209100	840220111	840	220111
6,552,350	مبالغ غير مطالب بها	209700	368220119	368	220119
1,755,400	مبالغ غير مطالب بها	209700	840220119	840	220119
-	إيداع في الصندوق	266800	368220120	368	220120
-	إيداع في الصندوق	266800	840220120	840	220120
2,740,915,191	مصاريف ادارية مستحقة	266130	368290108	368	290108
-	مصاريف ادارية مستحقة	266130	840290108	840	290108
-	التأجيل النشاط الجاري	261000	368290601	368	290601
0	التأجيل النشاط الجاري	261000	840290601	840	290601
2,000	عقوبات عقابية م.مركزي	261100	368290602	368	290602
0	عقوبات عقابية م.مركزي	261100	840290602	840	290602
(20,180)	شركة سونش - مزود خدمات ATM	201600	368290603	368	290603
490,870	شركة سونش - مزود خدمات ATM	201600	840290603	840	290603
101,542,339	شركة دخل كبار مكلفين / استقطاع مباشر	206600	368290604	368	290604
0	شركة دخل كبار مكلفين / استقطاع مباشر	206600	840290604	840	290604
1,678,910	رواتب واجور معانة	266510	368290705	368	290705
0	رواتب واجور معانة	266510	840290705	840	290705
-	دائرو نشاط جاري معصل	261600	368290605	368	290605
-	دائرو نشاط جاري معصل	261600	784290605	784	290605
-	دائرو نشاط جاري معصل	261600	368290605	368	290605
-	دائرو نشاط جاري معصل	261600	368290605	368	290605
353,700	دائرو نشاط جاري معصل	261600	840290605	840	290605
280,226,405	دائرو نشاط غير جاري معصل	265000	368290606	368	290606
(262,000)	دائرو نشاط غير جاري معصل	265000	840290606	840	290606
-	دائرو القواعد الحكومي	261100	368290607	368	290607
0	دائرو القواعد الحكومي	261100	840290607	840	290607
65,604	جمعيات خيرية	260901	368290901	368	290901
0	جمعيات خيرية	260901	840290901	840	290901
1,491,070	استقطاعات من المتكسبين لحساب الغير	267100	368290206	368	290206
0	استقطاعات من المتكسبين لحساب الغير	267100	840290206	840	290206
-	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة الفرد - سبوتة مصرف	266200	368201903	368	201903
0	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة الفرد - سبوتة مصرف	266200	840201903	840	201903
-	ايرادات مرابحة مؤجلة سنوي / سبوتة المصرف	266200	368201901	368	201901
0	ايرادات مرابحة مؤجلة سنوي / سبوتة المصرف	266200	840201901	840	201901
-	حساب وسيط للتحويل عبر المركزي	185200	368201204	368	201204

حسابات خارج الميزانية

	حساب وسيط للتحويل غير المركزي	181200	840201204	840	201204
(78,107)	إيرادات مريحة شهرية مؤجلة الفرد - مركزي	268200	368201904	368	201904
0	إيرادات مريحة شهرية مؤجلة الفرد - مركزي	268200	840201904	840	201904
-	إيرادات مريحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي	268200	368201905	368	201905
0	إيرادات مريحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي	268200	840201905	840	201905
4,426,121,905	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة الفرد - مصرف	268200	368201906	368	201906
0	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة الفرد - مصرف	268200	840201906	840	201906
10,865,864,470	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف	268200	368201907	368	201907
5,367,500	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف	268200	840201907	840	201907
25,051,730,698	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة الفرد - مركزي	268200	368201908	368	201908
0	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة الفرد - مركزي	268200	840201908	840	201908
3,817,290,824	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي	268200	368201909	368	201909
