



العدد: و / م / ٤٤٥
التاريخ: ٢٠٢٦ / ٠٥ / ٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ بيانات الربع الاول لسنة ٢٠٢٦

تحية طيبة ...

نرسل لحضرتكم البيانات المالية للربع الاول ولغاية ٢٠٢٦/٠٣/٣١ راجين تفضلكم بالاستلام،

مع التقدير ...

جلال عبدالله سلمان

الوصي

٢٠٢٦ / ٥ / ٢٠



بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل
محلة ٩٢٩ شارع ٢٠ - مجاهد مستشفى العرصات
info@zainbank.iq
07834815006 - 07837300039
www.zainbank.iq
ص.ب / 3321

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



كشف الدخل للفترة من		
المبلغ	المبلغ	
1,384,540	1,384,540	1. دخل الفائدة = (أ - ب)
	1,384,540	أ- إجمالي دخل الفائدة
	1,384,540	1- دخل من الائتمان النقدي
	1,384,540	1-1 الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن
		2-1 الفائدة من الائتمان بين المصارف
	0	2- دخل من الودائع
		1-2 دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي
		2-2 دخل من الودائع لدى المصارف الأخرى
		3- دخل من الاستثمار الليالي
		4- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي
		5- دخل فائدة آخر من الموجودات
		ب- الفوائد المتراكمة على الائتمان المستحق غير المعدد
0		2. مصاريف الفائدة
	0	أ- مصاريف الفائدة على الودائع
		ب- مصاريف الفائدة على الاقتراض
4		ج- مصاريف الفائدة الأخرى
1,384,540		3. صافي دخل الفائدة = (2-1)
131,512		4. دخل لا يحمل فائدة
	132,248	أ- صافي الرسوم والعمولات = (2-1)
	133,080	1- رسوم وعمولات مقبوضة
	831	2- رسوم وعمولات مدفوعة
	736-	ب- أرباح وخسائر من معاملات العملات الأجنبية
	0	ج- أرباح مبيعات نافذة بيع العملة
		د- أرباح وخسائر من الأدوات المالية الأخرى
		هـ- دخل أو خسائر من الشركات المساهم فيها غير المدمجة.
	0	و- دخل آخر لا يحمل فائدة
1,516,052		5. إجمالي الدخل = (4+3)
509,597		6. مصاريف لا تحمل فائدة (أ + ب)
	218,263	أ- تكاليف الكوادر الوظيفية
	291,335	ب- مصاريف أخرى لا تحمل فائدة
0		7. التخصيصات (أ + ب)
	0	أ- تخصيصات خسائر الائتمان
	0	أ-1- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي
	0	أ-2- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي
	0	ب- تخصيصات الموجودات المالية الأخرى
1,006,455		8. صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب = (7+6)-5
		9. بنود غير اعتيادية
		10. ضريبة الدخل
1,006,455		11. صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية = (10+9)-8
		12. الأرباح الموزعة المصرح بها المدفوعة لهذه الفترة
1,006,455		13. الأرباح المحتجزة = (12-11)
1,006,455		قيمة مشتريات نافذة بيع العملة خلال المدة - بالدولار
1,310		معدل سعر الصرف لمبيعات نافذة بيع العملة الأجنبية
		اصناف وفق معلوماتي على صحة وثقة التقرير المعد وفق التعليمات المستلمة من قسم الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي .

التاريخ

مدير الحسابات

510,429	مجموع المصروفات
1,516,883	مجموع الإيرادات
1,006,455	ازداد بيع وشراء العملات الأجنبية من نافذة بيع العملة
0	

2
0/1/2

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

الميزانية العامة في 31/03/2026

2025/03/31	2026/03/31	
		<u>الموجودات</u>
		<u>الموجودات المتداولة</u>
47,006,203,294	25,915,508,265	النقد (النقد في الصندوق ولدى المركزي والمصارف)
263,367,366,563	232,344,631,955	الائتمان (تمويل اسلامي)
110,381,125,000	110,507,525,000	استثمارات
56,863,238,565	58,525,341,929	المدينون
477,617,933,422	427,293,007,148	مجموع الموجودات المتداولة
87,091,851,317	86,631,990,617	الموجودات الثابتة (القيمة الدفترية)
564,709,784,739	513,924,997,765	مجموع الموجودات الكلي
		<u>المطلوبات</u>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
38,675,026,260	43,343,409,088	حسابات جارية ودائع
221,743,040,807	180,904,068,136	الدائنون
32,161,038,575	25,261,690,989	تامينات زبائن وحسابات ذات طبيعة جارية
292,579,105,642.00	249,509,168,213	مجموع المطلوبات المتداولة
		<u>تخصيصات</u>
947,886,000	947,886,000	مخصص ضريبة الدخل
-	0	مخصص مخاطر هبوط (المضاربات)
4,851,050,843	8,512,899,247	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات
9,010,264,585	11,261,058,019	مخصص مخاطر نقدية
1,278,124,666	1,278,124,666	مخصص مخاطر مدينون
232,782,819	235,119,391	مخصصات تشغيلية
3,972,935,062	4,410,689,294	مخصصات متنوعة
477,000,000	762,000,000	مخصص دعاوى قضائية
-	0	احتياطي فروقات ترجمة العملات
2,628,424,856	2,190,670,624	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
23,398,468,831	29,598,447,240	
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>
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
2,625,597,751	(9,274,311,277)	الارباح والخسائر
3,021,373,731	1,006,454,803	ربح او خسارة المدة
(7,197,268,532)	(7,197,268,532)	عجز متراكم
-	-	ارباح والخسائر المدورة من السنوات السابقة
248,732,210,268	234,817,382,311	مجموع مصادر التمويل
564,709,784,741	513,924,997,764	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		<u>الحسابات المتقابلة</u>
157,831,063,042	119,882,387,232	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية
0	0	والاعتمادات المستندية الصادرة

جلال عبد الله سلمان

الوصي

٥١٤٤

كشف الأرباح والخسائر في 31/03/2026

31/03/2025	01/01/2026 31/03/2026	البيان
3,653,811	1,516,052	إيراد النشاط الجاري
3,653,811	1,516,052	إيراد العمليات المصرفية المجموع
389,220	291,335	ينزل : مصروفات النشاط الجاري
243,218	218,263	مصروفات العمليات المصرفية
632,438	509,597	المصروفات الادارية المجموع
3,021,373	1,006,455	فائض العمليات المصرفية
0	0	يضاف: الإيرادات التحويلية والآخرى
0	0	الإيرادات الأخرى
-	-	ينزل : المصروفات التحويلية والآخرى المجموع
3,021,373	1,006,455	المجموع الكلي

جلال عبد الله سلمان

الوصي

٥١٢٤

31/03/2026

كشف التدفق النقدي في

2025/03/31

2026/03/31

ضاف

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :

اس المال المكتتب به والمدفوع

ربح المده

المقروض

احتياطي قانوني

احتياطي توسعات

بائض متراكم

احتياطي قيمة عادلة

الارباح والخسائر

لارباح المدورة من السنوات السابقة

عجز متراكم

لتخصيصات

مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

تطرح

لتدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :

استثمارات طويلة الاجل

لموجودات الثابتة

مجموع التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

لتدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :

يضاف الائتمان النقدي

يضاف المدينون

يطرح حسابات جارية وودائع

تأمينات وذات طبيعة جارية

طرح الدائنون

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد كما في 31/03/2025 ، 31/03/2026

250,000,000,000

3,021,373,731

7,902,814

10,417,586

264,186,918

2,625,597,751

(7,197,268,532)

23,398,468,830

272,130,679,098

250,000,000,000

1,006,454,803

7,902,814

10,417,586

264,186,918

9,274,311,277-

(7,197,268,532)

29,598,447,240

264,415,829,552

110,381,125,000

87,091,851,317

197,472,976,317

110,507,525,000

86,631,990,617

197,139,515,617

263,367,366,563

56,863,238,565

38,675,026,260

32,161,038,575

221,743,040,807

27,651,499,486

232,344,631,955

58,525,341,929

43,343,409,088

25,261,690,989

180,904,068,136

41,360,805,671

47,006,203,295

25,915,508,264

جلال عبد الله سلمان

الوصي

٥١٤٤

31/03/2026	الرصيد المدین	اسم الحساب	الدلیل المحاسبي الموحد	الدلیل والعملة	العملة	CIF
	438,877,970.737	صندوق / دينار	181000	368101105	368	101105
	674,558	صندوق الدولار / مقيم	181000	840101105	840	101105
	0	نقد بالطريق	185200	368199235	368	199235
	0	نقد بالطريق	185200	840199235	840	199235
	176,835,000	نقد لدى امناء الصناديق		368101101	368	101101
	0					
	616,387,529					
	28,345,000	صندوق الصراف الای	185200	368101102	368	101102
	0	صندوق الصراف الای	185200	840101102	840	101102
	28,345,000					
	0	سبائك ذهبية / دينار	171000	368199906	368	199906
	0	سبائك ذهبية دولار	171000	840199906	840	199906

