



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

العدد : ٣٦٦
التاريخ : 2023/02/21

الى / هيئة الاوراق المالية ...



م/ بيانات الربع الرابع لسنة 2022/

تحية طيبة ..،

نرسل لحضراتكم البيانات المالية للربع الرابع اعتباراً من تاريخ 2022/01/01 ولغاية
2022/12/31 راجين التفضل بالاستلام مع التقدير .

*الدكتور
لادب، السيد*

١٤

زيد خليل خضر

المدير المفوض



بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حيا بابل
محلة ٩٢٥ - زقاق ٣٣ - دار ١٢٤
info@zainbank.iq
07834815006 - 07837300039
www.zainbank.iq

مساهمة خاصة
رأس المال ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار عراقي
Paid in Capital: 250,000,000,000 IQD



مصرف زين العراقي الاسلامي للاستثمار والتمويل

الميزانية العامة في 31/12/2022

2021/12/31	2022/12/31	الموجودات
		الموجودات المتداولة
122,653,421,882	69,347,516,180	النقد (النقد في الصندوق ولدى المركزي والمصارف)
84,839,988,217	313,204,477,898	الائتمان (تمويل اسلامي)
54,512,408,630	105,010,368,634	استثمارات
79,145,721,336	38,958,214,055	المدينون
341,151,540,065	526,520,576,766	مجموع الموجودات المتداولة
67,495,914,198	93,466,671,446	الموجودات الثابتة (القيمة الدفترية)
408,647,454,263	619,987,248,213	مجموع الموجودات الكلي
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
21,015,435,673	26,168,170,457	حسابات جارية ودائع
100,818,492,416	300,022,505,113	الدائنون
35,978,102,988	38,959,587,889	تأمينات زبائن وحسابات ذات طبيعة جارية
157,812,031,077.88	365,150,263,459	مجموع المطلوبات المتداولة
		تخصيصات
-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	0	مخصص مخاطر هبوط (المضاريات)
973,418,750	4,612,711,019	مخصص مخاطر نقدية
-	71,687,415	مخصص مخاطر مدينون
225,932,517	228,191,842	مخصصات تشغيلية
-	657,214,503	مخصصات متنوعة
160,950,000	768,000,000	مخصص دعاوى قضائية
2,803,801,460	3,291,462,331	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
4,164,102,727	9,629,267,109	
		مصادر التمويل طويلة الاجل
250,000,000,000	250,000,000,000	راس المال الاسمي والمدفوع
7,902,814	7,902,814	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	احتياطي توسعات
167,852,679	263,890,918	فائض متراكم
1,077,158,630	881,468,634	احتياطي قيمة عادلة
-7,093,436,058	29,206,452	الارباح والخسائر
2,501,424,807	1,120,118,798	ربح او خسارة المدة
	(7,105,287,558)	عجز متراكم
	-	ارباح والخسائر المدورة من السنوات السابقة
246,671,320,458	245,207,717,645	مجموع مصادر التمويل
408,647,454,263	619,987,248,213	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		الحسابات المتقابلة
175,780,938,543	203,032,037,122	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية
0	0	والاعتمادات المستندية الصادرة

زيد خليل خضر
مدير مفوض



علاء محمد
المحاسب

مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

كشف الارباح والخسائر في 31/12/2022

<u>31/12/2021</u>	<u>01/01/2022</u> <u>31/12/2022</u>	البيان
8,768,058,261	11,963,140,202	ايراد النشاط الجاري
8,768,058,261	11,963,140,202	ايراد العمليات المصرفية المجموع
191,872,982	6,020,172,742	ينزل : مصروفات النشاط الجاري
4,423,540,339	1,620,199,466	مصروفات العمليات المصرفية
4,615,413,321	7,640,372,208	المصروفات الادارية المجموع
4,152,644,940	4,322,767,994	فائض العمليات المصرفية
199,349,685	107,212,980	يضاف: اليرادات التحويلية والاخري
1,850,569,819	3,309,862,176	اليرادات الاخرى
(1,651,220,134)	(3,202,649,196)	ينزل : المصروفات التحويلية والاخري المجموع
2,501,424,807	1,120,118,798	المجموع الكلي

زيد خليل خضر
مدير مفوض

علا حميد درويش
المحاسب



2021/12/31

2022/12/31

تضاف

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية :

250,000,000,000	250,000,000,000	راس المال المكتتب به والمدفوع
2,501,424,807	1,120,118,798	ربح المده
		القروض
7,902,814	7,902,814	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	احتياطي توسعات
167,852,679	263,890,918	فائض متراكم
1,077,158,630	881,468,634	احتياطي قيمة عادلة
-	29,206,452	الارباح والخسائر
-	-	الارباح المدورة من السنوات السابقة
(7,093,436,058)	(7,105,287,558)	عجز متراكم
7,497,397,084	9,629,267,109	التخصيصات
254,168,717,542	254,836,984,754	مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

تطرح

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية :

54,512,408,630	105,010,368,634	استثمارات طويلة الاجل
67,495,914,198	93,466,671,446	الموجودات الثابتة
122,008,322,828	198,477,040,080	مجموع التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية :

88,173,282,574	313,204,477,898	يضاف الائتمان النقدي
79,145,721,336	38,958,214,055	يضاف المدينون
21,015,435,673	26,168,170,457	يطرح حسابات جارية وودائع
35,978,102,988	38,959,587,889	تأمينات وذات طبيعة جارية
100,818,492,416	300,022,505,113	يطرح الدائنون
9,506,972,832	12,987,571,506-	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

122,653,421,882

69,347,516,180

النقد كما في 31/12/2022، 31/12/2021

زيد خليل خضر

مدير مفوض



علا حميد درويش

المحاسب



تطبيقات عمل شعبة التحويلات

القسم: المالي
 لشعبة: ميزان الموحدة
 (W1-001-F01)