0	إيرادات مريحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي	268200	840201909	840	201909
51,491,488,340	مجموع المطلوبات الأخرى				
613,818,034,863	مجموع المطلوبات الكلي				
157,507,728,382	حقوق الضمان	192100	368601102	368	601102
35,024,465,230	حقوق الضمان	192100	840601102	840	601102
192,532,193,612	مجموع ارصدة التزامات زيان لقاء حقوقات الضمان				
126,874,432,608	رهونات مصرفية لقاء الائتمان	198300	368601103	368	601103
0	رهونات مصرفية لقاء الائتمان	198300	840601103	840	601103
0	كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	198300	368601113	368	601113
0	كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	198300	840601113	840	601113
258,327,084,543	مقارن مرهونة للمصرف	198300	368601204	368	601204
0	مقارن مرهونة للمصرف	198300	840601204	840	601204
15,000,000	مستندات تسهيلات فروع حيسرة	199300	368601120	368	601120
0	مستندات تسهيلات فروع حيسرة	199300	840601120	840	601120
385,216,517,151	مجموع ارصدة الرهونات العقارية				
0	شركات مقاصة صادرة	196910	368601104	368	601104
0	شركات مقاصة صادرة	196910	840601104	840	601104
0	مجموع شركات المقاصة الصادرة				
0	التزم العملاء لقاء اعتماد صادر بالاطلاع	193100	368815104	368	815104
0	التزم العملاء لقاء اعتماد صادر بالاطلاع	193100	840815104	840	815104
0	مجموع ارصدة التزامات الاعتمادات الصادرة				
577,748,710,763	مجموع التزامات الصادرة				
157,507,728,382	مقابل حقوقات ضمان	292100	368701102	368	701102
35,024,465,230	مقابل حقوقات ضمان	292100	840701102	840	701102
192,532,193,612	مجموع حقوقات الضمان				
126,874,432,608	رهونات مصرفية مقابل الائتمان	298300	368701103	368	701103
0	رهونات مصرفية مقابل الائتمان	298300	840701103	840	701103
-	التزم المصرف * كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	298300	368701113	368	701113
0	التزم المصرف * كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	298300	840701113	840	701113
258,327,084,543	مقارن مرهونة للمصرف	298300	368701204	368	701204
0	مقارن مرهونة للمصرف	298300	840701204	840	701204
15,000,000	مقابل مستندات تسهيلات فروع حيسرة	299300	368701120	368	701120
0	مقابل مستندات تسهيلات فروع حيسرة	299300	840701120	840	701120
385,216,517,151	مجموع ارصدة الرهونات العقارية				
-	مقابل شركات مقاصة صادرة	296910	368701104	368	701104
-	مقابل شركات مقاصة صادرة	296910	840701104	840	701104
-	مجموع شركات المقاصة الصادرة				
0	التزم المصرف لقاء اعتماد صادر بالاطلاع	293100	368915104	368	915104
-	التزم المصرف لقاء اعتماد صادر بالاطلاع	293100	840915104	840	915104
-	مجموع الاعتمادات المستلمة				
577,748,710,763	مجموع مقابل التزامات				

256,038,930	رواتب الموظفين الأساسيين	311200	368520101	368	520101
0	رواتب الموظفين الأساسيين	311100	840520101	840	520101
11,419,596	أجور اتصال هاتفية	311300	368520104	368	520104
0	أجور اتصال هاتفية	311300	840520104	840	520104
0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية	345200	368550106	368	520106
0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية	345200	840550106	840	520106
0	مكافآت تشجيعية	311400	368520107	368	520107
0	مكافآت تشجيعية	311400	840520107	840	520107
0	مخصصات معاشير العمل	311900	368520207	368	520207
0	مخصصات معاشير العمل	311900	840520207	840	520207
114,572,320	مخصصات توعوية	311600	368520211	368	520211
0	مخصصات توعوية	311600	840520211	840	520211
35,777,238	حصة الوحدة بالخدمات	313100	368520111	368	520111