الصندوق

الصراف الای

سبائك الذهبية

سبائك الذهبية

جاري المركزي

		مجموع السبائك الذهبية			
0					
221,065,557	مركزي مدفوعات	101201	368	101201	
0	مركزي مدفوعات	101201	840	101201	
1	مركزي مزاد حوالات دينار	185200	368	101204	
0	مركزي مزاد حوالات دينار	185200	840	101204	
8,432,765	مركزي مزاد / اعتمادات مستندية	185200	368	101206	
0	مركزي مزاد / اعتمادات مستندية	185200	840	101206	
0	مركزي مزاد حوالات د.ع	185200	368	101207	
0	مركزي مزاد حوالات د.ع	185200	840	101207	
0	مركزي مزاد حوالات د.ع	185200	368	101208	
0	مركزي مزاد حوالات د.ع	185200	840	101208	
0	مركزي مزاد حوالات د.ع	185200	368	101209	
0	مركزي مزاد حوالات د.ع	185200	840	101209	
609,421,314	جاري دولار م . مركزي	183100	840	101209	
0	الاحتياطي القانوني دولار / بنك مركزي	183100	368	101210	
0	الاحتياطي القانوني دولار / بنك مركزي	183100	840	101210	
773,738,400	جاري دولار - صيرفة & حوالات	184100	368	101211	
0	جاري دولار - صيرفة & حوالات	184100	840	101211	
1,244,500	ودائع ضمان شركات تأمين لدى المركزي	184300	368	101212	
0	ودائع ضمان شركات تأمين لدى المركزي	184300	840	101212	
0	ودائع مؤسسات مالية تحت التأسيس م.مركزي	184400	368	101213	
0	ودائع مؤسسات مالية تحت التأسيس م.مركزي	184400	840	101213	

المصارف المحلية

4,537,751,584	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	184100	368101203	368	101203	
0	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	184100	840101203	840	101203	
7,693,486,771	احتياطي تامينات خطابات الضمان/ دينار	184200	368101205	368	101205	
0	احتياطي تامينات خطابات الضمان/ دولار	184200	840101205	840	101205	
10,255,150	حسابات وقيمة لدى البنك المركزي	183100	368101202	368	101202	
0	حسابات وقيمة لدى البنك المركزي	183100	840101202	840	101202	
	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي العراقي					
13,855,396,042	مصرف الشمال/ دينار	183200	3101302100167	368	101302	100167
10,324,532,540	مصرف الشمال/ دولار	183200	3101302100167	840	101302	100167
0	مصرف الشرق الاوسط/ دينار	183200	3101302100169	368	101302	100169
4,524,000	مصرف الشرق الاوسط/ دولار	183200	3101302100169	840	101302	100169
83,840	مصرف اربيل/ دينار	183200	3101302100192	368	101302	100192
5,000	مصرف اربيل/ دولار	183200	3101302100192	840	101302	100192
6,550	مصرف الوركه/ دينار	183200	3101302100168	368	101302	100168
932,995,000	مصرف الوركه/ دولار	183200	840101302	840	101302	
0	البنك الاهلي العراقي	183200	3101302100150	368	101302	100150
0	البنك الاهلي العراقي	183200	3101302100150	840	101302	100150
429,261	المصرف العراقي للتجارة	183201	3101302100158	368	101302	100158
579,000	المصرف العراقي للتجارة	183202	3101302100158	840	101302	100158
1,066,340	مصرف البلاد الاسلامي/ دينار	183200	3101301100153	368	101301	100153
0	مصرف البلاد الاسلامي/ دولار	183200	840101301	840	101301	
0	مصرف العالم الاسلامي/ دينار	183200	3101301100172	368	101301	100172
4,768,500	مصرف العالم الاسلامي/ دولار	183200	840101301	840	101301	
0	مصرف العراق الاسلامي/ دينار	183200	3101301100120	368	101301	100120
85,091,333	مصرف العراق الاسلامي/ دولار	183200	840101301	840	101301	
	الارصدة لدى المصارف المحلية					
11,354,081,364	مصرف الاعتماد البنائي/ دينار	187000	3101304100070	368	101304	100070
0	مصرف الاعتماد البنائي/ دولار	187000	3101304100070	840	101304	100070
0	بنك الاسكان الاردني	187000	3101304100217	368	101304	100217
0	بنك الاسكان الاردني	187000	3101304100217	840	101304	100217
0	بنك الاردن/ دينار	187000	3101304100198	368	101304	100198
0	بنك الاردن/ دولار	187000	3101304100198	840	101304	100198
0	بنك الاردن/ يورو	187000	3101304100198	978	101304	100198
61,298,330	بنك مصر/ دينار	187000	3101304100197	368	101304	100197
0						

المصارف الخارجية

استثمارات

0	بنك مصر / دولار	187000	D101304100197	840	101304	100197
0	بنك مصر / درهم	187001	1101304100197	784	101304	100197
0	بنك اكيف/ايورو	187002	3101304100220	978	101304	100220
0	بنك اكيف	187001	3101304100220	368	101304	100220
0	بنك اكيف	187002	D101304100220	840	101304	100220
0	كابيتال بنك	187000	3101304100218	368	101304	100218
0	كابيتال بنك	187000	D101304100218	840	101304	100218
0	بنك الاردن التجاري	187001	3101304100221	368	101304	100221
0	بنك الاردن التجاري	187002	D101304100221	840	101304	100221
0	بنك العربي الافريقي	187000	3101304100122	368	101304	100122
0	بنك العربي الافريقي	187000	D101304100122	840	101304	100122
61,298,330	مجموع ارصدة المصارف الخارجية					
0	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	152600	368112101	368	112101	
0	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	152600	840112101	840	112101	
27,500,000,000	الاستثمار في اسهم شركات تابعة	152600	368112102	368	112102	
0	الاستثمار في اسهم شركات تابعة	152600	840112102	840	112102	
32,000,000,000	الاستثمار في اسهم شركات زمنية	152600	368112103	368	112103	
0	الاستثمار في اسهم شركات زمنية	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 الجادرية السكني	125600	368140130	368	140130	
219,000,000	مشاريع تحت التنفيذ / مجمع الجادرية السكني	125600	840140130	840	140130	
49,707,525,000	مشاريع استثمارية / مشروع دواجن	151220	368140127	368	140127	
0	مشاريع استثمارية / مشروع دواجن	125600	840140127	840	140127	
0	مباني استثمارية متاحة للبيع	125600	368114202	368	114202	
0	مباني استثمارية متاحة للبيع	125600	840114202	840	114202	
550,000,000	استثمارات ط. اجل - ش. الكافل الوطنية	152500	368114702	368	114702	
0	استثمارات ط. اجل - ش. الكافل الوطنية	152500	840114702	840	114702	
750,000,000	استثمارات ط. اجل - ش. مختلط - ش. ضمان ودائع	152500	368114701	368	114701	
0	استثمارات ط. اجل - ش. مختلط - ش. ضمان ودائع	152500	840114701	840	114701	
110,786,086,000	مجموع الاستثمارات	141700	368124501	368	124501	
164,795,126,441	مراجعة افراد - موارد موكري					