التصنيف	31/12/2022		رقم الحساب	البيانات المحاسبية الموحدة	الدليل والعمدة	العمدة	CIF	
	الرصيد المدين	الرصيد الدائن						
التصاريق	8,188,854,074	141,000	مستوفى / دينار	368111100	368	301106		
	9,700,645,095	141,000	مستوفى الدولار / مقيم	840111100	840	301105		
	0	145,200	مقد. المدين	368119245	368	199235		
	0	145,200	مقد. المدين	840119245	840	199235		
	11,889,499,169							
الصراف الاخرى	76,415,000	145,200	مستوفى الصراف الاخرى	368111142	368	301102		
	76,415,000	145,200	مستوفى الصراف الاخرى	840111142	840	301102		
سبائك الذهبية	1,500,000	171,000	سبائك ذهبية / دينار	368119306	368	199906		
	0	171,000	سبائك ذهبية / دولار	840119306	840	199906		
	1,500,000							
بنوك العراق	9,535,685,948	101,200	عراقي مدفوعات	368112011	368	301201		
	457,916,669	101,200	عراقي مدفوعات	840112011	840	301201		
	0	145,200	عراقي مودع	368112004	368	301204		
	1,431,000	145,200	عراقي مودع	840112004	840	301204		
	292,000,000	145,200	عراقي مودع جوازات - ع	368112007	368	301207		
	0	145,200	عراقي مودع جوازات - ع	840112007	840	301207		
	233,400,000	145,200	عراقي مودع صرفة - ع	368112006	368	301206		
	0	145,200	عراقي مودع صرفة - ع	840112006	840	301206		
	1,077,225,000	144,100	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	368112003	368	301203		
	1,206,478,000	144,100	ودائع قانونية لدى البنك المركزي	840112003	840	301203		
	10,524,567,802	144,700	مستوفى تسويات خطابات الضمان / دينار	368112005	368	301205		
	0	144,700	مستوفى تسويات خطابات الضمان / دولار	840112005	840	301205		
	23,753,892,250	148,100	حسابات وافية لدى البنك المركزي	368112002	368	301202		
	0	148,100	حسابات وافية لدى البنك المركزي	840112002	840	301202		
	44,866,195,074							
	الصراف الأجنبية	10,424,582,544	145,200	صرف الامارات / دينار	3681013021/0167	368	101302	100167
		0	145,200	صرف الامارات / دولار	8401013021/0167	840	101302	100167
		4,703,000	145,200	صرف الشرق الاوسط / دينار	3681013015/0169	368	101301	100169
		135,780	145,200	صرف الشرق الاوسط / دولار	8401013015/0169	840	101301	100169
		5,000	145,200	صرف ليبيا / دينار	3681013013/0192	368	101302	100192
58,407,320		145,200	صرف ليبيا / دولار	8401013013/0192	840	101302	100192	
942,895,000		144,200	صرف الكويت / دينار	3681013023/0168	368	101301	100168	
0		144,200	صرف الكويت / دولار	840111803	840	101301		
478,413		144,200	البنك الاهلي العربي	3681013021/0134	368	101302	100134	
893,000		144,200	البنك الاهلي العربي	8401013021/0134	840	101302	100134	
1,340,280		143,200	الصرف العربي للتجارة	3681013023/0158	368	101302	100158	
0		143,200	الصرف العربي للتجارة	8401013023/0158	840	101302	100158	
10,243,500		143,200	صرف البنك الاسلامي / دينار	3681013011/0153	368	101301	100153	
0		143,200	صرف البنك الاسلامي / دولار	840112300	840	101301		
73,037,040		143,200	صرف العالم الاسلامي / دينار	3681013011/0172	368	101301	100172	
0		143,200	صرف العالم الاسلامي / دولار	840113403	840	101301		
15,406,770,854		143,200	صرف العربي الاسلامي / دينار	3681013013/0133	368	101301	100133	
0		143,200	صرف العربي الاسلامي / دولار	840113403	840	101301		
الصراف الخارجية		0	147,000	صرف الاتحاد السوفياتي / دينار	3681013041/0070	368	101304	100070
