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

هيأة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٦٩٩٦
التاريخ ١٨/ ٧/ 20٢٤

العدد : م/ ١٨٤٠
التاريخ : 2024/07/16

الى / هيئة الاوراق المالية ...

م/ بيانات الربع الثاني لسنة /2024

تحية طيبة ،،،

نرسل لحضراتكم البيانات المالية للربع الثاني اعتباراً من تاريخ 2024/01/01 ولغاية 2024/06/30 راجين التفضل بالاستلام مع التقدير .

زياد خليل خضر

المدير المفوض

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ع

بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل
محلة ٩٢٥ - زقاق ٣٢ - دار ١٢٤
info@zainbank.iq
07834815006 - 07837300039
www.zainbank.iq
ص . ب / 3321

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش . م . خ

(بيانات الربع الثاني لسنة 2024)

الميزانية العامة حساب الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي

للفترة من 2024/01/01 ولغاية 2024/06/30

مصرف زين العراق الاسلامي للأستثمار والتمويل

الميزانية العامة في 30/06/2024

	2024/06/30	2023/12/31
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
النقد (النقد في الصندوق ولدى المركزي والمصارف)	47,413,328,147	48,296,796,508
الائتمان (تمويل اسلامي)	308,655,184,891	324,113,982,156
استثمارات	110,231,425,000	110,121,625,000
المدينون	54,648,187,327	53,588,411,342
مجموع الموجودات المتداولة	520,948,125,366	536,120,815,006
الموجودات الثابتة (القيمة الدفترية)	87,412,983,686	87,106,203,229
مجموع الموجودات الكلي	608,361,109,052	623,227,018,235
المطلوبات		
المطلوبات المتداولة		
حسابات جارية ودائع	41,228,445,489	45,336,802,068
الدائنون	262,427,345,083	275,824,090,533
تامينات زبائن وحسابات ذات طبيعة جارية	34,456,711,186	38,421,342,642
مجموع المطلوبات المتداولة	338,112,501,758	359,582,235,243.73
تخصيصات		
مخصص ضريبة الدخل	947,886,000	947,886,000
مخصص مخاطر هبوط (المضاربات)	0	-
مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات	4,652,407,054	1,592,021,443
مخصص مخاطر نقدية	7,359,466,797	6,329,696,171
مخصص مخاطر مدينون	1,278,124,666	177,679,500
مخصصات تشغيلية	231,049,945	230,473,761
مخصصات متنوعة	804,878,121	1,173,279,797
مخصص دعاوى قضائية	484,500,000	806,487,000
احتياطي فروقات ترجمة العملات	0	630,000
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	4,800,208,628	4,522,577,763
	20,558,521,210	15,780,731,434
مصادر التمويل طويلة الاجل		
راس المال الاسمي والمدفوع	250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني	7,902,814	7,902,814
احتياطي توسعات	10,417,586	10,417,586
فائض متراكم	264,186,918	264,186,918
احتياطي قيمة عادلة	0	0
الارباح والخسائر	3,074,327,461	1,104,173,213
ربح او خسارة المدة	3,530,519,837	3,666,839,976
عجز متراكم	(7,197,268,532)	(7,189,468,950)
ارباح والخسائر المدورة من السنوات السابقة	-	-
مجموع مصادر التمويل	249,690,086,084	247,864,051,557
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	608,361,109,052	623,227,018,236
الحسابات المتقابلة		
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	173,100,899,062	198,481,451,604
والاعتمادات المستندية الصادرة	0	0

زياد خليل خضر

مدير مفوض

علا حميد مويش

المحاسب

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.م

مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

كشف الارباح والخسائر في 30/06/2024

البيان	01/01/2024 30/06/2024	30/06/2023
ايراد النشاط الجاري		
ايراد العمليات المصرفية	6,991,526,460	7,760,380,251
المجموع	6,991,526,460	7,760,380,251
ينزل : مصروفات النشاط الجاري		
مصروفات العمليات المصرفية	1,735,406,006	2,090,117,360
المصروفات الادارية	886,869,874	960,545,955
المجموع	2,622,275,880	3,050,663,315
فائض العمليات المصرفية	4,369,250,579	4,709,716,936
يضاف: الايرادات التحويلية والاخرى		
الايرادات الاخرى	241,032	96,424,507
ينزل : المصروفات التحويلية والاخرى	838,971,774	1,110,395,086
المجموع	(838,730,742)	(1,013,970,580)
المجموع الكلي	3,530,519,837	3,695,746,356

علا حميد درويش
المحاسب

زياد خليل خضر
مدير مفوض

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

كشف التدفق النقدي في 30/06/2024

	2024/06/30	2023/06/30
تضاف		
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :		
راس المال المكتتب به والمدفوع	250,000,000,000	250,000,000,000
ربح المده	3,530,519,837	3,695,746,356
القروض		
احتياطي قانوني	7,902,814	7,902,814
احتياطي توسعات	10,417,586	10,417,586
فائض متراكم	264,186,918	264,186,918
احتياطي قيمة عادلة	-	1,175,003,628
الارباح والخسائر	3,074,327,461	1,205,385,653
الارباح المدورة من السنوات السابقة	-	-
عجز متراكم	(7,197,268,532)	(7,094,775,558)
التخصيصات	20,558,521,210	14,471,489,849
مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	270,248,607,294	263,735,357,246
تطرح		
التدفقات النقدية من الانشطةالاستثمارية :		
استثمارات طويلة الاجل	110,231,425,000	105,411,203,628
الموجودات الثابتة	87,412,983,686	87,705,668,010
مجموع التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	197,644,408,686	193,116,871,638
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :		
يضاف الائتمان النقدي	308,655,184,891	331,124,505,198
يضاف المدينون	54,648,187,327	12,217,511,438
يطرح حسابات جارية وودائع	41,228,445,489	30,780,660,483
تامينات وذات طبيعة جارية	34,456,711,186	37,054,196,124
يطرح الدائنون	262,427,345,083	297,104,957,941
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	25,190,870,461	21,597,797,912-
النقد كما في 30/06/2023 ، 30/06/2024	47,413,328,147	92,216,283,520

0-

علا حميد درويش
المحاسب

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

زياد خليل خضر
مدير مفوض

تعليمات عمل: شعبة الموازنات

القسم: المالي

استمارة ميزان الموحد

(WI-091-F01)

	CIF		العملة	الدليل والعملة	الدليل المحاسبي الموحد	اسم الحساب	30/06/2024 الرصيد المدين	
الصندوق		101105	368	368101105	181000	صندوق/ دينار	2,351,029,442	
		101105	840	840101105	181000	صندوق الدولار / مليم	674,558	
		199235	368	368199235	185200	نقد بالطريق	0	
		199235	840	840199235	185200	نقد بالطريق	0	
			الصندوق				2,351,704,000	
الصراف الآلي		101102	368	368101102	185200	صندوق الصراف الآلي	25,380,000	
		101102	840	840101102	185200	صندوق الصراف الآلي	0	
			مجموع صندوق الاصراف الالي				25,380,000	
سبائك الذهبية		199906	368	368199906	171000	سبائك ذهبية / دينار	1,500,000	
		199906	840	840199906	171000	سبائك ذهبية دولار	0	
			مجموع السبائك الذهبية				1,500,000	
جاري المركزي		101201	368	368101201	101201	مركزي مدفوعات	238,570,248	
		101201	840	840101201	101201	مركزي مدفوعات	0	
		101204	368	368101204	185200	مركزي مزاد حوالات دينار	0	
		101204	840	840101204	185200	مركزي مزاد حوالات دينار	0	
		101206	368	368101206	185200	مركزي مزاد / اعتمادات مستندية	8,432,765	
		101206	840	840101206	185200	مركزي مزاد / اعتمادات مستندية	0	
		101207	368	368101207	185200	مركزي مزاد جوازات د.ع	0	
		101207	840	840101207	185200	مركزي مزاد جوازات د.ع	0	
		101208	368	368101208	185200	مركزي مزاد صيرفة د .ع	0	
		101208	840	840101208	185200	مركزي مزاد صيرفة د .ع	0	
		101209	368	368101209	183100	جاري دولار م . مركزي	0	
		101209	840	840101209	183100	جاري دولار م . مركزي	609,485,505	
		101210	368	368101210	183100	الاحتياطي القانوني دولار / بنك مركزي	0	
		101210	840	840101210	183100	الاحتياطي القانوني دولار / بنك مركزي	773,674,210	