الاتمان النقدي

0	مراجعة افراد - مبادرة مركزي	141700	840124501	840	124501	
23,000,187,856	مراجعة شركات / مبادرة البنك المركزي	141600	368124502	368	124502	
0	مراجعة شركات / مبادرة البنك المركزي	141600	840124502	840	124502	
16,907,239,474	مراجعة - افراد / سيولة مصرف	141700	368124508	368	124508	
0	مراجعة - افراد / سيولة مصرف	141700	840124508	840	124508	
26,926,800,039	مراجعة شركات / سيولة مصرف	141600	368124509	368	124509	
0	مراجعة شركة / سيولة مصرف	141600	840124509	840	124509	
370,044,870	قروض ميسرة - افراد / مبادرة بنك مركزي	141700	368124527	368	124527	
0	قروض ميسرة - افراد / مبادرة بنك مركزي	141700	840124527	840	124527	
0	اجارة تمويلية افراد - خدمات طبية / س مصرف	142700	368124515	368	124515	
0	اجارة تمويلية افراد - خدمات طبية / س مصرف	142700	840124515	840	124515	
80,702	خدمات طبية / اجارة تمويلية - س م افراد	142700	368125201	368	125201	
0	خدمات طبية / اجارة تمويلية - س م افراد	142700	840125201	840	125201	
6,008,114	خدمات طبية / اجارة تمويلية - م مركزي افر	142700	368125203	368	125203	
0	خدمات طبية / اجارة تمويلية - م مركزي افر	142700	840125203	840	125203	
232,005,487,496,29	مجموع الاتمان النقدي					
67,080,000,000	الاراضي فضاء	111300	368140101	368	140101	
0	الاراضي فضاء	111300	840140101	840	140101	
1,263,000,000	مبانى	112100	368140103	368	140103	
0	مبانى	112100	840140103	840	140103	
211,283,250	الات ومعدات / دينار	113000	368140203	368	140203	
513,203,775	الات ومعدات / دولار	113000	840140203	840	140203	
975,791,000	وسائل نقل وانتقال / دينار	114000	368140205	368	140205	
0	وسائل نقل وانتقال / دينار	114000	840140205	840	140205	
1,483,626,514	اثاث / دينار	116100	368140202	368	140202	
72,551,589	اثاث / دولار	116100	840140202	840	140202	
58,607,120	اجهزة تكييف وتبريد / دينار	116200	368140209	368	140209	
17,658,860	اجهزة تكييف وتبريد / دولار	116200	840140209	840	140209	
108,390,725	حاسبات الكترونية / دينار	116300	368140204	368	140204	
145,718,950	حاسبات الكترونية / دولار	116300	840140204	840	140204	
129,639,825	الات حاسبة وكلمة واستنساخ / دينار	116400	368140210	368	140210	
60,908,000	الات حاسبة وكلمة واستنساخ / دولار	116400	840140210	840	140210	
195,067,368	ادوات واجهزة مكتب / دينار	116500	368140208	368	140208	
357,444,165	ادوات واجهزة مكتب / دولار	116500	840140208	840	140208	
10,651,100	ستائر ومفروشات / دينار	116600	368140211	368	140211	
5,752,600	ستائر ومفروشات / دولار	116600	840140211	840	140211	

الموجودات الثابتة

630,500	كتب ومراجع علمية / دينار	116700	368140212	368	140212	
0	كتب ومراجع علمية / دولار	116700	840140212	840	140212	
103,979,403	أصول غير ملموسة - أنظمة وبرامجيات	118500	368140213	368	140213	
11,308,026	أصول غير ملموسة - أنظمة وبرامجيات	118500	840140213	840	140213	
20,230,450	العقارات	116800	368140214	368	140214	
9,740,410	العقارات	116800	840140214	840	140214	
-9,098,202	ديكورات وتركيبات وقواطع / دينار	118600	368140207	368	140207	
48,972,105	ديكورات وتركيبات وقواطع / دولار	118600	840140207	840	140207	
0	مشاريع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكاتب	12600	368140128	368	140128	
0	مشاريع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكاتب	12600	840140128	840	140128	
15,578,526,000	مشاريع تحت التنفيذ / مبانئ / دينار	122100	368140111	368	140111	
561,098,000	مشاريع تحت التنفيذ / مبانئ / دولار	122100	840140111	840	140111	
0	مشاريع تحت التنفيذ / وسائل نقل بالسيارات / دينار	124100	368140117	368	140117	
0	مشاريع تحت التنفيذ / وسائل نقل بالسيارات / دولار	124100	840140117	840	140117	
0	مشاريع تحت التنفيذ / اراضي قضاء	121300	368140118	368	140118	
0	مشاريع تحت التنفيذ / اراضي قضاء	121300	840140118	840	140118	
8,506,000	مشاريع تحت التنفيذ / ادوات واجهزة مكاتب / دانا ستر / دينار	126500	368140115	368	140115	
0	مشاريع تحت التنفيذ / ادوات واجهزة مكاتب / دانا ستر / دينار	126500	840140115	840	140115	
54,040,100	مشاريع تحت التنفيذ / أصول غير ملموسة / أنظمة وبرامجيات	128500	368140116	368	140116	
1,106,991,320	مشاريع تحت التنفيذ / أصول غير ملموسة / أنظمة وبرامجيات	128500	840140116	840	140116	
129,682,000	مشاريع تحت التنفيذ الات ومعدات ATM-	123000	368199601	368	199601	
51,684,000	مشاريع تحت التنفيذ الات ومعدات ATM-	123000	840199601	840	199601	
90,365,584,952	مجموع الموجودات الثابتة					
1,114,376,526	ديون مريحة متأخرة تسديد / أفراد - س مصرف	169100	368124503	368	124503	
0	ديون مريحة متأخرة تسديد / أفراد - س مصرف دولار	169100	840124503	840	124503	
6,789,602	ديون متأخرة التسديد - خدمات طبية / اجارة	169100	368125207	368	125207	
0	ديون متأخرة التسديد - خدمات طبية / اجارة	169100	840125207	840	125207	
4,187,905	د. متأخرة طبية / تمويلي م.م أفراد	169100	368125209	368	125209	
0	د. متأخرة طبية / تمويلي م.م أفراد	169100	840125209	840	125209	
25,233,467	ديون متأخرة التسديد - قروض ميسرة - أفراد	169100	368124528	368	124528	
0	ديون متأخرة التسديد - قروض ميسرة - أفراد / دولار	169100	840124528	840	124528	
0	ديون مريحة متأخرة التسديد الأفراد مسجلة مصرف	169100	368124510	368	124510	
0	ديون مريحة متأخرة التسديد الأفراد مسجلة مصرف	169100	840124510	840	124510	
0	ديون مريحة متأخرة التسديد أفراد مسجلة مصرف	121158	368121158	368	121158	
0	ديون مريحة متأخرة التسديد أفراد مسجلة مصرف	121158	840121158	840	121158	

3,626,256,668	ديون مرابحة متاخرة تسديد / شركات - س مصرف	169100	368124504	368	124504	
0	ديون مرابحة متاخرة تسديد / شركات - س مصرف دولار	169100	840124504	840	124504	
44,138,644	ديون مرابحة متاخرة تسديد / شركات - مبادرة	169100	368124506	368	124506	
0	ديون مرابحة متاخرة تسديد / شركات - مبادرة دولار	169100	840124506	840	124506	
12,311,474,794	ديون مرابحة متاخرة تسديد / أفراد - مبادرة	169100	368124505	368	124505	
0	ديون مرابحة متاخرة تسديد / أفراد - مبادرة	169100	840124505	840	124505	
17,132,457,605	مجموع الديون الغير منتجة					
7,974,881,018	مدينو زائين خطابات ضمان	169400	368124454	368	124454	
14,148,000	مدينو زائين خطابات ضمان دولار	169400	840124454	840	124454	
0	مدينو خطابات ضمان غير مسددة	169300	368124453	368	124453	
0	مدينو خطابات ضمان مطالب بها غير مسددة	169300	840124453	840	124453	
0	مصاريف مدفوعة مقدما	166300	368128103	368	128103	
0	مصاريف مدفوعة مقدما	166300	840128103	840	128103	
55,110,398	دائنو صرف الي محالين ATM/ دينار	161300	368290103	368	290103	
-44,905,896	دائنو صرف الي محالين ATM/ دولار	161300	840290103	840	290103	
0	خدمات طبية مقبضه بغير العرض الاجارة	161600	368114208	368	114208	
0	خدمات طبية مقبضه بغير العرض الاجارة	161600	840114208	840	114208	
0	خدمات مالية متوافرة لإجارة تمويلية - طبي	153600	368114201	368	114201	
0	خدمات مالية متوافرة لإجارة تمويلية - طبي	153600	840114201	840	114201	
49,586,610,355	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161600	368199112	368	199112	
0	مدينو قطاع خاص وشركات / دولار	161600	840199112	840	199112	
23,496,423	مدينو نشاط غير جاري/ دينار	165000	368199111	368	199111	
0	مدينو نشاط غير جاري/ دولار	165000	840199111	840	199111	
110,541,091	سلف لأغراض النشاط / تفصيلي	167100	368199117	368	199117	
26,206,550	سلف لأغراض النشاط / تفصيلي دولار	167100	840199117	840	199117	
75,157,000	مبالغ مستحقة على زائين تمويلات / أفراد	161700	368199118	368	199118	
0	مبالغ مستحقة على زائين تمويلات / أفراد	161700	840199118	840	199118	
16,604,300	سلف الموظفين المحالين int	167200	368199105	368	199105	
395,620	سلف الموظفين المحالين int	167200	840199105	840	199105	
753,014,000	كاسميئات لدى الغير / دينار	166100	840199106	840	199106	
262,000,000	كاسميئات لدى الغير / دولار	166100	840199106	840	199106	
0	شركة موني جرام	161800	368199108	368	199108	
0	شركة موني جرام	161800	840199108	840	199108	
6,917,500	مبالغ مستحقة على زائين تمويلات / شركات	161600	368199116	368	199116	