0	حصة الوحدة بالخدمات	313100	840520111	840	520111
2,940,000	أجور نظام	326000	368520214	368	520214
0	أجور نظام	326000	840520214	840	520214
33,627,255	مكافآت نهاية الخدمة	311100	368520113	368	520113
0	مكافآت نهاية الخدمة	311100	840520113	840	520113
0	وقود وزيوت	322000	368525402	368	525402
0	وقود وزيوت	322000	840525402	840	525402
14,136,790	تأجير ومهمات	325100	368525107	368	525107
0	تأجير ومهمات	325100	840525107	840	525107
4,146,500	الرقاسية مطبوعات	325200	368525254	368	525254
0	الرقاسية مطبوعات	325200	840525254	840	525254
0	تجهيزات العاملين	326000	368520213	368	520213
0	تجهيزات العاملين	326000	840520213	840	520213
251,000	مصرف مياه	327100	368525108	368	525108
0	مصرف مياه	327100	840525108	840	525108
509,250	مصرف كهرباء	327200	368525110	368	525110
0	مصرف كهرباء	327200	840525110	840	525110
8,792,750	مصاريف تيريل - مولدات	328000	368525112	368	525112
0	مصاريف تيريل - مولدات	328000	840525112	840	525112
2,674,650	حسابات بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	355200	368525146	368	525146
0	حسابات بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	355200	840525146	840	525146
112,500,000	مصاريف استثمار ودائع المصارف في أجل 3 أشهر د . ح	501201	368501205	368	501205
0	مصاريف استثمار ودائع المصارف في أجل 3 أشهر د . ح	501201	840501201	840	501201
0	حسابات بيع الأصول الثابتة	389000	368530101	368	530101
0	حسابات بيع الأصول الثابتة	389000	840530101	840	530101
0	التنكر وسائل نقل والتنقل	374000	368530107	368	530107
0	التنكر وسائل نقل والتنقل	374000	840530107	840	530107
0	صيانة عمالي ومعدات	331200	368535104	368	535104
0	صيانة عمالي ومعدات	331200	840535104	840	535104
1,000,230	صيانة الآلات ومعدات	331300	368535106	368	535106
0	صيانة الآلات ومعدات	331300	840535106	840	535106
112,000	صيانة وسائل نقل والتنقل	331400	368535107	368	535107
0	صيانة وسائل نقل والتنقل	331400	840535107	840	535107
0	صيانة عدد فواتير	331500	368535108	368	535108
0	صيانة عدد فواتير	331500	840535108	840	535108
628,000	صيانة الآلات حاسوبية وكثبية واستمساخ	331640	368535110	368	535110
0	صيانة الآلات حاسوبية وكثبية واستمساخ	331640	840535110	840	535110
150,000	صيانة آلات	331610	368535105	368	535105
0	صيانة آلات	331610	840535105	840	535105
0	مصاريف بطاقات الدفع الإلكتروني	336600	368535204	368	535204
0	مصاريف بطاقات الدفع الإلكتروني	336600	840535204	840	535204
0	أجور مرافق حسابات خارجي	338800	368525502	368	525502
0	أجور مرافق حسابات خارجي	338800	840525502	840	525502
28,560,000	خدمات إيجار واستشارات	332000	368525504	368	525504
0	خدمات إيجار واستشارات	332000	840525504	840	525504
5,940,000	تغطية وإعلان	333100	368525313	368	525313
0	تغطية وإعلان	333100	840525313	840	525313

المصروفات

0	نشر وطبع	333200	368525312	368	525312
0	نشر وطبع	333200	840525312	840	525312
3,000,000	مخصصات اخرى	311900	368520212	368	520212
0	مخصصات اخرى	311900	840520212	840	520212
795,000	شراقة	333300	368525304	368	525304
0	شراقة	333300	840525304	840	525304
0	مصروف معارض	333400	368525301	368	525301
0	مصروف معارض	333400	840525301	840	525301
0	مؤتمرات وتدوات	333600	368525306	368	525306
0	مؤتمرات وتدوات	333600	840525306	840	525306
5,935,750	نقل العاملين	334100	368520110	368	520110
0	نقل العاملين	334100	840520110	840	520110
285,000	نقل السلع والبطائح	334200	368515101	368	515101