		0	147,000	صرف الاتحاد السوفياتي / دولار	8401013041/0070	840	101304	100070
	0	147,000	بنك الاسكان الالمانى	3681013041/0217	368	101304	100217	
	0	147,000	بنك الاسكان الالمانى	8401013041/0217	840	101304	100217	
	83,880,935	147,000	بنك الازدواج / دينار	3681013041/0198	368	101304	100198	
	0	147,000	بنك الازدواج / دولار	8401013041/0198	840	101304	100198	
	861,818,563	147,000	بنك مصر / دينار	3681013041/0197	368	101304	100197	
	127,946,846	147,000	بنك مصر / دولار	8401013041/0197	840	101304	100197	
	0	147,000	بنك بنگال	3681013041/0218	368	101304	100218	
	0	147,000	بنك بنگال	8401013041/0218	840	101304	100218	
	0	147,000	بنك العراق القومى	3681013041/0132	368	101304	100132	
	0	147,000	بنك العراق القومى	8401013041/0132	840	101304	100132	
	1,063,736,144							
	استثمارات	5,911,488,634	153,600	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	36812001	368	112001	
0		153,600	استثمارات طويلة الاجل / قطاع خاص شركات	84012001	840	112001		
6,880,000		153,200	مشاريع تحت التنفيذ لشركات استثمارية	368140125	368	140125		
2,856,000		125,600	مشاريع تحت التنفيذ لشركات استثمارية	840140125	840	140125		
51,825,000		125,600	مشاريع تحت التنفيذ / مجموع التعاونية السكنى	368140130	368	140130		
219,000,000		125,600	مشاريع تحت التنفيذ / مجموع التعاونية السكنى	840140130	840	140130		
49,122,823,000		125,600	مشاريع استثمارية من التطوير / مشروع دواجن	368140127	368	140127		
0		125,600	مشاريع استثمارية من التطوير / مشروع دواجن	840140127	840	140127		
48,401,710,000		125,600	مشاريع استثمارية من التطوير / مشروع دواجن	368142002	368	142002		
0		125,600	مشاريع استثمارية من التطوير / مشروع دواجن	840142002	840	142002		
550,000,000		153,600	استثمارات من اجل - ش. التفاعل الوطنية	368142002	368	114202		
0		153,600	استثمارات من اجل - ش. التفاعل الوطنية	840142002	840	114202		
750,000,000		152,500	استثمارات من اجل في مناطق - ع خدمات وادع	368142011	368	114201		
0		152,500	استثمارات من اجل في مناطق - ع خدمات وادع	840142011	840	114201		
1,051,028,104,634								
الاصحاب الظل	218,826,702,742	143,700	مراجعة الفرز - مبادرنا المركزي	368124501	368	124501		
	0	143,700	مراجعة الفرز - مبادرنا المركزي	840124501	840	124501		
	57,742,098,402	143,600	مراجعة شركات / مبادرنا البنك المركزي	368124502	368	124502		
	0	143,600	مراجعة شركات / مبادرنا البنك المركزي	840124502	840	124502		
	22,678,007,223	143,700	مراجعة - فرق / مبادرنا مصرف	368124508	368	124508		
	0	143,700	مراجعة - فرق / مبادرنا مصرف	840124508	840	124508		
	36,779,808,321	143,800	مراجعة شركات / مبادرنا مصرف	368124509	368	124509		
	0	143,800	مراجعة شركات / مبادرنا مصرف	840124509	840	124509		
	929,640,456	143,700	فرقوس مبدرة - فرق / مبادرنا بنكه المركزي	368124527	368	124527		
	0	143,700	فرقوس مبدرة - فرق / مبادرنا بنكه المركزي	840124527	840	124527		
	24,715,419	142,700	ادارة تمويلية فرق خدمات طبية / ع مصرف	368124515	368	124515		
	0	142,700	ادارة تمويلية فرق خدمات طبية / ع مصرف	840124515	840	124515		
	9,280,933	142,700	خدمات طبية / ادارة تمويلية - ع مصرف	368125201	368	125201		
	0	142,700	خدمات طبية / ادارة تمويلية - ع مصرف	840125201	840	125201		