	101211	368	368101211	184100	جاري دولار - صيرفة & جوازات	0	
	101211	840	840101211	184100	جاري دولار - صيرفة & جوازات	1,284,500	
	101212	368	368101212	184300	ودائع ضمان شركات تأمين لدى المركزي	4,500,000,000	
	101212	840	840101212	184300	ودائع ضمان شركات تأمين لدى المركزي	0	
	101213	368	368101213	184400	ودائع مؤسسات مالية تحت التأسيس م.مركزي	0	
	101213	840	840101213	184400	ودائع مؤسسات مالية تحت التأسيس م.مركزي	0	
	101203	368	368101203	184100	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	4,619,979,863	
	101203	840	840101203	184100	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	0	
	101205	368	368101205	184200	احتياطي تأمينات خطابات الضمان/ دينار	7,893,486,771	
	101205	840	840101205	184200	احتياطي تأمينات خطابات الضمان/ دولار	0	
	101202	368	368101202	183100	حسابات وقتية لدى البنك المركزي	15,128,309,321	
	101202	840	840101202	183100	حسابات وقتية لدى البنك المركزي	0	
		مجموع الارصدة لدى البنك المركزي العراقي				33,579,183,182	
100167	101302	368	368101302100167	183200	مصرف الشمال/ دينار	10,324,532,540	المصارف المحلية
100167	101302	840	840101302100167	183200	مصرف الشمال/ دولار	0	
100169	101302	368	368101302100169	183200	مصرف الشرق الاوسط /دينار	4,690,000	
100169	101302	840	840101302100169	183200	مصرف الشرق الاوسط / دولار	104,800	
100192	101302	368	368101302100192	183200	مصرف اربيل/ دينار	5,000	
100192	101302	840	840101302100192	183200	مصرف اربيل /دولار	52,406,550	
100168	101302	368	368101302100168	183200	مصرف الوركاء /دينار	932,995,000	
	101302	840	840101302	183200	مصرف الوركاء/ دولار	0	
100150	101302	368	368101302100150	183200	البنك الاهلي العراقي	0	
100150	101302	840	840101302100150	183200	البنك الاهلي العراقي	429,261	
100158	101302	368	368101302100158	183201	المصرف العراقي للتجارة	689,000	
100158	101302	840	840101302100158	183202	المصرف العراقي للتجارة	1,066,340	
100153	101301	368	368101301100153	183200	مصرف البلاد الاسلامي / دينار	0	
	101301	840	840101301	183200	مصرف البلاد الاسلامي / دولار	0	
100172	101301	368	368101301100172	183200	مصرف العالم الاسلامي / دينار	10,193,500	
	101301	840	840101301	183200	مصرف العالم الاسلامي / دولار	0	
100120	101301	368	368101301100120	183200	مصرف العراقي الاسلامي / دينار	72,983,040	
	101301	840	840101301	183200	مصرف العراقي الاسلامي / دولار	0	
		الأرصدة لدى المصارف المحلية				11,400,095,691	
100070	101304	368	368101304100070	187000	مصرف الاعتماد اللبناني / دينار	0	المصارف الخارجية
100070	101304	840	840101304100070	187000	مصرف الاعتماد اللبناني / دولار	0	
100217	101304	368	368101304100217	187000	بنك الاسكان الاردني	0	
100217	101304	840	840101304100217	187000	بنك الاسكان الاردني	0	
100198	101304	368	368101304100198	187000	بنك الاردن/ دينار	0	
100198	101304	840	840101304100198	187000	بنك الاردن/ دولار	0	
100198	101304	978	978101304100198	187000	بنك الاردن/ يورو	61,465,934	
100197	101304	368	368101304100197	187000	بنك مصر/ دينار	0	
100197	101304	840	840101304100197	187000	بنك مصر/ دولار	0	
100197	101304	784	784101304100197	187001	بنك مصر/درهم	0	
100220	101304	978	978101304100220	187002	بنك الكويف/يورو	0	
100220	101304	368	368101304100220	187001	بنك الكويف	0	
100220	101304	840	840101304100220	187002	بنك الكويف	0	
100218	101304	368	368101304100218	187000	كابيتال بنك	0	
100218	101304	840	840101304100218	187000	كابيتال بنك	0	
100221	101304	368	368101304100221	187001	بنك الاردن التجاري	0	
100221	101304	840	840101304100221	187002	بنك الاردن التجاري	0	
100122	101304	368	368101304100122	187000	بنك العربي الافريقي	0	
100122	101304	840	840101304100122	187000	بنك العربي الافريقي	0	
		مجموع ارصدة المصارف الخارجية				61,465,934	
	112101	368	368112101	152600	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	0	
	112101	840	840112101	152600	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	0	
	112102	368	368112102	152600	الاستثمار في اسهم شركات تابعة	27,500,000,000	