0	نقل السلع والبطائح	334200	840515101	840	515101
172,666,666	توزيع المودعين - ودائع ثابتة	342206	368510102	368	510102
0	توزيع المودعين - ودائع ثابتة	342206	840510102	840	510102
0	سور شحن بريد DHL	334600	368515131	368	515131
0	سور شحن بريد DHL	334600	840515131	840	515131
15,190,000	سفر وفنادق لأغراض النشاط	334320	368525401	368	525401
0	سفر وفنادق لأغراض النشاط	334320	840525401	840	525401
0	مصروفات العامة	336900	368525453	368	525453
0	مصروفات العامة	336900	840525453	840	525453
7,857,000	لواتر هواتف نقالة	334400	368525153	368	525153
0	لواتر هواتف نقالة	334400	840525153	840	525153
6,480,000	التصالات ثابتة والتلفون	334400	368525154	368	525154
0	التصالات ثابتة والتلفون	334400	840525154	840	525154
225,000	مصروفات البريد الالكتروني	334400	368525157	368	525157
0	مصروفات البريد الالكتروني	334400	840525157	840	525157
105,366,843	الشراكات والتعاقدات	336100	368525255	368	525255
0	الشراكات والتعاقدات	336100	840525255	840	525255
25,750,000	الشراكات والتعاقدات	336100	368525255	368	525255
0	الشراكات والتعاقدات	336100	840525255	840	525255
0	رسوم اشتراك سوق العراق لدائيل اسهم	336100	368525256	368	525256
0	رسوم اشتراك سوق العراق لدائيل اسهم	336100	840525256	840	525256
418,789	الزبونات مشطوبة	383700	368525257	368	525257
0	الزبونات مشطوبة	383700	840525257	840	525257
0	صيانة حاسبات الكترونية	331630	368535109	368	535109
0	صيانة حاسبات الكترونية	331630	840535109	840	535109
0	مصرف و ابقاء ديكورات وتركيبات ولواطم	3782000	368530106	368	530106
0	مصرف و ابقاء ديكورات وتركيبات ولواطم	3782000	840530106	840	530106
15,000	صيانة لواتر وأجهزة مكاتب	331650	368535109	368	535109
0	صيانة لواتر وأجهزة مكاتب	331650	840535109	840	535109
0		372000	368530102	368	530102
0		372000	840530102	840	530102
50,000	صيانة أجهزة تكبير والتوريد	331620	368535111	368	535111
0	صيانة أجهزة تكبير والتوريد	331620	840535111	840	535111
0	مصروفات صيانة أنظمة وبرمجيات (سوفت وير)	331800	368525201	368	525201
0	مصروفات صيانة أنظمة وبرمجيات (سوفت وير)	331800	840525201	840	525201
5,966,838	رسوم شركة سوشل عن خدمات ATM	336600	368535205	368	535205
0	رسوم شركة سوشل عن خدمات ATM	336600	840535205	840	535205
0	استئجار مباني ومنشآت	335200	368146101	368	546101
0	استئجار مباني ومنشآت	335200	840546101	840	546101
865,000	مكافآت لغير العاملين	336300	368520103	368	520103
0	مكافآت لغير العاملين	336300	840520103	840	520103
99,075,000	خدمات قانونية	336500	368525303	368	525303
0	خدمات قانونية	336500	840525303	840	525303
0	مصروفات استوفية	333700	368525302	368	525302
0	مصروفات استوفية	333700	840525302	840	525302
0	خدمات مصرفية	336600	368515138	368	515138
0	خدمات مصرفية	336600	840515138	840	515138
9,835,250	تدريب والتأهيل	336700	368520402	368	520402
0	تدريب والتأهيل	336700	840520402	840	520402
2,350,000	امور تاليف حسابات	334800	368525301	368	525301

0	حجور تدقيق حسابات	336000	840529501	840	525901
212,851,228	مصرفات خدمة اخرى	336000	368515139	368	515139
0	مصرفات خدمة اخرى	336000	840515139	840	515139
81,817	مصرفات مصرفية مدفوعة	343000	078515140	078	515140
630,000	مصرفات مصرفية مدفوعة	343000	368515140	368	515140
0	مصرفات مصرفية مدفوعة	343000	840515140	840	515140
14,000	مصرفات م . مركزي لادارة دفع والضخ CT	343000	368515141	368	515141
0	مصرفات م . مركزي لادارة دفع والضخ CT	343000	840515141	840	515141