الموجودات الاخرى:

262,000	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / شركات دولار	161600	840199116	840	199116	
150,000	مدينو قطاع خاص / أفراد - صكوك وجوازات	161700	368199120	368	199120	
0	مدينو قطاع خاص / أفراد - صكوك وجوازات	161700	840199120	840	199120	
-258,148,147	مدينو صراف آلي دوليين / ATM-دينار	161800	368199216	368	199216	
898,280	مدينو صراف آلي دوليين / ATM-دولار	161800	840199216	840	199216	
391,370,000	مدينو / قطاع خاص وشركات	161600	368199119	368	199119	
0	مدينو / قطاع خاص وشركات	161600	840199119	840	199119	
-343	فروقات نقدية	166500	368199202	368	199202	
0	فروقات نقدية / دولار	166500	840199202	840	199202	
0	فروع المصرف - موني جرام	161300	368199208	368	199208	
0	فروع المصرف - موني جرام دولار	161300	840199208	840	199208	
421,233	مدينو صراف آلي محليين / ATM-دينار	161300	368199214	368	199214	
-132,336	مدينو صراف آلي محليين / ATM-دولار	161300	840199214	840	199214	
-1,885,748,344	مبالغ مستحقة غير مقبوضة	166200	368199220	368	199220	
0	مبالغ مستحقة غير مقبوضة	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	
48,330,000	مصاريف مدفوعة مقدما	166300	368199223	368	199223	
2,098,020	مصاريف مدفوعة مقدما / دولار	166300	840199223	840	199223	
298,779,766	حسابات مدينة متنوعة (تحت النسوية)	166900	368199232	368	199232	
0	حسابات مدينة متنوعة (تحت النسوية)	166900	840199232	840	199232	
100,365,012	سلف لاغراض النشاط / دينار	167100	368199103	368	199103	
112,101,940	سلف لاغراض النشاط / دولار	167100	840199103	840	199103	
73,348,562	سلف متستين / مفصل	167200	368199113	368	199113	
0	سلف متستين / مفصل	167200	840199113	840	199113	
0	سلف امانء الصناديق / مفصل	149700	368199114	368	199114	
0	سلف امانء الصناديق / مفصل	149700	840199114	840	199114	
0	سلف رواتب الموظفين المستقبليين	161700	368199115	368	199115	
2,750,000	سلف رواتب الموظفين المستقبليين	161700	840199115	840	199115	
0	صكوك مقاصة صادرة مرفوضة	368101401	840101401	368	101401	
0	صكوك مقاصة صادرة مرفوضة	368101401	840101401	840	101401	
0	شيكات وجوالات قيد التحصيل / دينار	185100	368101106	368	101106	
0	شيكات وجوالات قيد التحصيل / دينار	185100	840101106	840	101106	
0	شيكات وجوالات قيد التحصيل / دينار	185100	840101106	840	101106	
0	اعتمادات مستندية قيد التحصيل	185100	368101107	368	101107	

حسابات الجارية

		مجموع الموجودات الأخرى				مجموع الموجودات الكلية				
	0	اعتمادات مستندية قيد التحصيل	185100	840101107	840	101107				
	-45,472	فروقات نقدية	166500	368101109	368	101109				
	0	فروقات نقدية	166500	840101109	840	101109				
	0	سلف بطاقات التأمينية / دينار	167100	368199107	368	199107				
	0	سلف بطاقات التأمينية / دولار	167100	840199107	840	199107				
	0	فروقات نقدية / اعادة هيكله ديون المبيعات	166500	368121160	368	121160				
	0	فروقات نقدية / اعادة هيكله ديون المبيعات	166500	840121160	840	121160				
	58,525,341,929									
	534,730,466,246									
	28,356,340,610	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	251600	368210111	368	210111				
	3,651,981,726	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / مقيم	251600	840210111	840	210111				
	3,312,738,666	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	251700	368210101	368	210101				
	1,866,316,364	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	251700	840210101	840	210101				
	326,946,170	حسابات التوفير التفصيلي	252100	368210202	368	210202				
	27,185,552	حسابات التوفير التفصيلي	252100	840210202	840	210202				
	1,900,000	حسابات التوفير الاجمالي القابل للتوزيع	252100	368210105	368	210105				
	5,800,000,000	ودائع ثابتة / مختلط	253100	368210205	368	210205				
	-	ودائع ثابتة / مختلط	253100	840210205	840	210205				
	-	ودائع مصارف ق. أجل - 3 اشهر د. ع	253130	368205301	368	205301				
	0	ودائع مصارف ق. أجل - 3 اشهر د. ع	253130	840205301	840	205301				
	-	ودائع وقتية / تسديد لسوق العراق - اوراق مالية	253200	368210201	368	210201				
	0	ودائع وقتية / تسديد لسوق العراق - اوراق مالية	253200	840210201	840	210201				
	43,343,409,088									
	13,752,000	مجموع الحسابات الجارية	251910	368290208	368	290208				
	-	شركات مصدقة	251910	840290208	840	290208				
	-	شركات مصدقة	251910	840290208	840	290208				
	0	السفاتح المسحوبة على المصرف	256200	368290205	368	290205				
	0	السفاتح المسحوبة على المصرف	256200	840290205	840	290205				
	5,000,000	السفاتح المسحوبة على المصرف	256200	368290203	368	290203				
	-	السفاتح المسحوبة على المصرف	256200	840290203	840	290203				

حسابات ذات الطبيعة الجارية

-	شيكات مسحوبه على المصرف	256300	368290212	368	290212
0	شيكات مسحوبه على المصرف	256300	840290212	840	290212
4,600,000	شيكات مسحوبه على المصرف	256300	368290207	368	290207
-	شيكات مسحوبه على المصرف	256300	840290207	840	290207
645,642,055	دائنو صرف آلي دوليين / ATM-دينار	261800	368290104	368	290104
106,091,202	دائنو صرف آلي دوليين / ATM-دولار	261800	840290104	840	290104
25,287,301	امانات معقولة	266900	368290107	368	290107
-	امانات معقولة / دولار	266900	840290107	840	290107
-	مضاربن / سوق العراق للاوراق المالية	266960	368290204	368	290204
0	مضاربن / سوق العراق للاوراق المالية	266960	840290204	840	290204
0	رسوم الطابع المالية المستحقة	266630	368250403	368	250403
2,651,780	رسوم الطابع المالية المستحقة	266630	840250403	840	250403
433,610	رسوم دولر مالية / اعتمادات مستندية	266630	368250405	368	250405
0	رسوم دولر مالية / اعتمادات مستندية	266630	840250405	840	250405
-	رسوم دولر مالية / اعتمادات مستندية / دولار	266630	840250405	840	250405
259,200,000	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل شركات / دينار	266950	368290209	368	290209
0	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل شركات / دولار	266950	840290209	840	290209
-	حسابات معقولة / سلف لجنة مشترينات المراجعات	269300	368290611	368	290611
0	حسابات معقولة / سلف لجنة مشترينات المراجعات	269300	840290611	840	290611
0	حسابات معقولة / سلف لجنة مشترينات المراجعات	266980	368290708	368	290708
-	اجور لجان الكشف	266980	840290708	840	290708
0	اجور لجان الكشف / دولار	266980	840290708	840	290708
1,062,657,948	مجموع حسابات ذات الطبيعة الجارية				
143,396,925,902	قروض طويلة الاجل / مبادرة المركزي	241100	368201705	368	201705
0	قروض طويلة الاجل / مبادرة المركزي	241100	840201705	840	201705
2,988,402,194	اقساط قروض مستحقة غير مدفوعة	241100	368201706	368	201706
146,385,328,096	مجموع القروض				
-	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	255100	368220101	368	220101
-	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	255100	840220101	840	220101
-	تأمينات لقاء خطابات الضمان	255200	368220102	368	220102
-	تأمينات لقاء خطابات الضمان	255200	840220102	840	220102
193,110,000	تأمينات خطاب ضمان معقولة		368220122	368	220122