	112102	840	840112102	152600	الاستثمار في اسهم شركات تابعة	0
	112103	368	368112103	152600	الاستثمار في اسهم شركات زميلة	32,000,000,000
	112103	840	840112103	152600	الاستثمار في اسهم شركات زميلة	0
	140125	368	368140125	151220	مشاريع تحت التنفيذ /شركات استثمارية	4,880,000
	140125	840	840140125	125600	مشاريع تحت التنفيذ /شركات استثمارية	2,856,000
	140130	368	368140130	125600	مشاريع تحت التنفيذ/ مجمع الجادرية السكني	51,825,000
	140130	840	840140130	125600	مشاريع تحت التنفيذ/ مجمع الجادرية السكني	219,000,000
	140127	368	368140127	151220	مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن	49,431,425,000
	140127	840	840140127	125600	مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن	0
	114202	368	368114202	125600	مباني استثمارية متاحة للبيع	0
	114202	840	840114202	125600	مباني استثمارية متاحة للبيع	0
	114702	368	368114702	152500	استثمارات ط.أجل - ش التكافل الوطنية	550,000,000
	114702	840	840114702	152500	استثمارات ط.أجل - ش التكافل الوطنية	0
	114701	368	368114701	152500	استثمارات ط أجل ق مختلط -ش ع ضمان ودائع	750,000,000
	114701	840	840114701	152500	استثمارات ط أجل ق مختلط -ش ع ضمان ودائع	0
استثمارات		مجموع الاستثمارات				110,509,986,000
	124501	368	368124501	141700	مرابحة افراد - مبادرة مركزي	210,341,576,090
	124501	840	840124501	141700	مرابحة افراد - مبادرة مركزي	0
	124502	368	368124502	141600	مرابحة شركات / مبادرة البنك المركزي	37,392,246,446
	124502	840	840124502	141600	مرابحة شركات / مبادرة البنك المركزي	0
	124508	368	368124508	141700	مرابحة - افراد / سيولة مصرف	19,904,661,879
	124508	840	840124508	141700	مرابحة - افراد / سيولة مصرف	0
	124509	368	368124509	141600	مرابحة شركات /سيولة مصرف	33,936,508,016
	124509	840	840124509	141600	مرابحة شركات /سيولة مصرف	0
	124527	368	368124527	141700	قروض ميسرة - افراد / مبادرة بنك مركزي	867,413,920
	124527	840	840124527	141700	قروض ميسرة - افراد / مبادرة بنك مركزي	0
	124515	368	368124515	142700	إجارة تمويلية أفراد -خدمات طبية / س مصرف	0
	124515	840	840124515	142700	إجارة تمويلية أفراد -خدمات طبية / س مصرف	0
	125201	368	368125201	142700	خدمات طبية / إجارة تمويلية - س م أفراد	6,912,635
	125201	840	840125201	142700	خدمات طبية / إجارة تمويلية - س م أفراد	0
	125203	368	368125203	142700	خدمات طبية / إجارة تمويلية - م مركزي أفر	11,209,951
الائتمان النقدي	125203	840	840125203	142700	خدمات طبية / إجارة تمويلية - م مركزي أفر	0
		مجموع الائتمان النقدي				302,460,528,931
	140101	368	368140101	111300	الاراضي الفضاء	67,080,000,000
	140101	840	840140101	111300	الاراضي الفضاء	0
	140103	368	368140103	112100	مباني	1,261,000,000
	140103	840	840140103	112100	مباني	0
	140203	368	368140203	113000	الات ومعدات / دينار	185,675,250
	140203	840	840140203	113000	الات ومعدات / دولار	513,203,775
	140205	368	368140205	114000	وسائل نقل وانتقال / دينار	943,596,000
	140205	840	840140205	114000	وسائل نقل وانتقال / دولار	0
	140202	368	368140202	116100	الات / دينار	1,481,396,514
	140202	840	840140202	116100	الات / دولار	72,551,589
	140209	368	368140209	116200	اجهزة تكييف وتبريد / دينار	57,262,120
	140209	840	840140209	116200	اجهزة تكييف وتبريد / دولار	17,658,860
	140204	368	368140204	116300	حاسبات الكترونية / دينار	97,900,725
	140204	840	840140204	116300	حاسبات الكترونية / دولار	145,718,950
	140210	368	368140210	116400	الات حاسبة وكاتبة واستنساخ / دينار	108,009,825
	140210	840	840140210	116400	الات حاسبة وكاتبة واستنساخ/ دولار	80,008,000
	140208	368	368140208	116500	اثاث واجهزة مكاتب / دينار	164,253,388
	140208	840	840140208	116500	اثاث واجهزة مكاتب / دولار	357,444,165
	140211	368	368140211	116600	ستائر ومفروشات / دينار	10,651,100
	140211	840	840140211	116600	ستائر ومفروشات / دولار	5,752,600

140212	368	368140212	116700	كتب ومراجع علمية / دينار	630,500	
140212	840	840140212	116700	كتب ومراجع علمية /دولار	0	
140213	368	368140213	118500	أصول غير ملموسة - أنظمة وبرامجيات	231,658,162	
140213	840	840140213	118500	أصول غير ملموسة - أنظمة وبرامجيات	24,830,365	
140214	368	368140214	116800	القاصات	19,630,450	
140214	840	840140214	116800	القاصات	9,740,410	
140207	368	368140207	118600	ديكورات وتركيبات وقواطع/ دينار	27,726,940	
140207	840	840140207	118600	ديكورات وتركيبات وقواطع/ دولار	48,972,105	
140128	368	368140128	12600	مشاريع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكاتب	0	
140128	840	840140128	12600	مشاريع تحت التنفيذ - آلات وأجهزة مكاتب	0	
140111	368	368140111	122100	مشاريع تحت التنفيذ / مباني / دينار	15,578,526,000	
140111	840	840140111	122100	مشاريع تحت التنفيذ / مباني / دولار	561,098,000	
140117	368	368140117	124100	مشاريع تحت التنفيذ /وسائل نقل بالسيارات / دينار	0	
140117	840	840140117	124100	مشاريع تحت التنفيذ /وسائل نقل بالسيارات / دولار	36,090,500	
140118	368	368140118	121300	مشاريع تحت التنفيذ /اراضي فضاء	0	
140118	840	840140118	121300	مشاريع تحت التنفيذ /اراضي فضاء	0	
140115	368	368140115	126500	مشاريع تحت التنفيذ /ادوات واجهزة مكاتب /اثاث ستار/ دينار	3,891,000	
140115	840	840140115	126500	مشاريع تحت التنفيذ /ادوات واجهزة مكاتب /اثاث ستار/ دينار	0	
140116	368	368140116	128500	مشاريع تحت التنفيذ /اصول غير ملموسة / أنظمة وبرامجيات/ دينار	54,040,100	
140116	840	840140116	128500	مشاريع تحت التنفيذ /اصول غير ملموسة / أنظمة وبرامجيات/ دينار	1,106,991,320	
199601	368	368199601	129000	مشاريع تحت التنفيذ الات ومعدات -ATM	102,461,000	
199601	840	840199601	129000	مشاريع تحت التنفيذ الات ومعدات -ATM	51,684,000	
مجموع الموجودات الثابتة					90,424,953,692	
124503	368	368124503	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /أفراد - بي معيرف	128,460,026	
124503	840	840124503	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /أفراد - بي معيرف دولار	0	
125207	368	368125207	169100	ديون متأخرة التسديد - خدمات طبية / إجارة	7,221,876	
125207	840	840125207	169100	ديون متأخرة التسديد - خدمات طبية / إجارة	0	
125209	368	368125209	169100	د.متأخرة طبية / تمويلي م.م أفراد	2,265,809	
125209	840	840125209	169100	د.متأخرة طبية / تمويلي م.م أفراد	0	
124528	368	368124528	169100	ديون متأخرة التسديد / قروض ميسرة - أفراد	13,120,478	
124528	840	840124528	169100	ديون متأخرة التسديد / قروض ميسرة - أفراد / دولار	0	
124510	368	368124510	169100	ديون مرابحة متأخرة التسديد افراد سيولة معيرف	0	
124510	840	840124510	169100	ديون مرابحة متأخرة التسديد افراد سيولة معيرف	0	
121158	368	368121158	121158	مرابحات 2018 محفظة المعيرف	0	
121158	840	840121158	121158	مرابحات 2018 محفظة المعيرف	0	
124504	368	368124504	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /شركات - بي معيرف	28,684,344	
124504	840	840124504	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /شركات - بي معيرف دولار	0	
124506	368	368124506	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /شركات - مبادرة	33,230,054	
124506	840	840124506	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /شركات - مبادرة دولار	0	
124505	368	368124505	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /أفراد - مبادرة	7,176,590,333	
124505	840	840124505	169100	ديون مرابحة متأخرة تسديد /أفراد - مبادرة	0	
مجموع الديون الغير متلجة					7,389,573,919	
124454	368	368124454	169400	مدينو زبائن خطابات ضمان	2,313,273,000	
124454	840	840124454	169400	مدينو زبائن خطابات ضمان دولار	14,148,000	
124453	368	368124453	169300	مدينو خطابات ضمان مطالب بها غير مسددة	0	
124453	840	840124453	169300	مدينو خطابات ضمان مطالب بها غير مسددة	0	
128103	368	368128103	166300	مصاريف مدفوعة مقدما	0	
128103	840	840128103	166300	مصاريف مدفوعة مقدما	0	
290103	368	368290103	161300	دائنو صراف الي محلين /ATM دينار	-68,929,069	
290103	840	840290103	161300	دائنو صراف الي محلين /ATM دولار	-44,905,896	