الموجودات البنكية

مجموع الإجمالي البنكي				
324,876,843,353				
47,080,000,000	الراهناء	111300	8814-1311	344
0	الراهناء	111300	8814-1311	344
1,263,000,000	مالي	112700	3042-7203	348
0	مالي	112700	8814-1203	348
221,998,000	الات وعمدات / دينار	113000	8814-1203	348
390,305,713	الات وعمدات / دينار	113000	8814-1203	348
470,200,000	وسائل نقل وانتقال / دينار	114000	3081-4205	348
8,570,000	وسائل نقل وانتقال / دينار	114000	8814-1203	348
1,476,136,514	الات / دينار	114100	3081-4202	348
73,551,688	الات / دينار	114100	8814-1202	348
32,045,500	امهورة تكليف وايراد / دينار	114200	3081-4209	348
14,383,000	امهورة تكليف وايراد / دينار	114200	8814-1209	348
36,213,023	حسابات التوفيرية / دينار	116000	3081-4204	348
131,368,950	حسابات التوفيرية / دينار	116000	8814-1204	348
108,055,250	الات حاسوبية وكافة واستثمار / دينار	116400	3081-4310	348
60,968,000	الات حاسوبية وكافة واستثمار / دينار	116400	8814-1310	348
94,461,500	تدوير وامهورة مكاتب / دينار	116500	3081-4208	348
307,848,800	تدوير وامهورة مكاتب / دينار	116500	8814-1208	348
5,634,100	سائر وفرشات / دينار	116600	3081-4211	348
5,339,600	سائر وفرشات / دينار	116600	8814-1211	348
638,500	كتب ومراسم شعبة / دينار	116700	3081-4212	348
0	كتب ومراسم شعبة / دينار	116700	8814-1212	348
3,638,183	امور غير منسوبة - لفظة ومرتبات	118000	3081-4213	348
22,210,000	امور غير منسوبة - لفظة ومرتبات	118000	8814-1213	348
7,644,418	القصاصات	118800	3081-4214	348
52,380,747	القصاصات	118800	8814-1214	348
4,107,000	المكافآت والحوافز والاطوار دينار	118900	3081-1207	348
15,192,500	مشاريع تحديث التجهيز - الات وامهورة مكاتب	120000	3081-1210	348
0	مشاريع تحديث التجهيز - الات وامهورة مكاتب	120000	8814-1210	348
16,258,876,500	مشاريع تحديث التجهيز / مالي / دينار	122100	3081-1211	348
561,098,000	مشاريع تحديث التجهيز / مالي / دينار	122100	8814-1211	348
627,160,000	مشاريع تحديث التجهيز / اموال نقل والسراير / دينار	124100	3081-1217	348
4,180,000	مشاريع تحديث التجهيز / اموال نقل والسراير / دينار	124100	8814-1217	348
5,220,781,000	مشاريع تحديث التجهيز اراضي قضاء	121800	3081-1218	348
0	مشاريع تحديث التجهيز اراضي قضاء	121800	8814-1218	348
3,756,000	مشاريع تحديث التجهيز ارضيات وامهورة مكاتب اذلة سائر / دينار	126500	3081-1215	348
170,406,770	مشاريع تحديث التجهيز ارضيات وامهورة مكاتب اذلة سائر / دينار	126500	8814-1215	348
7,985,506	مشاريع تحديث التجهيز ارضيات غير منسوبة / لفظة وامهورة مكاتب / دينار	128500	3081-1218	348
3,462,622,888	مشاريع تحديث التجهيز ارضيات غير منسوبة / لفظة وامهورة مكاتب / دينار	128500	8814-1218	348
4,977,250	مشاريع تحديث التجهيز الات وعمدات - ATM	123000	3081-1941	348
95,192,000	مشاريع تحديث التجهيز الات وعمدات - ATM	123000	8814-1941	348
96,107,476,747				
523,084,824	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	189100	3081-14504	348
0	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	189100	8814-14504	348
395,783	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	189100	3081-14507	348
0	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	189100	8814-14507	348
1,996,981	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	189100	3081-14528	348
0	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	189100	8814-14528	348
782,241,000	مدينو زبائن ضمانات ضمان	109600	3081-14454	348
6,138,300	مدينو زبائن ضمانات ضمان	109600	8814-14454	348
86,056,456	امور مرابحة مخرجة تسديد اشراكات - من مصرف	169100	3081-14504	348