تأمينات

قروض

المخصصات

18,949,853,591	تأمينات خطاب ضمان - حسن تنفيذ	255200	368220117	368	220117	
5,056,069,450	تأمينات خطاب ضمان - حسن تنفيذ	255200	840220117	840	220117	
24,199,033,041	مجموع التأمينات والمقروضات					
2,521,715,034	مخصص اندثار الآث وأجهزة مكاتب	221600	368140402	368	140402	
0	مخصص اندثار الآث وأجهزة مكاتب	221600	840140402	840	140402	
75,780,000	مخصص اندثار سباني ومنشآت	221200	368140401	368	140401	
0	مخصص اندثار سباني ومنشآت	221200	840140401	840	140401	
568,898,533	مخصص اندثار الآث ومعدات	221300	368140403	368	140403	
0	مخصص اندثار الآث ومعدات	221300	840140403	840	140403	
567,200,767	مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال	221400	368140405	368	140405	
0	مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال	221400	840140405	840	140405	
947,886,000	مخصص الضرائب	224000	368250401	368	250401	
0	مخصص الضرائب	224000	840250401	840	250401	
2,190,670,624	مخصص المخاطر الائتمانية / ضمانات ضمان	225400	368315306	368	315306	
0	مخصص المخاطر الائتمانية / ضمانات ضمان	225400	840315306	840	315306	
762,000,000	مخصص دعاوى قضائية	225920	368315311	368	315311	
-	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	
4,410,689,294	مخصصات متنوعة	225910	368315307	368	315307	
0	مخصصات متنوعة	225910	840315307	840	315307	
235,119,391	مخصص مخاطر تشغيلية	225800	368315308	368	315308	
0	مخصص مخاطر تشغيلية	225800	840315308	840	315308	
11,261,058,019	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الاخرى	222000	368315309	368	315309	
0	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الاخرى	222000	840315309	840	315309	
1,278,124,666	مخصص مخاطر مدينون	222000	368315310	368	315310	
0	مخصص مخاطر مدينون	222000	840315310	840	315310	
-	احتياطي فروق ترجمة العملات	225200	368315601	368	315601	
0	احتياطي فروق ترجمة العملات	225200	840315601	840	315601	
0	احتياطي اعادة تقييم سعر صرف يورو/دينار	225200	368315616	368	315616	
0	احتياطي اعادة تقييم سعر صرف يورو/دينار	225200	840315616	840	315616	
278,561,000	مخصص مخاطر هبوط قيمة استثمارات	225100	368315315	368	315315	
0	مخصص مخاطر هبوط قيمة استثمارات	225100	840315315	840	315315	

الموارد الذاتية

8,318,387,952	مخصص مخاطر التزامات نقدية / دون المتوسط	222000	368315313	368	315313	
0	مخصص مخاطر التزامات نقدية / دون المتوسط	222000	840315313	840	315313	
8,474,925,195	مخصص مخاطر التزامات نقدية / رديء	222000	368315314	368	315314	
0	مخصص مخاطر التزامات نقدية / رديء	222000	840315314	840	315314	
8,512,899,247	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات	222000	368315305	368	315305	
0	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات	222000	840315305	840	315305	
50,403,915,721	مجموع التخصيصات					
250,000,000,000	راس المال المدفوع	211000	368301101	368	301101	
0	راس المال المدفوع	211000	840301101	840	301101	
7,902,814	احتياطي قانوني	213000	368315101	368	315101	
0	احتياطي قانوني	213000	840315101	840	315101	
10,417,586	احتياطي توسعات الربح غير موزعة	214100	368315301	368	315301	
0	احتياطي توسعات الربح غير موزعة	214100	840315301	840	315301	
(9,276,918,018)	حساب الأرباح والخسائر	281000	368320201	368	320201	
5,447,730	حساب الأرباح والخسائر	281000	840320201	840	320201	
(2,840,989)	حساب الأرباح والخسائر	281001	978320201	978	320201	
264,186,918	الفائض المتراكم	217000	368320202	368	320202	
-	الفائض المتراكم	217000	840320202	840	320202	
(7,268,513,550)	العجز المتراكم	216000	368320203	368	320203	
(214,682)	العجز المتراكم	216000	978320203	978	320203	
71,459,700	العجز المتراكم	216000	840320203	840	320203	
-	م مخاطر قيمة عادية من خلال دخل شامل اخر	225100	368315303	368	315303	
0	م مخاطر قيمة عادية من خلال دخل شامل اخر	225100	840315303	840	315303	
233,810,927,508	مجموع الموارد الذاتية					
-	تأمينات مراد العملة	266100	368220115	368	220115	
0	تأمينات مراد العملة	266100	840220115	840	220115	
(400,000)	تأمينات دخول مراد شركات صيرفة	266100	368220114	368	220114	
0	تأمينات دخول مراد شركات صيرفة	266100	840220114	840	220114	
0	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	
-	امانات التحويل الخارجي	269100	368220113	368	220113	

المطلوبات الاخرى

-	امانات التحويل الخارجي	269100	840220113	840	220113	
6,552,350	مبالغ غير مطالب بها	269700	368220119	368	220119	
1,755,400	مبالغ غير مطالب بها	269700	840220119	840	220119	
-	زيادة في الصندوق	266800	368220120	368	220120	
-	زيادة في الصندوق	266800	840220120	840	220120	
2,097,537,000	غرامات مصرفية مستحقة	266800	368290106	368	290106	
3,206,965,480	مصاريف ادارية مستحقة	266330	368290108	368	290108	
-	مصاريف ادارية مستحقة	266330	840290108	840	290108	
-	دائون النشاط الجاري	261000	368290601	368	290601	
-	دائون النشاط الجاري	261000	840290601	840	290601	
0	عمولات مقاصة م.مركزي	261100	368290602	368	290602	
0	عمولات مقاصة م.مركزي	261100	840290602	840	290602	
(20,180)	شركة سويتش - مزود خدمات ATM	261600	368290603	368	290603	
490,870	شركة سويتش - مزود خدمات ATM	261600	840290603	840	290603	
7,700,000	ضريبة دخل كبار مكلفين / استقطاع مباشر	266680	368290604	368	290604	
0	ضريبة دخل كبار مكلفين / استقطاع مباشر	266680	840290604	840	290604	
1,678,310	رواتب واجور معادة	266510	368290705	368	290705	
0	رواتب واجور معادة	266510	840290705	840	290705	
-	دائون نشاط جاري مفصل	261600	784290605	784	290605	
-	دائون نشاط جاري مفصل	261600	978290605	978	290605	
-	دائون نشاط جاري مفصل	261600	368290605	368	290605	
-	دائون نشاط جاري مفصل	261600	840290605	840	290605	
280,226,405	دائون نشاط غير جاري مفصل	265000	368290606	368	290606	
(262,000)	دائون نشاط غير جاري مفصل	265000	840290606	840	290606	
-	دائون القطاع الحكومي	261100	368290607	368	290607	
0	دائون القطاع الحكومي	261100	840290607	840	290607	
65,604	جمعيات خيرية	260901	368290901	368	290901	
0	جمعيات خيرية	260901	840290901	840	290901	
222,903,086	استقطاعات من المستثمرين لحساب الغير	267100	368290206	840	290206	
0	استقطاعات من المستثمرين لحساب الغير	267100	840290206	840	290206	
0	ايرادات مراجعة شهرية مؤجلة افراد - سيولة مصرف	266200	3682201902	368	201902	
0	ايرادات مراجعة شهرية مؤجلة افراد - سيولة مصرف	266200	840201902	840	201902	
0	ايرادات مراجعة شهرية مؤجلة افراد - سيولة مصرف	266200	368201903	368	201903	
0	ايرادات مراجعة شهرية مؤجلة افراد - سيولة مصرف	266200	840201903	840	201903	
15,000	حساب وسيط للتحويل عبر المركزي	185200	368201204	368	201204	

-	حساب وسيط للتحويل عبر المركزي	185200	840201204	840	201204
844,519	إيرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	368201904	368	201904
0	إيرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	840201904	840	201904
-	إيرادات مرابحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي	266200	368201905	368	201905
0	إيرادات مرابحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي	266200	840201905	840	201905
3,222,700,943	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مصرف	266200	368201906	368	201906
0	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مصرف	266200	840201906	840	201906
6,154,998,225	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف	266200	368201907	368	201907
5,567,500	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف	266200	840201907	840	201907
16,894,671,368	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	368201908	368	201908
0	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	840201908	840	201908
2,414,750,160	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي	266200	368201909	368	201909
0	إيرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي	266200	840201909	840	201909
34,518,740,040	مجموع المطلوبات الأخرى				

533,724,011,443

96,126,899,632	خطابات الضمان	192100	368601106	368	601106
23,755,487,600	خطابات الضمان	192100	840601106	840	601106
119,882,387,232	مجموع ارصدة التزامات زبائن لقاء خطابات 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
306,615,851,643	عقارات مرهونة للمصرف	198300	368601204	368	601204
0	عقارات مرهونة للمصرف	198300	840601204	840	601204
15,000,000	مستندات تسهيلات قروض ميسرة	199300	368601120	368	601120
0	مستندات تسهيلات قروض ميسرة	199300	840601120	840	601120
433,505,284,251	مجموع ارصدة الرهونات العقارية				
0	شيكات مفاضة صادرة	196910	368601104	368	601104
0	شيكات مفاضة صادرة	196910	840601104	840	601104
0	مجموع شيكات المفاضة الصادرة				