الموجودات الثابتة

الموجودات الأخرى

0	خدمات طبية مقتناه بغرض الإجارة	161600	368114208	368	114208	
0	خدمات طبية مقتناه بغرض الإجارة	161600	840114208	840	114208	
0	خدمات مالية متوافرة لإجارة تمويلية - طي	153600	368114201	368	114201	
0	خدمات مالية متوافرة لإجارة تمويلية - طي	153600	840114201	840	114201	
49,557,424,806	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161600	368199112	368	199112	
0	مدينو قطاع خاص وشركات / دولار	161600	840199112	840	199112	
18,270,017	مدينو نشاط غير جاري/ دينار	165000	368199111	368	199111	
0	مدينو نشاط غير جاري/ دولار	165000	840199111	840	199111	
315,661,628	سلف لأغراض النشاط / تفصيلي	167100	368199117	368	199117	
47,685,821	سلف لأغراض النشاط / تفصيلي دولار	167100	840199117	840	199117	
64,850,000	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / أفراد	161700	368199118	368	199118	
0	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / أفراد	161700	840199118	840	199118	
2,222,000	سلف الموظفين المجازين bnt	167200	368199105	368	199105	
395,620	سلف الموظفين المجازين bnt	167200	840199105	840	199105	
753,014,000	تامينات لدى الغير / دينار	166100	368199106	368	199106	
262,000,000	تامينات لدى الغير /دولار	166100	840199106	840	199106	
0	شركة موني جرام	161800	368199108	368	199108	
0	شركة موني جرام	161800	840199108	840	199108	
6,017,500	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / شركات	161600	368199116	368	199116	
262,000	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / شركات دولار	161600	840199116	840	199116	
50,000	مدينو قطاع خاص / أفراد - صكوك وحوالات	161700	368199120	368	199120	
0	مدينو قطاع خاص / أفراد - صكوك وحوالات	161700	840199120	840	199120	
-258,148,147	مدينو صراف آلي دولين / ATM-دينار	161800	368199216	368	199216	
898,280	مدينو صراف آلي دولين / ATM-دولار	161800	840199216	840	199216	
288,159,500	مدينو / قطاع خاص وشركات	161600	368199119	368	199119	
0	مدينو / قطاع خاص وشركات	161600	840199119	840	199119	
0	فروقات نقديه	166500	368199202	368	199202	
0	فروقات نقديه /دولار	166500	840199202	840	199202	
0	فروع المصرف - موني جرام	161300	368199208	368	199208	
0	فروع المصرف - موني جرام دولار	161300	840199208	840	199208	
-878,767	مدينو صراف آلي محلين / ATM-دينار	161300	368199214	368	199214	
-132,336	مدينو صراف آلي محلين / ATM-دولار	161300	840199214	840	199214	
0	مبالغ مستحقة غير مقبوضة	166200	368199220	368	199220	
0	مبالغ مستحقة غير مقبوضة	166200	840199220	840	199220	
778,365,400	مصاريف مدفوعة مقدما - مباشرة المركزي	166300	368199221	368	199221	
0	مصاريف مدفوعة مقدما - مباشرة المركزي	166300	840199221	840	199221	
32,220,000	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 التسوية)	166900	368199232	368	199232	
0	حسابات مدينة متنوعة (تحت التسوية)	166900	840199232	840	199232	
59,465,012	سلف لاغراض النشاط/ دينار	167100	368199103	368	199103	
112,101,940	سلف لاغراض النشاط/ دولار	167100	840199103	840	199103	
87,997,231	سلف منتسبين / مفصل	167200	368199113	368	199113	
0	سلف منتسبين / مفصل	167200	840199113	840	199113	
3,672,000	سلف اعتاء الصناديق / مفصل	169700	368199114	368	199114	
0	سلف اعتاء الصناديق / مفصل	169700	840199114	840	199114	
2,750,000	سلف رواتب الموظفين المستقيلين	161700	368199115	368	199115	
0	سلف رواتب الموظفين المستقيلين	161700	840199115	840	199115	
0	شيكات وحوالات قيد التحصيل/ دينار	185100	368101106	368	101106	
0	شيكات وحوالات 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	فروقات نقديه	166500	368101109	368	101109	

	101109	840	840101109	166500	فروقات نقديه	0	
	199107	368	368199107	167100	سلف بطاقات الائتمانية / دينار	0	
	199107	840	840199107	167100	سلف بطاقات الائتمانية / دولار	0	
	121160	368	368121160	166500	فروقات نقدية / اعادة هيكلة ديون المرابحات	0	
	121160	840	840121160	166500	فروقات نقدية / اعادة هيكلة ديون المرابحات	0	
	مجموع الموجودات الاخرى					54,648,187,827	
	مجموع الموجودات الكلي					612,846,557,017	
	210111	368	368210111	251600	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	18,051,946,692	حسابات الجارية
	210111	840	840210111	251600	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / مقيم	2,901,762,909	
	210101	368	368210101	251700	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	5,971,790,947	
	210101	840	840210101	251700	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	1,890,941,023	
	210202	368	368210202	252100	حسابات التوفير التفصيلي	575,509,804	
	210202	840	840210202	252100	حسابات التوفير التفصيلي	27,185,552	
	210105	368	368210105	252100	حسابات التوفير الإجمالي القابل للتوزيع	9,305,061	
	210205	368	368210205	253100	ودائع ثابتة / مختلط	5,800,000,000	
	210205	840	840210205	253100	ودائع ثابتة / مختلط	-	
	205301	368	368205301	253130	ودائع مصارف ق . أجل - 3 أشهر د . ع	6,000,000,000	
	205301	840	840205301	253130	ودائع مصارف ق . أجل - 3 أشهر د . ع	0	
	210201	368	368210201	253200	ودائع وقتية / تسديد لسوق العراق - اوراق مالية	-	
	210201	840	840210201	253200	ودائع وقتية / تسديد لسوق العراق - اوراق مالية	0	
			مجموع الحسابات الجارية			41,228,445,489	
	290208	368	368290208	251910	شيكات مصدقة	11,752,000	حسابات ذات الطبيعة الجارية
	290208	840	840290208	251910	شيكات مصدقة	-	
	290205	368	368290205	256200	الصفائح المسحوبة على المصرف	-	
	290205	840	840290205	256200	الصفائح المسحوبة على المصرف	0	
	290203	368	368290203	256200	الصفائح المسحوبة على المصرف	5,000,000	
	290203	840	840290203	256200	الصفائح المسحوبة على المصرف	-	
	290212	368	368290212	256300	شيكات مسحوبة على المصرف	-	
	290212	840	840290212	256300	شيكات مسحوبة على المصرف	0	
	290207	368	368290207	256300	شيكات مسحوبه على المصرف	8,100,000	
	290207	840	840290207	256300	شيكات مسحوبه على المصرف	-	
	290104	368	368290104	261800	دائنو صرف آلي دولارين / ATM-دينار	899,275,939	
	290104	840	840290104	261800	دائنو صرف آلي دولارين / ATM-دولار	106,091,202	
	290107	368	368290107	266900	امانات معلقة	3,172,770	
	290107	840	840290107	266900	امانات معلقة /دولار	-	
	290204	368	368290204	266960	مضاربين / سوق العراق للأوراق المالية	-	
	290204	840	840290204	266960	مضاربين / سوق العراق للأوراق المالية	0	
	250403	368	368250403	266630	رسوم الطوابع المالية المستحقة	1,866,500	
	250403	840	840250403	266630	رسوم الطوابع المالية المستحقة / دولار	433,610	
	250405	368	368250405	266630	رسوم دوائر مالية / اعتمادات مستندية	0	
	250405	840	840250405	266630	رسوم دوائر مالية / اعتمادات مستندية / دولار	-	
	290209	368	368290209	266950	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات / دينار	259,200,000	
	290209	840	840290209	266950	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات / دولار	0	
	290611	368	368290611	269300	حسابات معلقة/ سلف لجنة مشتريات المرابحات	910,000	
	290611	840	840290611	269300	حسابات معلقة/ سلف لجنة مشتريات المرابحات	0	
	290708	368	368290708	266980	اجور لجان الكشف	-	
	290708	840	840290708	266980	اجور لجان الكشف / دولار	0	