610,187	مصرفات حوالات صادرة خارجية	343000	078515132	078	515132
0	مصرفات حوالات صادرة خارجية	343000	368515132	368	515132
326,000	مصرفات حوالات صادرة خارجية	343000	784515132	784	515132
0	مصرفات حوالات صادرة خارجية	343000	368515132	368	515132
0	مصرفات حوالات صادرة خارجية	343000	840515132	840	515132
21,250	مصرفات عد وفرز	336600	368515189	368	515189
0	مصرفات عد وفرز	336600	840515189	840	515189
0	مصارف الالتزامات التعهدية	345400	368550102	368	550102
0	مصارف الالتزامات التعهدية	345400	840550102	840	550102
0	مصارف النقد لدى مصارف اخرى / اجنبية - محلية	383200	368550103	368	550103
0	مصارف النقد لدى مصارف اخرى / اجنبية - محلية	383200	840550103	840	550103
0	مصارف الالتزامات التقديرية (مخزون اسلاني)	383300	368550101	368	550101
0	مصارف الالتزامات التقديرية (مخزون اسلاني)	383300	840550101	840	550101
0	مصرفات عن تخصيصات مدفوعة / مصروفات لشغل	345700	368550104	368	550104
0	مصرفات عن تخصيصات مدفوعة / مصروفات لشغل	345700	840550104	840	550104
6,952,000	رسوم تأمين الشركة العراقية لضمان الوثائق	384900	368550107	368	550107
0	رسوم تأمين الشركة العراقية لضمان الوثائق	384900	840550107	840	550107
0	مصرفات مصروفات حقوق اقسامات	345100	368550109	368	550109
0	مصرفات مصروفات حقوق اقسامات	345100	840550109	840	550109
0	التأمينات والتأمينات	376000	368530103	368	530103
0	التأمينات والتأمينات	376000	840530103	840	530103
0	التأمينات والتأمينات	376000	368530104	368	530104
0	التأمينات والتأمينات	376000	840530104	840	530104
0	التأمينات والتأمينات	376000	368530105	368	530105
0	التأمينات والتأمينات	376000	840530105	840	530105
223,236,953	تعميمات وقراعات	383200	368560102	368	560102
0	تعميمات وقراعات	383200	840560102	840	560102
0	تعميمات وقراعات ابناء الصناعات	383200	368560104	368	560104
0	تعميمات وقراعات ابناء الصناعات	383200	840560104	840	560104
75,448,750	مصرفات لادارة رسوم مستحقة	384600	368580301	368	580301
0	مصرفات لادارة رسوم مستحقة	384600	840580301	840	580301
6,000,000	مصرفات دخل اسلطان مياض	384700	368580302	368	580302
0	مصرفات دخل اسلطان مياض	384700	840580302	840	580302
0	مصرفات دخل كبار مكلفين - شركات	384800	368580303	368	580303
0	مصرفات دخل كبار مكلفين - شركات	384800	840580303	840	580303
0	مصرفات لغير	385200	368529651	368	529651
0	مصرفات لغير	385200	840529651	840	529651
0	مصارف المشتريات	383300	368550105	368	550105
0	مصارف المشتريات	383300	840550105	840	550105
0	مصارف التزامات تعهدية - اقسامات مستندية	345400	368550108	368	550108
0	مصارف التزامات تعهدية - اقسامات مستندية	345400	840550108	840	550108
1,619,295,789	المصرفات				
182,003,975	ايرادات مرتبطة بقرض / سوية المصرف	442100	368401101	368	401101
0	ايرادات مرتبطة بقرض / سوية المصرف	442100	840401101	840	401101
1,003,023,854	ايرادات مرتبطة بشهرة مؤجلة / سوية المصرف	442100	368401102	368	401102
0	ايرادات مرتبطة بشهرة مؤجلة / سوية المصرف	442100	840401102	840	401102
1,060,110,780	ايرادات مرتبطة بقرض / محفظة مركزي	442100	368401103	368	401103
0	ايرادات مرتبطة بقرض / محفظة مركزي	442100	840401103	840	401103
182,038,393	ايرادات مرتبطة بشركات / محفظة مركزي	442100	368401104	368	401104
0	ايرادات مرتبطة بشركات / محفظة مركزي	442100	840401104	840	401104
0	ايرادات بيع اسلوان مياض / دخل شامل اخر	462400	368405211	368	405211
0	ايرادات بيع اسلوان مياض / دخل شامل اخر	462400	840405211	840	405211
0	ايرادات مرتبطة 2019	442100	368401105	368	401105