حسابات خارج الميزانية

	0		193100	368815104	368	815104
	0	التزام العملاء لقاء اعتماد صادر بالاطلاع				
	0	التزام العملاء لقاء اعتماد صادر بالاطلاع	193100	840815104	840	815104
	0					
	553,387,671,483	مجموع ارصدة التزامات الاعتمادات الصادرة				
		مجموع التزامات الصادرة				
		مقابل خطابات ضمان	292100	368701106	368	701106
		مقابل خطابات ضمان	292100	840701106	840	701106
		مجموع خطابات الضمان				
		رهونات مصرفية مقابل الائتمان	298300	368701103	368	701103
		رهونات مصرفية مقابل الائتمان	298300	840701103	840	701103
		التزام المصرف* كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	298300	368701113	368	701113
		التزام المصرف* كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	298300	840701113	840	701113
		عقارات مرهونة للمصرف	298300	368701204	368	701204
		عقارات مرهونة للمصرف	298300	840701204	840	701204
		مقابل مستندات تسهيلات قروض ميسرة	299300	368701120	368	701120
		مقابل مستندات تسهيلات قروض ميسرة	299300	840701120	840	701120
		مجموع ارصدة الرهونات المقاربة				
		مقابل شبكات مقاصم صادرة	296910	368701104	368	701104
		مقابل شبكات مقاصم صادرة	296910	840701104	840	701104
		مجموع شبكات المقاصم الصادرة				
		التزام المصرف لقاء اعتماد صادر بالاطلاع	293100	368915104	368	915104
		التزام المصرف لقاء اعتماد صادر بالاطلاع	293100	840915104	840	915104
		مجموع الاعتمادات المستندية				
		مجموع مقابل الالتزامات				
		رواتب الموظفين الاساسي	311100	368520101	368	520101
		رواتب الموظفين الاساسي	311100	840520101	840	520101
		اجور اعمال اضافية	311300	368520104	368	520104
		اجور اعمال اضافية	311300	840520104	840	520104
		فروقات ترجمة العملات الاجنبية	345200	368550106	368	550106
		فروقات ترجمة العملات الاجنبية	345200	840550106	840	550106
		مكافآت تشجيعية	311400	368520107	368	520107
		مكافآت تشجيعية	311400	840520107	840	520107
		مخصصات مخاطر العمل	311900	368520207	368	520207
		مخصصات مخاطر العمل	311900	840520207	840	520207
		مخصصات تعويضية	311600	368520211	368	520211
		مخصصات تعويضية	311600	840520211	840	520211
		مجموع مقابل الالتزامات				
		مجموع مقابل الالتزامات	124,272,715			
		مجموع مقابل الالتزامات	0			
		مجموع مقابل الالتزامات	5,637,913			
		مجموع مقابل الالتزامات	0			
		مجموع مقابل الالتزامات	0			
		مجموع مقابل الالتزامات	5,975,000			
		مجموع مقابل الالتزامات	0			
		مجموع مقابل الالتزامات	0			
		مجموع مقابل الالتزامات	56,327,926			
		مجموع مقابل الالتزامات	553,387,671,483			

0	مخصصات تعويضية	311600	840520211	840	520211	
23,870,225	حصة الوحدة بالضمان	315100	368520111	368	520111	
0	حصة الوحدة بالضمان	315100	840520111	840	520111	
1,970,000	أجر طعام	326000	368520214	368	520214	
0	أجر طعام	326000	840520214	840	520214	
1,320,267	مكافآت نهاية الخدمة	311100	368520113	368	520113	
0	مكافآت نهاية الخدمة	311100	840520113	840	520113	
1,372,750	وقود وزيوت	322000	368525402	368	525402	
0	وقود وزيوت	322000	840525402	840	525402	
6,347,500	لوازم ومهمات	325100	368525107	368	525107	
0	لوازم ومهمات	325100	840525107	840	525107	
2,782,000	قرطاسية مطبوعات	325200	368525254	368	525254	
0	قرطاسية مطبوعات	325200	840525254	840	525254	
0	تجهيزات العاملين	326000	368520213	368	520213	
0	تجهيزات العاملين	326000	840520213	840	520213	
36,000	مصرف مياه	327100	368525108	368	525108	
0	مصرف مياه	327100	840525108	840	525108	
914,500	مصرف كهرباء	327200	368525110	368	525110	
0	مصرف كهرباء	327200	840525110	840	525110	
14,383,000	مصاريف ديول - مولدات	322000	368525112	368	525112	
0	مصاريف ديول - مولدات	322000	840525112	840	525112	
858,500	خسائر بيع الأوراق النقدية الأجنبية	355200	368525146	368	525146	
0	خسائر بيع الأوراق النقدية الأجنبية	355200	840525146	840	525146	
0	مصاريف استثمار ودائع المصارف ق أجل - 3 اشهر د.ع	501201	368501201	368	501201	
0	مصاريف استثمار ودائع المصارف ق أجل - 3 اشهر د.ع	501201	84501201	84	501201	
0	خسائر بيع الأصول الثابتة	393000	368530101	368	530101	
0	خسائر بيع الأصول الثابتة	393000	840530101	840	530101	
0	انتثار وسائل نقل وانتقال	374000	368530107	368	530107	
0	انتثار وسائل نقل وانتقال	374000	840530107	840	530107	
0	صيانة مباني ومبشبات	331200	368535104	368	535104	
0	صيانة مباني ومبشبات	331200	840535104	840	535104	
3,602,000	صيانة الات ومعدات	331300	368535106	368	535106	
0	صيانة الات ومعدات	331300	840535106	840	535106	
970,500	صيانة وسائل نقل وانتقال	331400	368535107	368	535107	

0	صيانة وسائل نقل وانتقال	331400	840535107	840	535107	
0	صيانة عدد وقورالب	331500	368535108	368	535108	
0	صيانة عدد وقورالب	331500	840535108	840	535108	
713,500	صيانة الات حاسبة وكاتبه واستنساخ	331640	368535110	368	535110	
0	صيانة الات حاسبة وكاتبه واستنساخ	331640	840535110	840	535110	
0	صيانة اثاث	331610	368535105	368	535105	
0	صيانة اثاث	331610	840535105	840	535105	
0	مصاريف بطاقات الدفع الالكتروني	336600	368535206	368	535206	
0	مصاريف بطاقات الدفع الالكتروني	336600	840535206	840	535206	
0	اجور مراقب حسابات خارجي	336800	368525502	368	525502	
0	اجور مراقب حسابات خارجي	336800	840525502	840	525502	
16,490,000	خدمات ابحاث واستشارات	332000	368525504	368	525504	
0	خدمات ابحاث واستشارات	332000	840525504	840	525504	
0	دعاية واعلان	333100	368525313	368	525313	
0	دعاية واعلان	333100	840525313	840	525313	
0	نشر وطبع	333200	368525312	368	525312	
0	نشر وطبع	333200	840525312	840	525312	
0	مخصصات اخرى	311900	368520212	368	520212	
0	مخصصات اخرى	311900	840520212	840	520212	
658,000	ضياقة	333300	368525304	368	525304	
0	ضياقة	333300	840525304	840	525304	
0	مصاريف معارض	333400	368525301	368	525301	
0	مصاريف معارض	333400	840525301	840	525301	
0	مؤتمرات وندوات	333600	368525306	368	525306	
0	مؤتمرات وندوات	333600	840525306	840	525306	
1,012,000	نقل العاملين	334100	368520110	368	520110	
0	نقل العاملين	334100	840520110	840	520110	
0	نقل السلع والبضائع	334200	368515101	368	515101	
0	نقل السلع والبضائع	334200	840515101	840	515101	
0	ارباح المودعين - ودائع ثابتة	342200	368510102	368	510102	
0	ارباح المودعين - ودائع ثابتة	342200	840510102	840	510102	
0	اجور شحن بريد DHL	334400	368515131	368	515131	
0	اجور شحن بريد DHL	334400	840515131	840	515131	
18,479,000	سفر وايقاد لافراض النشاط	334320	368525451	368	525451	
0	سفر وايقاد لافراض النشاط	334320	840525451	840	525451	
0	مصاريف اقامة	336900	368525453	368	525453	