	1,297,802,020	مجموع حسابات ذات الطبيعة الجارية					
قروض	213,308,983,095	قروض طويلة الاجل / مبادرة المركزي	241100	368201705	368	201705	
	0	قروض طويلة الاجل / مبادرة المركزي	241100	840201705	840	201705	
	213,308,983,095	مجموع القروض					
تأمينات	-	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	255100	368220101	368	220101	
	-	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	255100	840220101	840	220101	
	26,844,002,146	تأمينات لقاء خطابات الضمان	255200	368220102	368	220102	
	6,314,907,020	تأمينات لقاء خطابات الضمان	255200	840220102	840	220102	
	33,158,909,166	مجموع التامينات والمقبوضات					
المخصصات	2,296,884,188	مخصص اندثار الات واجهزة مكاتب	221600	368140402	368	140402	
	0	مخصص اندثار الات واجهزة مكاتب	221600	840140402	840	140402	
	31,575,000	مخصص اندثار مباني ومنشآت	221200	368140401	368	140401	
	0	مخصص اندثار مباني ومنشآت	221200	840140401	840	140401	
	447,611,818	مخصص اندثار الات ومعدات	221300	368140403	368	140403	
	0	مخصص اندثار الات ومعدات	221300	840140403	840	140403	
	235,899,000	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	
	4,800,208,628	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية / خطابات ضمان	225400	368315306	368	315306	
	0	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية / خطابات ضمان	225400	840315306	840	315306	
	484,500,000	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	
	804,878,121	مخصصات متنوعة	225910	368315307	368	315307	
	0	مخصصات متنوعة	225910	840315307	840	315307	
	231,049,945	مخصص مخاطر تشغيلية	225800	368315308	368	315308	
	0	مخصص مخاطر تشغيلية	225800	840315308	840	315308	
	7,359,466,797	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	
	829,937,639	مخصص مخاطر التزامات نقدية / دون المتوسط	222000	368315313	368	315313	
	0	مخصص مخاطر التزامات نقدية / دون المتوسط	222000	840315313	840	315313	
	364,979,320	مخصص مخاطر التزامات نقدية / رديء	222000	368315314	368	315314	
	0	مخصص مخاطر التزامات نقدية / رديء	222000	840315314	840	315314	
	4,652,407,054	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات	222000	368315305	368	315305	
	0	مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / تمويلات	222000	840315305	840	315305	
	25,043,968,175	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 (ارباح غير موزعة)	214100	368315301	368	315301	
	0	احتياطي توسعات (ارباح غير موزعة)	214100	840315301	840	315301	

الموارد الذاتية	3,059,842,950	حساب الارباح والخسائر	281000	368320201	368	320201	
	17,325,500	حساب الارباح والخسائر	281000	840320201	840	320201	
	(2,840,989)	حساب الارباح 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	
	71,459,700	العجز المتراكم	216000	840320203	840	320203	
	(214,682)	العجز المتراكم	216000	978320203	978	320203	
	-	م مخاطر قيمة عادلة من خلال دخل شامل اخر	225100	368315303	368	315303	
	0	م مخاطر قيمة عادلة من خلال دخل شامل اخر	225100	840315303	840	315303	
	246,159,586,247	مجموع الموارد الذاتية					
المطلوبات الاخرى	-	تأمينات مزاد العملة	266100	368220115	368	220115	
	0	تأمينات مزاد العملة	266100	840220115	840	220115	
	(400,000)	تأمينات دخول مزاد شركات صيرفة	266100	368220114	368	220114	
	0	تأمينات دخول مزاد شركات صيرفة	266100	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	
	-	امانات التحويل الخارجي	269100	368220113	368	220113	
	-	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	
	2,461,009,191	مصاريف ادارية مستحقة	266330	368290108	368	290108	
	-	مصاريف ادارية مستحقة	266330	840290108	840	290108	
	-	دائنون النشاط الجاري	261000	368290601	368	290601	
	0	دائنون النشاط الجاري	261000	840290601	840	290601	
	-	عمولات مقاصة م.مركزي	261100	368290602	368	290602	
	0	عمولات مقاصة م.مركزي	261100	840290602	840	290602	
	(20,180)	شركة سويفتي - مزود خدمات ATM	261600	368290603	368	290603	
	490,870	شركة سويفتي - مزود خدمات ATM	261600	840290603	840	290603	
	2,000,000	ضريبة دخل كيار مكلفين / استقطاع مباشر	266680	368290604	368	290604	
	0	ضريبة دخل كيار 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	
	-	دائنو نشاط جاري مقصل	261600	784290605	784	290605	
	-	دائنو نشاط جاري مقصل	261600	978290605	978	290605	
	-	دائنو نشاط جاري مقصل	261600	368290605	368	290605	
	-	دائنو نشاط جاري مقصل	261600	840290605	840	290605	
	280,226,405	دائنو نشاط غير جاري مقصل	265000	368290606	368	290606	
	(262,000)	دائنو نشاط غير جاري مقصل	265000	840290606	840	290606	
	-	دائنو القطاع الحكومي	261100	368290607	368	290607	
	0	دائنو القطاع الحكومي	261100	840290607	840	290607	
	65,604	جمعيات خيرية	260901	368290901	368	290901	
	0	جمعيات خيرية	260901	840290901	840	290901	
	21,300,231	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	267100	368290206	368	290206	
	0	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	267100	840290206	840	290206	
	-	إيرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - سيولة مصرف	266200	368201902	368	201902	
	0	إيرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - سيولة مصرف	266200	840201902	840	201902	
	-	إيرادات مرابحة مؤجلة سنوي / سيولة المصرف	266200	368201903	368	201903	
	0	إيرادات مرابحة مؤجلة سنوي / سيولة المصرف	266200	840201903	840	201903	
	52,800,000	حساب وسيط للتحويل غير المركزي	185200	368201204	368	201204	
	-	حساب وسيط للتحويل غير المركزي	185200	840201204	840	201204	