0	امور مرابحة مخرجة تسديد اشراكات - من مصرف	169100	8814-14504	348
1,938,338	امور مرابحة مخرجة تسديد اشراكات - من مصرف	169100	3081-14506	348
0	امور مرابحة مخرجة تسديد اشراكات - من مصرف	169100	8814-14506	348
2,322,501,473	امور مرابحة مستحقة غير مدفوعة القرض - من مصرف	169100	3081-14505	348
0	امور مرابحة مستحقة غير مدفوعة القرض - من مصرف	169100	8814-14505	348
0	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	169100	3081-14510	348
0	امور مرابحة مخرجة تسديد القرض - من مصرف	169100	8814-14510	348
370,925,000	مدينو ضمانات ضمان مكاتبها غير مسددة	169300	3081-14553	348
0	مدينو ضمانات ضمان مكاتبها غير مسددة	169300	8814-14553	348
0	مصاريف مدفوعة مقدما	164300	3081-18103	348
0	مصاريف مدفوعة مقدما	164300	8814-18103	348
338,161,814	امور صرف الي محليين ATM / دينار	161300	3081-92103	348
322,824,533	امور صرف الي محليين ATM / دينار	161300	8814-92103	348
0	خدمات طبية مدفوعة بخص الاجارة	161800	3081-14208	348
0	خدمات طبية مدفوعة بخص الاجارة	161800	8814-14208	348
3,775,199,808	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161000	3081-92112	348
0	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161000	8814-92112	348
48,199,814	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	165000	3081-92111	348
11,680	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	165000	8814-92111	348
87,382,120	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	167100	3081-92117	348
261,148,300	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	167100	8814-92117	348
7,506,000	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161700	3081-92118	348
0	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161700	8814-92118	348
1,583,776	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	167200	3081-92125	348
440,830	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	167200	8814-92125	348
27,204,000	امور صرف الي محليين ATM / دينار	168100	3081-92106	348
291,086,000	امور صرف الي محليين ATM / دينار	168100	8814-92106	348
0	شركة موني جيم	161800	3081-92108	348
61,982,828	شركة موني جيم	161800	8814-92108	348
6,917,600	امور مستحقة على زبائن المبيعات / شركات	161600	3081-92114	348
292,000	امور مستحقة على زبائن المبيعات / شركات / دينار	161600	8814-92114	348
50,000	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161700	3081-92120	348
2,598,800	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161700	8814-92120	348
67,899	مدينو صرف الي دوليين / دينار	161800	3081-92116	348
8,664,355	مدينو صرف الي دوليين / دينار	161800	8814-92116	348
95,000	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161800	3081-92115	348
0	مدينو قطاع خاص وشركات / دينار	161800	8814-92115	348
0	القرودات نقدية	164500	3081-92202	348
0	القرودات نقدية	164500	8814-92202	348
4,482,418	القرودات النقدية	161800	3081-92208	348
2,840,000	القرودات النقدية	161800	8814-92208	348
0	القرودات النقدية	161800	3081-92214	348
0	القرودات النقدية	161800	8814-92214	348
0	القرودات النقدية	161800	3081-92220	348
0	القرودات النقدية	161800	8814-92220	348
842,818,163	مصاريف مدفوعة مقدما - حيازة المركزي	164300	3081-92221	348
0	مصاريف مدفوعة مقدما - حيازة المركزي	164300	8814-92221	348
1,275,000	مصاريف مدفوعة مقدما	164300	3081-92225	348
34,758,230	مصاريف مدفوعة مقدما / دينار	164300	8814-92225	348
0	حسابات مدوية متروكة (تحت التسمية)	164900	3081-92232	348
0	حسابات مدوية متروكة (تحت التسمية)	164900	8814-92232	348