0	ايرادات مرتبطة 2020	442100	368401105	368	401105
0	ارواح اسلطان اجارة تمويل - لقرض خدمة طب	442100	368401115	368	401115
0	ارواح اسلطان اجارة تمويل - لقرض خدمة طب	442100	840401115	840	401115
1,008,751	ايرادات اجارة خدمات طبية تمويلية / لقرض	442100	368410452	368	410452
0	ايرادات اجارة خدمات طبية تمويلية / لقرض	442100	840410452	840	410452
17,007	ايرادات الاجارة الطبية التمويلية من سوية المصرف	442100	368410454	368	410454
0	ايرادات الاجارة الطبية التمويلية من سوية المصرف	442100	840410454	840	410454
0	مصرفات منتج / خدمات طبية - اجارة تمويلية	442470	368410153	368	410153
0	مصرفات منتج / خدمات طبية - اجارة تمويلية	442470	840410153	840	410153

البيانات

-	شهادات مالي جرم	447980	368416108	368	436108
-	شهادات مالي جرم	447980	840416108	840	436108
-	إيرادات مراد العملة / حوالات خارجية	443200	368416461	368	436461
-	إيرادات مراد العملة / حوالات خارجية	443200	840416461	840	436461
428,261	عمولة صك مقلصة	447100	368415141	368	425141
-	عمولة صك مقلصة	447100	840415141	840	425141
1,731,000	عمولات العوالات الداخلية RTGS	443100	368416464	368	426464
-	عمولات العوالات الداخلية RTGS	443100	840416464	840	426464
-	عمولة اصدار سويتس حوالة خارجية	444100	368416472	368	436472
-	عمولة اصدار سويتس حوالة خارجية	444100	840416472	840	436472
-	بريد مراد نقدي / حوالات	441200	368416463	368	436463
-	بريد مراد نقدي / حوالات	441200	840416463	840	436463
0	عمولة التوسط لتداول اسهم سوق العراق	447900	368416465	368	436465
-	عمولة التوسط لتداول اسهم سوق العراق	447900	840416465	840	436465
-	عمولة اطلاق سويتس مراد مصارف محلية	492000	368416466	368	436466
-	عمولة اطلاق سويتس مراد مصارف محلية	492000	840416466	840	436466
0	عمولة حوالات خارجية / صناديق - واردة	437000	368416467	368	436467
-	عمولة حوالات خارجية / صناديق - واردة	437000	840416467	840	436467
-	عمولة سويتس ائتمانات صناديق	444100	368416111	368	436111
-	عمولة سويتس ائتمانات صناديق	444100	840416111	840	436111
1,898,076,500	عمولات حقلات الضمان الداخلية	445100	368416301	368	436301
-	عمولات حقلات الضمان الداخلية	445100	840416301	840	436301
-	عمولة كشف حساب	447950	368415150	368	435150
0	عمولة كشف حساب	447950	840415150	840	435150
185,000	لقارائسي رسوم إعادة اصدار واستبدال وتجديد	437000	368415118	368	435118
-	لقارائسي رسوم إعادة اصدار واستبدال وتجديد	437000	840415118	840	435118
1,822,000	عمولة فتح حساب	437000	368415190	368	435190
-	عمولة فتح حساب	437000	840415190	840	435190
-	عمولة صيغة صدور	447905	368415191	368	435191
65,000	عمولة صيغة صدور	447905	840415191	840	435191
-	عمولة نقل صكوك	437000	368415192	368	435192
-	عمولة نقل صكوك	437000	840415192	840	435192
7,766,000	عمولات مصرفية متنوعة	447911	368415193	368	435193
524	عمولات مصرفية متنوعة	447911	840415193	840	435193
2,463,500	عمولة سائلة	447100	368415194	368	435194
-	عمولة سائلة	447100	840415194	840	435194
1,885,000	عمولة استعمال عن الشركات والاشخاص	447921	368415197	368	435197
0	عمولة استعمال عن الشركات والاشخاص	447921	840415197	840	435197
-	بريد مراد نقدي / شركات صوفية	441200	368416462	368	436462
0	بريد مراد نقدي / شركات صوفية	441200	840416462	840	436462
-	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	368415188	368	435188
-	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	840415188	840	435188
-	قراوات تأخير استبدال قراوات	448200	368415199	368	435199
0	قراوات تأخير استبدال قراوات	448200	840415199	840	435199