	13,441	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	368201904	368	201904		
	0	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	840201904	840	201904		
	-	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي	266200	368201905	368	201905		
	0	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة شركات - مركزي	266200	840201905	840	201905		
	4,271,207,615	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مصرف	266200	368201906	368	201906		
	0	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مصرف	266200	840201906	840	201906		
	9,874,930,066	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف	266200	368201907	368	201907		
	5,567,500	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف	266200	840201907	840	201907		
	23,983,742,862	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	368201908	368	201908		
	0	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة أفراد - مركزي	266200	840201908	840	201908		
	9,655,704,324	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي	266200	368201909	368	201909		
	0	ايرادات مرابحة سنوية مؤجلة شركات - مركزي	266200	840201909	840	201909		
	49,118,961,988	مجموع المطلوبات الاخرى						
	609,316,037,179	مجموع المطلوبات الكلي						
		142,241,028,632	خطابات الضمان	192100	368601102	368	601102	
		30,859,870,430	خطابات الضمان	192100	840601102	840	601102	
		173,100,899,062	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	
		306,490,851,643	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	
		433,380,284,251	مجموع ارصدة الرهونات العقارية					
		112,826,875	شيكات مقاصة صادرة	196910	368601104	368	601104	
		0	شيكات مقاصة صادرة	196910	840601104	840	601104	
		112,826,875	مجموع شيكات المقاصة الصادرة					
		0	التزام العملاء لقاء اعتماد صادر والاطلاع	193100	368815104	368	815104	
		0	التزام العملاء لقاء اعتماد صادر والاطلاع	193100	840815104	840	815104	
		0	مجموع ارصدة التزامات الاعتمادات الصادرة					
		606,594,010,188	مجموع التزامات الصادرة					
حسابات خارج الميزانية	142,241,028,632	مقابل خطابات ضمان	292100	368701102	368	701102		
	30,859,870,430	مقابل خطابات ضمان	292100	840701102	840	701102		
	173,100,899,062	مجموع خطابات الضمان						
	126,874,432,608	رهونات مصرفية مقابل الائتمان	298300	368701103	368	701103		
	0	رهونات مصرفية مقابل الائتمان	298300	840701103	840	701103		
	-	التزام المصرف* كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	298300	368701113	368	701113		
	0	التزام المصرف* كفالة مستأجر / اجارة تمويلية	298300	840701113	840	701113		
	306,490,851,643	عقارات مرهونة للمصرف	298300	368701204	368	701204		
	0	عقارات مرهونة للمصرف	298300	840701204	840	701204		
	15,000,000	مقابل مستندات تسهيلات قروض ميسرة	299300	368701120	368	701120		
	0	مقابل مستندات تسهيلات قروض ميسرة	299300	840701120	840	701120		
	433,380,284,251	مجموع ارصدة الرهونات العقارية						
	112,826,875	مقابل شيكات مقاصة صادرة	296910	368701104	368	701104		
	-	مقابل شيكات مقاصة صادرة	296910	840701104	840	701104		
	112,826,875	مجموع شيكات المقاصة الصادرة						
	0	التزام المصرف لقاء اعتماد صادر والاطلاع	293100	368915104	368	915104		
	-	التزام المصرف لقاء اعتماد صادر والاطلاع	293100	840915104	840	915104		
	-	مجموع الاعتمادات المستندية						
	606,594,010,188	مجموع مقابل الالتزامات						
		503,028,228	رواتب الموظفين الأساسي	311100	368520101	368	520101	

0	رواتب الموظفين الأساسي	311100	840520101	840	520101	
20,399,848	اجور اعمال اضافية	311300	368520104	368	520104	
0	اجور اعمال اضافية	311300	840520104	840	520104	
0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية	345200	368550106	368	550106	
0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية	345200	840550106	840	550106	
12,000,000	مكافآت تشجيعية	311400	368520107	368	520107	
0	مكافآت تشجيعية	311400	840520107	840	520107	
0	مخصصات مخاطر العمل	311900	368520207	368	520207	
0	مخصصات مخاطر العمل	311900	840520207	840	520207	
225,156,213	مخصصات تعويضية	311600	368520211	368	520211	
0	مخصصات تعويضية	311600	840520211	840	520211	
75,769,647	حصة الوحدة بالضمان	315100	368520111	368	520111	
0	حصة الوحدة بالضمان	315100	840520111	840	520111	
4,640,000	اجور طعام	326000	368520214	368	520214	
0	اجور طعام	326000	840520214	840	520214	
44,515,938	مكافآت نهاية الخدمة	311100	368520113	368	520113	
0	مكافآت نهاية الخدمة	311100	840520113	840	520113	
55,000	وقود وزيوت	322000	368525402	368	525402	
0	وقود وزيوت	322000	840525402	840	525402	
27,212,750	لوازم ومهمات	325100	368525107	368	525107	
0	لوازم ومهمات	325100	840525107	840	525107	
14,407,000	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	
251,000	مصروف مياه	327100	368525108	368	525108	
0	مصروف مياه	327100	840525108	840	525108	
1,152,500	مصروف كهرباء	327200	368525110	368	525110	
0	مصروف كهرباء	327200	840525110	840	525110	
10,916,750	مصاريف ديزل - موتورات	322000	368525112	368	525112	
0	مصاريف ديزل - موتورات	322000	840525112	840	525112	
4,048,050	خسائر بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	355200	368525146	368	525146	
0	خسائر بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	355200	840525146	840	525146	
257,500,000	مصاريف استثمار ودائع المصارف فى أجل - 3 اشهر د .ع	501201	368501201	368	501201	
0	مصاريف استثمار ودائع المصارف فى 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	
47,179,800	اندثار وسائل نقل وانتقال	374000	368530107	368	530107	
0	اندثار وسائل نقل وانتقال	374000	840530107	840	530107	
15,000,000	صيانة مباني ومنشآت	331200	368535104	368	535104	
0	صيانة مباني ومنشآت	331200	840535104	840	535104	
3,773,250	صيانة الات ومعدات	331300	368535106	368	535106	
0	صيانة الات ومعدات	331300	840535106	840	535106	
112,000	صيانة وسائل نقل وانتقال	331400	368535107	368	535107	
0	صيانة وسائل نقل وانتقال	331400	840535107	840	535107	
0	صيانة عدد وقوالب	331500	368535108	368	535108	
0	صيانة عدد وقوالب	331500	840535108	840	535108	
833,000	صيانة الات حاسبة وكاتبة واستنساخ	331640	368535110	368	535110	
0	صيانة الات حاسبة وكاتبة واستنساخ	331640	840535110	840	535110	
150,000	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	أجور مراقب حسابات خارجي	336800	368525502	368	525502	
0	أجور مراقب حسابات خارجي	336800	840525502	840	525502	
84,082,667	خدمات ابحاث واستشارات	332000	368525504	368	525504	
0	خدمات ابحاث واستشارات	332000	840525504	840	525504	
11,880,000	دعاية واعلان	333100	368525313	368	525313	
0	دعاية واعلان	333100	840525313	840	525313	
250,000	نشر وطبع	333200	368525312	368	525312	