الموجودات الاخرى

	62,043,013	مبلغ الاضرار الشاذة / دينار	167100	9819/103	368	239103
	124,938,040	مبلغ الاضرار الشاذة / دولار	167100	84019/103	840	199103
	65,489,672	مبلغ مشتريات / مقبل	167200	9819/113	368	239113
	0	مبلغ مشتريات / مقبل	167200	84019/113	840	239113
	47,099,526	مبلغ ائتمانات المصاريف / مقبل	149700	9819/114	368	239114
	0	مبلغ ائتمانات المصاريف / مقبل	149700	84019/114	840	239114
	3,284,000	مبلغ وافي الموظفين المستقلين	161700	9819/115	368	239115
	0	مبلغ وافي الموظفين المستقلين	161700	84019/115	840	239115
	29,300,000,000	شركات وشركات قيد التحصيل / دينار	185100	9812/106	368	101106
	0	شركات وشركات قيد التحصيل / دينار	185100	84012/106	840	101106
	0	ائتمانات مستندية قيد التحصيل	185100	9812/107	368	101107
	0	ائتمانات مستندية قيد التحصيل	185100	84012/107	840	101107
	0	فروقات نظرية	144500	9811/109	368	101109
	0	فروقات نظرية	144500	84011/109	840	101109
	0	مبلغ مبالغ تجارية / دينار	167100	9811/107	368	189107
	0	مبلغ مبالغ تجارية / دولار	167100	84011/107	840	189107
	0	فروقات نظرية / ائتمانات مبالغ ديون المبرعات	144500	9811/110	368	121100
	0	فروقات نظرية / ائتمانات مبالغ ديون المبرعات	144500	84011/110	840	121100
	38,958,214,005	مجموع الموجودات الاخرى				
	626,631,255,117	مجموع الموجودات الكلي				
حسابات الجارية	4,930,577,991	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات	251600	9821/1111	368	210111
	4,921,098,367	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات / مطبق	251600	84021/1111	840	210111
	2,081,365,277	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	251700	9821/1101	368	210101
	1,889,934,452	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	251700	84021/1101	840	210101
	433,594,489	حسابات التوفير التفصيلي	252100	9821/1202	368	210202
	120,796,224	حسابات التوفير التفصيلي	252100	84021/1202	840	210202
	985,251	حسابات التوفير الاجمالي القابل للتوزيع	252100	9821/1105	368	210105
	11,800,000,000	ودائع ثابتة / محاسب	253100	9821/1205	368	210205
	-	ودائع ثابتة / محاسب	253100	84021/1205	840	210205
	-	ودائع واثنية / اسناد سوق العرق - عرق مالية	253200	9821/1201	368	210201
	0	ودائع واثنية / اسناد سوق العرق - عرق مالية	253200	84021/1201	840	210201
	26,348,170,457	مجموع الحسابات الجارية				
	حسابات ذات الطبيعة الجارية	23,352,000	شركات مصدقة	251910	9821/1208	368
-		شركات مصدقة	251910	84021/1208	840	290208
-		المدفوعات المسحوبة على المصرف	256200	9821/1205	368	290205
0		المدفوعات المسحوبة على المصرف	256200	84021/1205	840	290205
143,900,630		المدفوعات المسحوبة على المصرف	258200	9821/1203	368	290203
-		المدفوعات المسحوبة على المصرف	258200	84021/1203	840	290203
0		شركات مسحوبة على المصرف		9821/1211	368	290211
0		شركات مسحوبة على المصرف		84021/1211	840	290211
15,557,094		بنوك مصرف آل دولين / ATM - دينار	261800	9821/1104	368	290104
198,457,560		بنوك مصرف آل دولين / ATM - دولار	261800	84021/1104	840	290104
-		امانات محفلة	266900	9821/1107	368	290107
0		امانات محفلة / دولار	266900	84021/1107	840	290107
-		مخازين / سوق العرق الاوروب المالية	269960	9821/1204	368	290204
0		مخازين / سوق العرق الاوروب المالية	269960	84021/1204	840	290204
-		رسوم الطوابع المالية المستحقة	268630	9821/0403	368	250403
-		رسوم الطوابع المالية المستحقة / دولار	268630	84021/0403	840	250403
0		رسوم بونار مالية / ائتمانات مستندية	268630	9821/0405	368	250405
-		رسوم بونار مالية / ائتمانات مستندية / دولار	268630	84021/0405	840	250405
209,200,000		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات / دينار	268950	9821/0209	368	290209
0		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات / دولار	268950	84021/0209	840	290209
-		حسابات محفلة مبالغ ائتمانات مشتركات المبرعات	269300	9821/0611	368	290611
0		حسابات محفلة مبالغ ائتمانات مشتركات المبرعات	269300	84021/0611	840	290611
-		امور ايجال الكفكف	366940	9821/0708	368	290708
0		امور ايجال الكفكف / دولار	366940	84021/0708	840	290708
900,667,324		مجموع حسابات ذات الطبيعة الجارية				
230,880,256,510		الروص طوية الاجل / مبادرة العرق	341100	9821/1705	368	201705
0		الروص طوية الاجل / مبادرة العرق	341100	84021/1705	840	201705
230,880,256,510		مجموع الروص				
-		المبرعات لقاء الائتمانات المصارف	251100	9821/2010	368	220101
-		المبرعات لقاء الائتمانات المصارف	251100	84021/2010	840	220101
26,045,221,788		المبرعات لقاء محفلات ضمان	255200	9821/20102	368	220102
16,573,898,799		المبرعات لقاء محفلات ضمان	255200	84021/20102	840	220102
38,478,920,586		مجموع التكاليف والمقوضات				
المخصصات	1,038,359,153	مخصص ائتمانات واهوية مكاب	221600	9821/4002	368	140402
	0	مخصص ائتمانات واهوية مكاب	221600	84021/4002	840	140402
	361,235,657	مخصص ائتمانات واهوية	221300	9821/4049	368	140403
	0	مخصص ائتمانات واهوية	221300	84021/4049	840	140403
	471,250,491	مخصص ائتمانات وسائل نقل والنقل	221400	9821/4045	368	140405
	0	مخصص ائتمانات وسائل نقل والنقل	221400	84021/4045	840	140405
	-	مخصص الضرائب	224000	9821/50403	368	250403
	0	مخصص الضرائب	224000	84021/50403	840	250403
	3,291,462,131	مخصص مخاطر الائتمانات التمهيدية / محفلات ضمان	225400	9821/15306	368	15306
	0	مخصص مخاطر الائتمانات التمهيدية / محفلات ضمان	225400	84021/15306	840	15306
	768,000,000	مخصص ديون تجارية	225920	9821/15311	368	15311
	0	مخصص ديون تجارية	225920	84021/15311	840	15311
	-	مخصص مخاطر الائتمانات التمهيدية / ائتمانات	225400	9821/15312	368	15312
	0	مخصص مخاطر الائتمانات التمهيدية / ائتمانات	225400	84021/15312	840	15312
	657,214,503	مخصصات متنوعة	225910	9821/15307	368	15307
	0	مخصصات متنوعة	225910	84021/15307	840	15307
	228,191,862	مخصص مخاطر تجارية	225800	9821/15308	368	15308
	0	مخصص مخاطر تجارية	225800	84021/15308	840	15308
	4,612,711,029	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الاخرى	223000	9821/15309	368	15309
	0	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الاخرى	223000	84021/15309	840	15309
	11,687,815	مخصص مخاطر مديون	222000	9821/15310	368	15310
	0	مخصص مخاطر مديون	222000	84021/15310	840	15310
	-	استراتيجي فريق لرمحة العملات	225200	9821/15601	368	15601
	0	استراتيجي فريق لرمحة العملات	225200	84021/15601	840	15601
	7,796,000	مخصص مخاطر خطوط قيمة استثمارات	225100	9821/15315	368	15315
	0	مخصص مخاطر خطوط قيمة استثمارات	225100	84021/15315	840	15315