-	عمولة فتح ائتمانات مستندية	443200	368416101	368	436101
-	عمولة فتح ائتمانات مستندية	443200	840416101	840	436101
0	عمولة تعديل ائتمانات مستندية	444100	368416103	368	436103
-	عمولة تعديل ائتمانات مستندية	444100	840416103	840	436103
0	رسوم خدمات تجارية متنوعة - ائتمانات مستندي	444100	368416109	368	436109
-	رسوم خدمات تجارية متنوعة - ائتمانات مستندي	444100	840416109	840	436109
11,600,000	عمولة قنات	437000	368415189	368	435189
-	عمولة قنات	437000	840415189	840	435189
0	ارباح اوداع النقدية لدى الغير	462200	368402401	368	402401
-	ارباح اوداع النقدية لدى الغير	462200	840402401	840	402401
-	عمولات منح اجارة لعمول / خدمات طبية	410451	368410451	368	410451
0	عمولات منح اجارة لعمول / خدمات طبية	410451	840410451	840	410451
-	عمولات منح منتج اسكاني	442470	368410152	368	410152
0	عمولات منح منتج اسكاني	442470	840410152	840	410152
-	عمولة فتح فروع حبرية	442470	368410154	368	410154
0	عمولة فتح فروع حبرية	442470	840410154	840	410154
24,597,294	فروقات ترجمة العملات الأجنبية يورو/دينار	441486	368425110	368	425110
0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية يورو/دينار	441486	840425110	840	425110
120,000	لف / رايسي رسوم اصدار بطاقات ATM لاول مره	437000	368415117	368	435117
-	لف / رايسي رسوم اصدار بطاقات ATM لاول مره	437000	840415117	840	435117
317,500	عمولة اذارة حساب وائاب خارجية موقنة	437000	368415118	368	435118
-	عمولة اذارة حساب وائاب خارجية موقنة	437000	840415118	840	435118
143,000	عمولة اذارة حساب وائاب خارجية موقنة	437000	368415119	368	435119
-	عمولة اذارة حساب وائاب خارجية موقنة	437000	840415119	840	435119
-	عمولة ائتمانات صناديق	444100	368416110	368	436110
-	عمولة ائتمانات صناديق	444100	840416110	840	436110
0	عمولة ائتمانات صناديق	444100	368425129	368	425129
-	عمولة ائتمانات صناديق	444100	840425129	840	425129

-		ارباح ترجمة العملات الأجنبية	441,000	368425132	368	425135
0		ارباح ترجمة العملات الأجنبية	441,000	840425132	840	425135
10,869		ارادات بيع - شراء أوراق نقدية معينة	441,200	368425146	368	425146
-		ارادات بيع - شراء أوراق نقدية معينة	441,200	840425146	840	425146
-		ارباح بيع سيكالات ذهبية	448100	3684116468	368	416468
0		ارباح بيع سيكالات ذهبية	448100	8404116468	840	416468
-		ارباح بيع مواد العملة	425126	368425126	368	425126
0		ارباح بيع مواد العملة	425126	840425126	840	425126
-		رسوم ائحة حساب	437000	368427103	368	427103
-		رسوم ائحة حساب	437000	840427103	840	427103
0		ارباح بيع الصيول كالتة	493000	368430101	368	430101
0		ارباح بيع الصيول كالتة	493000	840430101	840	430101
63,000		ارادات صرف آل من مصارف خارجية / ATM	447908	368430304	368	430304
-		ارادات صرف آل من مصارف خارجية / ATM	447908	840430304	840	430304
-		ارادات غرضية	492000	368430301	368	430301
-		ارادات غرضية	492000	840430301	840	430301
39,032		ارادات صرف آل من مصارف محلية / ATM	447908	368430302	368	430302
0		ارادات صرف آل من مصارف محلية / ATM	447908	840430302	840	430302
5,000		رسوم ائحة بطاقات الصيرف الإلكترونية	437000	368430305	368	430305
0		رسوم ائحة بطاقات الصيرف الإلكترونية	437000	840430305	840	430305
4,311,434,613		مجموع الأيرادات				
2,692,130,824	1,195,678,180,240	1,195,678,180,240				المجموع الأجمالي الفرق
	0					

(WI-091-02-F01)	ISSUE	02	26/02/2021	Revision	00/00/0000
-----------------	-------	----	------------	----------	------------