المصروفات

0	نشر وطبع	333200	840525312	840	525312	
6,000,000	مخصصات اخرى	311900	368520212	368	520212	
0	مخصصات اخرى	311900	840520212	840	520212	
6,577,500	صيانة	333300	368525304	368	525304	
0	صيانة	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	
13,254,500	نقل العاملين	334100	368520110	368	520110	
0	نقل العاملين	334100	840520110	840	520110	
620,000	نقل السلع والبضائع	334200	368515101	368	515101	
0	نقل السلع والبضائع	334200	840515101	840	515101	
322,666,665	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	
21,010,000	سفر وايفاد لأغراض النشاط	334320	368525451	368	525451	
0	سفر وايفاد لأغراض النشاط	334320	840525451	840	525451	
0	مصاريف اقامة	336900	368525453	368	525453	
0	مصاريف اقامة	336900	840525453	840	525453	
10,099,000	فواتير هواتف نقالة	334400	368525153	368	525153	
0	فواتير هواتف نقالة	334400	840525153	840	525153	
23,010,000	اتصالات انترنت واتفرات	334400	368525154	368	525154	
0	اتصالات انترنت واتفرات	334400	840525154	840	525154	
225,000	مصاريف البريد الالكتروني	334400	368525157	368	525157	
0	مصاريف البريد الالكتروني	334400	840525157	840	525157	
143,411,838	اشتراكات والتمالات	336100	978525255	978	525255	
0	اشتراكات والتمالات	336100	784525255	784	525255	
115,064,250	اشتراكات والتمالات	336100	368525255	368	525255	
0	اشتراكات والتمالات	336100	840525255	840	525255	
0	رسوم اشتراك سوق العراق لتداول اسهم	336100	368525256	368	525256	
0	رسوم اشتراك سوق العراق لتداول اسهم	336100	840525256	840	525256	
418,769	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	840535103	840	535103	
6,431,980	مصروف إطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع	3782000	368530106	368	530106	
0	مصروف إطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع	3782000	840530106	840	530106	
15,000	صيانة ادوات وأجهزة مكاتب	331650	368535109	368	535109	
0	صيانة ادوات وأجهزة مكاتب	331650	840535109	840	535109	
6,315,000	مصروف اندثار مباني ومنشآت	372000	368530102	368	530102	
0	مصروف اندثار مباني ومنشآت	372000	840530102	840	530102	
217,000	صيانة أجهزة تكييف وتبريد	331620	368535111	368	535111	
0	صيانة أجهزة تكييف وتبريد	331620	840535111	840	535111	
0	مصاريف صيانة أنظمة وبرمجيات (سوفت وير)	331800	368525201	368	525201	
0	مصاريف صيانة أنظمة وبرمجيات (سوفت وير)	331800	840525201	840	525201	
10,916,836	رسوم شركة سويتش عن خدمات ATM	336600	368535205	368	535205	
0	رسوم شركة سويتش عن خدمات ATM	336600	840535205	840	535205	
7,500,000	استئجار مباني ومنشآت	335200	368546101	368	546101	
0	استئجار مباني ومنشآت	335200	840546101	840	546101	
4,315,000	مكافآت لغير العاملين	336300	368520103	368	520103	
0	مكافآت لغير العاملين	336300	840520103	840	520103	
295,107,000	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	
14,045,250	تدريب وتاهيل	336700	368520402	368	520402	
0	تدريب وتاهيل	336700	840520402	840	520402	
2,600,000	اجور تدقيق حسابات	336800	368525501	368	525501	
0	اجور تدقيق حسابات	336800	840525501	840	525501	

377,282,902	مصروفات خدمية اخرى	336900	368515139	368	515139	
0	مصروفات خدمية اخرى	336900	840515139	840	515139	
170,018	عمولات مصرفية مدفوعة	343000	978515140	978	515140	
1,022,310	عمولات مصرفية مدفوعة	343000	368515140	368	515140	
0	عمولات مصرفية مدفوعة	343000	840515140	840	515140	
27,000	عمولات م . مركزي لوامر دفع وقبض CT	343000	368515141	368	515141	
0	عمولات م . مركزي لوامر دفع وقبض CT	343000	840515141	840	515141	
846,552	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	978515132	978	515132	
0	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	784515132	784	515132	
482,000	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	368515132	368	515132	
0	عمولات حوالات صادرة خارجية	343000	840515132	840	515132	
166,250	عمولة عد وفرز	336600	368515189	368	515189	
0	عمولة عد وفرز	336600	840515189	840	515189	
0	مخاطر الإلتزامات التعهدية	345400	368550102	368	550102	
0	مخاطر الإلتزامات التعهدية	345400	840550102	840	550102	
563,161,431	مخاطر النقد لدى مصارف اخرى / اجنبية - محلية	383300	368550103	368	550103	
0	مخاطر النقد لدى مصارف اخرى / اجنبية - محلية	383300	840550103	840	550103	
148,078,596	مخاطر الإلتزامات النقدية (تمويل اسلامي)	383300	368550101	368	550101	
0	مخاطر الإلتزامات النقدية (تمويل اسلامي)	383300	840550101	840	550101	
576,184	مصروفات عن تخصيصات متنوعة / مخاطر تشغيل	345700	368550104	368	550104	
0	مصروفات عن تخصيصات متنوعة / مخاطر تشغيل	345700	840550104	840	550104	
12,539,000	رسوم تأمين الشركة العراقية لضمان الودائع	384900	368550107	368	550107	
0	رسوم تأمين الشركة العراقية لضمان الودائع	384900	840550107	840	550107	
0	مصروف مخاطر هبوط قيمة استثمارات	345100	368550109	368	550109	
0	مصروف مخاطر هبوط قيمة استثمارات	345100	840550109	840	550109	
35,574,098	اندثار الات واجهزة مكاتب	376000	368530103	368	530103	
0	اندثار الات واجهزة مكاتب	376000	840530103	840	530103	
20,849,549	اطفاء اصول غير ملموسة / نظم وبرمجيات	378100	368530104	368	530104	
0	اطفاء اصول غير ملموسة / نظم وبرمجيات	378100	840530104	840	530104	
17,242,116	اندثار الات ومعدات	373000	368530105	368	530105	
0	اندثار الات ومعدات	373000	840530105	840	530105	
400,910,600	تعويضات وغرامات	383200	368560102	368	560102	
0	تعويضات وغرامات	383200	840560102	840	560102	
0	تعويضات وغرامات اعباء الصناديق	383200	368560104	368	560104	
0	تعويضات وغرامات اعباء الصناديق	383200	840560104	840	560104	
96,036,000	ضرائب ورسوم متنوعة	384600	368580301	368	580301	
0	ضرائب ورسوم متنوعة	384600	840580301	840	580301	
12,000,000	ضريبة دخل استقطاع مباشر	384700	368580302	368	580302	
0	ضريبة دخل استقطاع 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 للغير	385200	368525651	368	525651	
0	اعانات للغير	385200	840525651	840	525651	
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	
4,059,073,335	المصروفات					

316,918,265	ايرادات مرابحة افراد/ سيولة المصرف	442100	368401101	368	401101	
0	ايرادات مرابحة افراد/ سيولة المصرف -	442100	840401101	840	401101	
1,994,858,258	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة / سيولة المصرف	442100	368401102	368	401102	
0	ايرادات مرابحة شهرية مؤجلة / سيولة المصرف	442100	840401102	840	401102	
2,087,107,807	ايرادات مرابحة افراد / محفظة مركزي	442100	368401103	368	401103	
0	ايرادات مرابحة افراد / محفظة مركزي	442100	840401103	840	401103	
363,624,893	ايرادات مرابحة شركات / محفظة مركزي	442100	368401104	368	401104	
0	ايرادات مرابحة 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 مرابحة 2019	442100	368401105	368	401105	
0	ايرادات مرابحة 2020	442100	840401105	840	401105	
-	ارباح استثمار إجارة تمويل -افراد خدمة طب	442100	368401115	368	401115	
0	ارباح استثمار إجارة تمويل -افراد خدمة طب	442100	840401115	840	401115	
1,268,243	ايرادات إجارة خدمات طبية تمويلية / افراد	442100	368410452	368	410452	
0	ايرادات إجارة خدمات طبية تمويلية / افراد	442100	840410452	840	410452	
37,007	ايرادات الإجارة الطبية المموله من سيولة المصرف	442100	368410454	368	410454	
0	ايرادات الإجارة الطبية المموله من سيولة المصرف	442100	840410454	840	410454	
-	عمولات منح / خدمات طبية - إجارة تمويلية	442470	368410153	368	410153	
0	عمولات منح / خدمات طبية - إجارة تمويلية	442470	840410153	840	410153	
-	عمولات موبي جرام	447980	368416108	368	416108	