المصروفات

0	مصاريف اقامة	336900	840525453	840	525453	
780,000	فواتير هواتف نقالة	334400	368525153	368	525153	
0	فواتير هواتف نقالة	334400	840525153	840	525153	
3,400,000	اتصالات انترنت وانترنت	334400	368525154	368	525154	
0	اتصالات انترنت وانترنت	334400	840525154	840	525154	
0	مصاريف البريد الالكتروني	334400	368525157	368	525157	
0	مصاريف البريد الالكتروني	334400	840525157	840	525157	
0	اشتراكات وانتماءات	336100	978525255	978	525255	
0	اشتراكات وانتماءات	336100	784525255	784	525255	
0	اشتراكات وانتماءات	336100	368525255	368	525255	
0	اشتراكات وانتماءات	336100	840525255	840	525255	
0	رسوم اشتراك سوق العراق تداول اسهم	336100	368525256	368	525256	
0	رسوم اشتراك سوق العراق تداول اسهم	336100	840525256	840	525256	
0	فروقات مشطوبة	383700	368525257	368	525257	
0	فروقات مشطوبة	383700	840525257	840	525257	
0	صيانة حاسبات الكترونية	331630	368535103	368	535103	
0	صيانة حاسبات الكترونية	331630	840335103	840	535103	
0	مصروف اطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع	3782000	368530106	368	530106	
0	مصروف اطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع	3782000	840530106	840	530106	
0	صيانة أدوات وأجهزة مكاتب	331650	368535109	368	535109	
0	صيانة أدوات وأجهزة مكاتب	331650	840335109	840	535109	
0	مصروف اندثار مباني ومنشآت	372000	368530102	368	530102	
0	مصروف اندثار مباني ومنشآت	372000	840530102	840	530102	
75,000	صيانة أجهزة تكييف وتبريد	331620	368535111	368	535111	
0	صيانة أجهزة تكييف وتبريد	331620	840335111	840	535111	
0	مصاريف صيانة أنظمة وبرمجيات (سوفت وير)	331800	368525201	368	525201	
0	مصاريف صيانة أنظمة وبرمجيات (سوفت وير)	331800	840525201	840	525201	
0	رسوم شركة سويتش عن خدمات ATM	336600	368535205	368	535205	
0	رسوم شركة سويتش عن خدمات ATM	336600	840535205	840	535205	
3,750,000	استئجار مباني ومنشآت	335200	368546101	368	546101	
0	استئجار مباني ومنشآت	335200	840546101	840	546101	
1,900,000	مكافآت لغير العاملين	336300	368520103	368	520103	
0	مكافآت لغير العاملين	336300	840520103	840	520103	
48,919,500	خدمات قانونية	336500	368525503	368	525503	
0	خدمات قانونية	336500	840525503	840	525503	
0	مصاريف تسويقية	333700	368525302	368	525302	

0	مصاريف تسويقية	333700	840525302	840	525302
0	خدمات مصرفية	336600	368515138	368	515138
0	خدمات مصرفية	336600	840515138	840	515138
8,030,000	تدريب وتأهيل	336700	368520402	368	520402
0	تدريب وتأهيل	336700	840520402	840	520402
0	اجور تدقيق حسابات	336800	368525501	368	525501
0	اجور تدقيق حسابات	336800	840525501	840	525501
79,605,688	مصرفوات خدمية اخرى	336900	368515139	368	515139
0	مصرفوات خدمية اخرى	336900	840515139	840	515139
62,571	عمولات مدفوعة	343000	978515140	978	515140
768,500	عمولات مدفوعة	343000	368515140	368	515140
0	عمولات مصرفية مدفوعة	343000	840515140	840	515140
0	عمولات م. م. مركزي أوامر دفع وقبض CT	343000	368515141	368	515141
0	عمولات م. م. مركزي أوامر دفع وقبض CT	343000	840515141	840	515141
0	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	978515132	978	515132
0	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	840515132	840	515132
0	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	368515132	368	515132
0	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	840515132	840	515132
0	عمولة عد وفرز	336600	368515189	368	515189
0	عمولة عد وفرز	336600	840515189	840	515189
0	مخاطر الالتزامات التعاقدية	345400	368550102	368	550102
0	مخاطر الالتزامات التعاقدية	345400	840550102	840	550102
0	مخاطر النقد لدى مصارف اخرى / اجنبية - محلية	383300	368550103	368	550103
0	مخاطر النقد لدى مصارف اخرى / اجنبية - محلية	383300	840550103	840	550103
0	مخاطر الالتزامات النقدية (تمويل اسلامي)	383300	368550101	368	550101
0	مخاطر الالتزامات النقدية (تمويل اسلامي)	383300	840550101	840	550101
0	مخاطر التزامات متنوعة / مخاطر تشغيل	345700	368550104	368	550104
0	مخاطر التزامات متنوعة / مخاطر تشغيل	345700	840550104	840	550104
3,643,000	مصرفوات عن تخصيصات لضمان الودائع	384900	368550107	368	550107
0	مصرفوات عن تخصيصات لضمان الودائع	384900	840550107	840	550107
0	رسوم تأمين الشركة العراقية لضمان الودائع	345100	368550109	368	550109
0	رسوم تأمين الشركة العراقية لضمان الودائع	345100	840550109	840	550109
0	مصرفوات عن مخاطر هبوط قيمة استثمارات	345100	368530103	368	530103
0	مصرفوات عن مخاطر هبوط قيمة استثمارات	345100	840530103	840	530103
0	انذار اثار واجهزة مكاتب	376000	840530103	840	530103
0	انذار اثار واجهزة مكاتب	376000	368530104	368	530104
0	اطفاء اصول غير ملموسة / نظم وبرمجيات	378100	368530104	368	530104
0	اطفاء اصول غير ملموسة / نظم وبرمجيات	378100	840530104	840	530104

510,428,569

المصرفات

0	البنش الات ومعدات	373000	368530105	368	530105	
0	الانثر الات ومعدات	373000	840530105	840	530105	
19,182,514	تعويضات وقرارات	383200	368560102	368	560102	
0	تعويضات وقرارات	383200	840560102	840	560102	
0	تعويضات وقرارات ابناء الصناديق	383200	368560104	368	560104	
0	تعويضات وقرارات ابناء الصناديق	383200	840560104	840	560104	
43,468,500	ضرائب ورسوم متنوعه	384600	368580301	368	580301	
0	ضرائب ورسوم متنوعه	384600	840580301	840	580301	
7,700,000	ضريبة دخل استطاع مباشر	384700	368580302	368	580302	
0	ضريبة دخل استطاع مباشر	384700	840580302	840	580302	
0	ضريبة دخل كبار مكلفين - شركات	384800	368580303	368	580303	
0	ضريبة دخل كبار مكلفين - شركات	384800	840580303	840	580303	
0	اعانات الغير	385200	368525651	368	525651	
0	اعانات الغير	385200	840525651	840	525651	
1,150,000	اعانات متسبين	385200	368525652	368	525652	
0	مخاطر المدينون	383300	368550105	368	550105	
0	مخاطر المدينون	383300	840550105	840	550105	
0	مخاطر التزامات تعهدية - اعتمادات مستندية	345400	368550108	368	550108	
0	مخاطر التزامات تعهدية - اعتمادات مستندية	345400	840550108	840	550108	
135,753,277	ايرادات مراجعة افراد/ سيولة المصرف	442100	368401101	368	401101	
0	ايرادات مراجعة افراد/ سيولة المصرف	442100	840401101	840	401101	
422,262,158	ايرادات مراجعة شهرية مؤجلة / سيولة المصرف	442100	368401102	368	401102	
0	ايرادات مراجعة شهرية مؤجلة / سيولة المصرف	442100	840401102	840	401102	
663,346,209	ايرادات مراجعة افراد / محفظة مركزي	442100	368401103	368	401103	
0	ايرادات مراجعة افراد / محفظة مركزي	442100	840401103	840	401103	
163,178,336	ايرادات مراجعة شركات / محفظة مركزي	442100	368401104	368	401104	
0	ايرادات مراجعة شركات / محفظة مركزي	442100	840401104	840	401104	
-	ايراد بيع أصول مالية / دخل شامل آخر	462400	368405211	368	405211	
0	ايراد بيع أصول مالية / دخل شامل آخر	462400	840405211	840	405211	
-	ايرادات مراجعة 2019	442100	368401105	368	401105	
0	ايرادات مراجعة 2019	442100	840401105	840	401105	
-	ايراح استثمار اجارة تمويل - افراد خدمة طب	442100	368401115	368	401115	
0	ايراح استثمار اجارة تمويل - افراد خدمة طب	442100	840401115	840	401115	
-	ايرادات اجارة خدمات تمويلية / افراد	442100	368410452	368	410452	
0	ايرادات اجارة خدمات تمويلية / افراد	442100	840410452	840	410452	
-	ايرادات الاجارة الطبية الممولة من سيولة المصرف	442100	368410454	368	410454	
0	ايرادات الاجارة الطبية الممولة من سيولة المصرف	442100	840410454	840	410454	

-	عمولات منح / خدمات طبية - اجارة تمويلية	442470	368410153	368	410153	
0	عمولات منح / خدمات طبية - اجارة تمويلية	442470	840410153	840	410153	
-	عمولات موني جرام	447980	368416108	368	416108	
-	عمولات موني جرام	447980	840416108	840	416108	
-	البرادات مزاد العملة / حوالات خارجية	443200	368416461	368	416461	
-	البرادات مزاد العملة / حوالات خارجية	443200	840416461	840	416461	
-	عمولة صك مقاصفة	447100	368415141	368	415141	
-	عمولة صك مقاصفة	447100	840415141	840	415141	
-	عمولات الحوالات الداخلية / RTGS	443100	368416464	368	416464	
-	عمولات الحوالات الداخلية / RTGS	443100	840416464	840	416464	
-	عمولة اصدار سويتف حوالة خارجية	444100	368416472	368	416472	
-	عمولة اصدار سويتف حوالة خارجية	444100	840416472	840	416472	
-	ايرك مزاد نقدي / جوازات	441200	368416463	368	416463	
-	ايرك مزاد نقدي / جوازات	441200	840416463	840	416463	
-	عمولة التوسط لتداول اسهم سوق العراق	447300	368416465	368	416465	
-	عمولة التوسط لتداول اسهم سوق العراق	447300	840416465	840	416465	
0	عمولة اطلاق سويتف مزاد مصارف محلية	492000	368416466	368	416466	
-	عمولة اطلاق سويتف مزاد مصارف محلية	492000	840416466	840	416466	
-	عمولة حوالات خارجية / صادرة - واردة	437000	368416467	368	416467	
0	عمولة حوالات خارجية / صادرة - واردة	437000	840416467	840	416467	
-	عمولة سويتف اعتمادات صادرة	444100	368416111	368	416111	
0	عمولة سويتف اعتمادات صادرة	444100	840416111	840	416111	
-	عمولة سويتف اعتمادات صادرة	445100	368416301	368	416301	
129,097,232	عمولات خطابات الضمان الداخلية	445100	840416301	840	416301	
-	عمولة كشف حساب	447950	368415150	368	415150	
0	عمولة كشف حساب	447950	840415150	840	415150	
-	ف/رئيسي رسوم اعادة اصدار واستبدال وتجديد	437000	368415116	368	415116	
-	ف/رئيسي رسوم اعادة اصدار واستبدال وتجديد	437000	840415116	840	415116	
-	عمولة فتح حساب	437000	368415190	368	415190	
-	عمولة فتح حساب	437000	840415190	840	415190	
-	عمولة صحة صدور	447905	368415191	368	415191	
-	عمولة صحة صدور	447905	840415191	840	415191	
5,000	عمولة دفتر صكوك	437000	368415192	368	415192	
-	عمولة دفتر صكوك	437000	840415192	840	415192	
-	عمولات مصرفية متنوعة	447911	368415193	368	415193	
632,000	عمولات مصرفية متنوعة	447911	840415193	840	415193	

الإيرادات

-	عمولة سفينة	447100	368415194	368	415194	
-	عمولة سفينة	447100	840415194	840	415194	
520,000	عمولة استعلام عن الشركات والأشخاص	447901	368415197	368	415197	
0	عمولة استعلام عن الشركات والأشخاص	447901	840415197	840	415197	
-	إيراد مزاد نقدي / شركات صيرفة	441200	368416462	368	416462	
0	إيراد مزاد نقدي / شركات صيرفة	441200	840416462	840	416462	
752,820	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	368415188	368	415188	
-	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	840415188	840	415188	
-	غرامات تأخير تسديد مزايجات	483200	368415199	368	415199	
0	غرامات تأخير تسديد مزايجات	483200	368415199	368	415199	
-	عمولة فتح الاعتمادات مستندية	483201	840415199	840	415199	
-	عمولة فتح الاعتمادات مستندية	483200	368416101	368	416101	
-	عمولة فتح الاعتمادات مستندية	444100	840416101	840	416101	
0	عمولة تعديل الاعتمادات مستندية	444100	368416103	368	416103	
-	عمولة تعديل الاعتمادات مستندية	444100	840416103	840	416103	
0	رسوم خدمات تجارية متنوعة - اعتماد مستندي	444100	368416109	368	416109	
-	رسوم خدمات تجارية متنوعة - اعتماد مستندي	444100	840416109	840	416109	
1,575,000	عمولة قنات	437000	368415189	368	415189	
-	عمولة قنات	437000	840415189	840	415189	
0	أرباح الودائع النقدية لدى الغير	462200	368402401	368	402401	
0	أرباح الودائع النقدية لدى الغير	462200	840402401	840	402401	
-	عمولات منح إجازة تمويلي / خدمات طبية	410451	368410451	368	410451	
-	عمولات منح إجازة تمويلي / خدمات طبية	410451	840410451	840	410451	
0	عمولات منح منتج اسلاحي	442470	368410152	368	410152	
-	عمولات منح منتج اسلاحي	442470	840410152	840	410152	
0	عمولة فتح قروض ميسرة	442470	368410154	368	410154	
-	عمولة فتح قروض ميسرة	442470	840410154	840	410154	
0	عمولة فتح قروض ميسرة	442470	840410154	840	410154	
(736,160)	فرقات ترجمة العملات الأجنبية يورو/دينار	441400	368425116	368	425116	
0	فرقات ترجمة العملات الأجنبية يورو/دينار	441400	840425116	840	425116	
-	ف / رئيسي رسوم إصدار بطاقات ATM لأول مرة	437000	368415117	368	415117	
-	ف / رئيسي رسوم إصدار بطاقات ATM لأول مرة	437000	840415117	840	415117	
262,500	عمولة إدارة حساب رواتب خارجية موطنية	437000	368415118	368	415118	
-	عمولة إدارة حساب رواتب خارجية موطنية	437000	840415118	840	415118	
105,000	عمولة إيداع رواتب خارجية موطنية	437000	368415119	368	415119	
-	عمولة إيداع رواتب خارجية موطنية	437000	840415119	840	415119	
-	عمولة اعتمادات صادرة	444100	368416110	368	416110	
-	عمولة اعتمادات صادرة	444100	840416110	840	416110	
0	عمولة اعتمادات صادرة	444100	840416110	840	416110	

-	-	عمولة خارجية صادرة	444100	368416473	368	416473
-	-	فروقات ترجمة العملات الأجنبية درهم/دينار	444100	368425129	368	425129
0	0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية درهم/دينار	444100	840425129	840	425129
-	-	ارباح ترجمة العملات الأجنبية	441400	368425135	368	425135
0	0	ارباح ترجمة العملات الأجنبية	441400	840425135	840	425135
-	-	ارباح رفع الحجز عن رهن العقارات	441300	368425136	368	425136
-	-	ارادات بيع - شراء اوراق نقدية اجنبية	441300	368425146	368	425146
-	-	ارادات بيع - شراء اوراق نقدية اجنبية	441300	840425146	840	425146
0	0	ارباح بيع سبائك ذهبية	449100	368416468	368	416468
-	-	ارباح بيع سبائك ذهبية	449100	840416468	840	416468
-	-	ارباح بيع مزاد العملة	425126	368425126	368	425126
0	0	ارباح بيع مزاد العملة	425126	840425126	840	425126
-	-	عمولة ادارة حساب	437000	368427103	368	427103
-	-	عمولة ادارة حساب	437000	840427103	840	427103
-	-	ارباح بيع اصول ثابتة	493000	368430101	368	430101
0	0	ارباح بيع اصول ثابتة	493000	840430101	840	430101
-	-	ارادات صرف ال من مصارف خارجية / ATM	447908	368430304	368	430304
-	-	ارادات صرف ال من مصارف خارجية / ATM	447908	840430304	840	430304
-	-	ارادات صرف ال من مصارف خارجية	492000	368430301	368	430301
-	-	ارادات صرف ال من مصارف محلية / ATM	492000	840430301	840	430301
0	0	ارادات صرف ال من مصارف محلية / ATM	447908	368430302	368	430302
-	-	ارادات صرف ال من مصارف محلية / ATM	447908	840430302	840	430302
-	-	رسوم اشتراك بخدمات المصرف الالكترونية	437000	368430305	368	430305
0	0	رسوم اشتراك بخدمات المصرف الالكترونية	437000	840430305	840	430305
1,516,883,372	1,516,883,372	مجموع اليرادات				
1,088,628,566,298	1,088,628,566,299	المجموع الاجمالي				
1	1	الفرق				
1,006,454,803						

(WI-091-02-F01)	ISSUE	02	25/02/2021	Revision	00/00/000
-----------------	-------	----	------------	----------	-----------