-	عمولات موني جرام	447980	840416108	840	416108	
-	إيرادات مزاد العملة / حوالات خارجية	443200	368416461	368	416461	
-	إيرادات مزاد العملة / حوالات خارجية	443200	840416461	840	416461	
1,084,179	عمولة صك مقاصة	447100	368415141	368	415141	
-	عمولة صك مقاصة	447100	840415141	840	415141	
2,582,723	عملات الحوالات الداخلية /RTGS	443100	368416464	368	416464	
-	عملات الحوالات الداخلية /RTGS	443100	840416464	840	416464	
-	عمولة اصدار سويفت حوالة خارجية	444100	368416472	368	416472	
-	عمولة اصدار سويفت حوالة خارجية	444100	840416472	840	416472	
-	إيراد مزاد نقدي / حوالات	441200	368416463	368	416463	
-	إيراد مزاد نقدي / حوالات	441200	840416463	840	416463	
-	عمولة التوسط للتداول أسهم سوق العراق	447300	368416465	368	416465	
0	عمولة التوسط للتداول أسهم سوق العراق	447300	840416465	840	416465	
-	عمولة اطلاق سويفت مزاد مصارف محلية	492000	368416466	368	416466	
-	عمولة اطلاق سويفت مزاد مصارف محلية	492000	840416466	840	416466	
0	عمولة حوالات خارجية / صادرة - واردة	437000	368416467	368	416467	
-	عمولة حوالات خارجية / صادرة - واردة	437000	840416467	840	416467	
0	عمولة سويفت اعتمادات صادرة	444100	368416111	368	416111	
-	عمولة سويفت اعتمادات صادرة	444100	840416111	840	416111	
2,795,991,750	عمولات خطابات الضمان الداخلية	445100	368416301	368	416301	
-	عمولات خطابات الضمان الداخلية	445100	840416301	840	416301	
-	عمولة كشف حساب	447950	368415150	368	415150	
0	عمولة كشف حساب	447950	840415150	840	415150	
225,000	ف/رئيسي رسوم إعادة اصدار واستبدال وتجديد	437000	368415116	368	415116	
-	ف/رئيسي رسوم إعادة اصدار واستبدال وتجديد	437000	840415116	840	415116	
2,492,000	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	
90,000	عمولة دفتر صكوك	437000	368415192	368	415192	
-	عمولة دفتر صكوك	437000	840415192	840	415192	
17,958,337	عمولات مصرفية متنوعة	447911	368415193	368	415193	
524	عمولات مصرفية متنوعة	447911	840415193	840	415193	
2,700,750	عمولة سلتجة	447100	368415194	368	415194	
-	عمولة سلتجة	447100	840415194	840	415194	
2,475,000	عمولة استعلام عن الشركات والاشخاص	447901	368415197	368	415197	
0	عمولة استعلام عن الشركات والاشخاص	447901	840415197	840	415197	
(200,000)	إيراد مزاد نقدي / شركات صيرفة	441200	368416462	368	416462	
0	إيراد مزاد نقدي / شركات صيرفة	441200	840416462	840	416462	
-	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	368415188	368	415188	
-	مبيعات مطبوعات مصرفية	448500	840415188	840	415188	
-	فرصات تأخير تسديد مرابحات	483200	368415199	368	415199	
0	فرصات تأخير تسديد مرابحات	483201	840415199	840	415199	
-	عمولة فتح اعتمادات مستندية	483200	368416103	368	416103	
-	عمولة فتح اعتمادات مستندية	444100	840416103	840	416103	
0	عمولة تعديل اعتمادات مستندية	444100	368416103	368	416103	
-	عمولة تعديل اعتمادات 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	
24,450,000	عمولة فتات	437000	368415189	368	415189	
-	عمولة فتات	437000	840415189	840	415189	
0	ارباح الودائع النقدية لدى الغير	462200	368402401	368	402401	
-	ارباح الودائع النقدية لدى الغير	462200	840402401	840	402401	
-	عمولات منح إجارة تمويلي / خدمات طبية	410451	368410451	368	410451	
0	عمولات منح إجارة تمويلي / خدمات طبية	410451	840410451	840	410451	
-	عمولات منتج اسلامي	442470	368410152	368	410152	
0	عمولات منح منتج اسلامي	442470	840410152	840	410152	
-	عمولة فتح قروض ميسرة	442470	368410154	368	410154	
0	عمولة فتح قروض ميسرة	442470	840410154	840	410154	
(25,481,466)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية بورد/دينار	441400	368425116	368	425116	
0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية بورد/دينار	441400	840425116	840	425116	
270,000	ف / رئيسي رسوم إصدار بطاقات ATM لأول مرة	437000	368415117	368	415117	
-	ف / رئيسي رسوم إصدار بطاقات ATM لأول مرة	437000	840415117	840	415117	
580,000	عمولة إدارة حساب رواتب خارجية موطنة	437000	368415118	368	415118	
-	عمولة إدارة حساب رواتب خارجية موطنة	437000	840415118	840	415118	
232,000	عمولة إيداع رواتب خارجية موطنة	437000	368415119	368	415119	
-	عمولة إيداع رواتب خارجية موطنة	437000	840415119	840	415119	
-	عمولة اعتمادات صادرة	444100	368416110	368	416110	
0	عمولة اعتمادات صادرة	444100	840416110	840	416110	
-	فروقات ترجمة العملات الأجنبية درهم/دينار		368425129	368	425129	
0	فروقات ترجمة العملات الأجنبية درهم/دينار		840425129	840	425129	
-	أرباح ترجمة العملات الأجنبية	441400	368425135	368	425135	

الإيرادات

	0	ارباح ترجمة العملات الاجنبية	441400	840425135	840	425135		
	75,870	ايرادات بيع - شراء اوراق نقدية اجنبية	441300	368425146	368	425146		
	-	ايرادات بيع - شراء اوراق نقدية اجنبية	441300	840425146	840	425146		
	-	ارباح بيع سبائك ذهبية	489100	368416468	368	416468		
	0	ارباح بيع سبائك ذهبية	489100	840416468	840	416468		
	-	ارباح بيع مزاد العملة	425126	368425126	368	425126		
	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	ارباح بيع اصول ثابتة	493000	840430101	840	430101		
	162,000	ايرادات صرف آلي من مصارف خارجية / ATM	447908	368430304	368	430304		
	-	ايرادات صرف آلي من مصارف خارجية / ATM	447908	840430304	840	430304		
	40,000	ايرادات عرضية	492000	368430301	368	430301		
	-	ايرادات عرضية	492000	840430301	840	430301		
	39,032	ايرادات صرف آلي من مصارف محلية / ATM	447908	368430302	368	430302		
	0	ايرادات صرف آلي من مصارف محلية / ATM	447908	840430302	840	430302		
	10,000	رسوم اشتراك بخدمات المصرف الالكترونية	437000	368430305	368	430305		
	0	رسوم اشتراك بخدمات المصرف الالكترونية	437000	840430305	840	430305		
	7,589,593,172	مجموع الايرادات						
0.030 518 837	1,223,499,640,540	1,223,499,640,540	المجموع الاجمالي					
	0		فرق					

	(WI-091-02-F01)	ISSUE	02	25/02/2021	Revision		00/00/0000