-11,680	رسوم شركة موشن عن خدمات ATM	336000	368535-05	368	535205
150,685,215	رسوم شركة موشن عن خدمات ATM	336000	640535-05	640	535205
89,000,000	استثمار مالي وشركات	333300	368546-01	368	540301
0	استثمار مالي وشركات	333300	640546-01	640	540301
13,423,000	مؤامرات لغير الصالحين	336300	368520-08	368	520303
2,184,320	مؤامرات لغير الصالحين	336300	640520-08	640	520303
873,739,000	خدمات القومية	336500	368523-03	368	525043
185,447,740	خدمات القومية	336500	640523-03	640	525043
120,000	مصاريف استهلاكية	333700	368523-302	368	525022
0	مصاريف استهلاكية	333700	640523-302	640	525022
0	خدمات مصرفية	336400	368511-188	368	515138
0	خدمات مصرفية	336400	640511-188	640	515138
3,010,000	التدريب والتأهيل	336700	368520-902	368	530402
52,625,790	التدريب والتأهيل	336700	640520-902	640	530402
5,150,000	رسوم تأثيث معدات	336800	368521-301	368	525001
0	رسوم تأثيث معدات	336800	640521-301	640	525001
706,283,037	مصرفيات خدمية أخرى	336900	368511-189	368	515139
81,122,364	مصرفيات خدمية أخرى	336900	640511-189	640	515139
188,000	مؤامرات مصرفية مدفوعة	343000	368511-140	368	535345
3,892,380	مؤامرات مصرفية مدفوعة	343000	640511-140	640	535345
231,000	مؤامرات م. مروري لآخر دفع بطريق CT	348000	368511-141	368	535341
0	مؤامرات م. مروري لآخر دفع بطريق CT	348000	640511-141	640	535341
14,818,000	مؤامرات مؤامرات خارجية	348000	368511-142	368	535342
4,396,744	مؤامرات مؤامرات خارجية	348000	640511-142	640	535342
0	الروافد لتقييم العملة الأجنبية	441400	368421-115	368	425135
0	الروافد لتقييم العملة الأجنبية	441400	640421-115	640	425135
17,282,750	عمولة تدوير	336600	368511-589	368	515189
0	عمولة تدوير	336600	640511-589	640	515189
1,138,579,124	مصاريف الائتمانات الممنوعة	345400	368555-250	368	530107
0	مصاريف الائتمانات الممنوعة	345400	640555-250	640	530107
1,987,890,449	مصاريف النقد المتدور مقابل الفوري / محلية	363300	368555-250	368	530107
0	مصاريف النقد المتدور مقابل الفوري / محلية	363300	640555-250	640	530107
442,171,347	مصاريف الائتمانات النقدية (الموكل لصالح)	381300	368555-101	368	530101
0	مصاريف الائتمانات النقدية (الموكل لصالح)	381300	640555-101	640	530101
3,259,375	رسوم واداءات عن تخصيصات متنوعة / مصاريف تشغيل	345200	368555-102	368	530102
0	رسوم واداءات عن تخصيصات متنوعة / مصاريف تشغيل	345200	640555-102	640	530102
18,308,000	رسوم تأمين الشركة العمالية لضمان البدل	384900	368555-107	368	530107
0	رسوم تأمين الشركة العمالية لضمان البدل	384900	640555-107	640	530107
7,736,000	رسوم واداءات عن مصاريف حقوق التأمينات	345100	368555-109	368	530209
0	رسوم واداءات عن مصاريف حقوق التأمينات	345100	640555-109	640	530209
137,372,831	الائتمانات التي وجبها مالك	376000	36853-103	368	530203
0	الائتمانات التي وجبها مالك	376000	64053-103	640	530203
1,306,800	ائتمانات الموردين في مجموعة / نظام ومصرفات	378100	36853-104	368	530204
0	ائتمانات الموردين في مجموعة / نظام ومصرفات	378100	64053-104	640	530204
39,152,078	الائتمانات الآتية ومصرفات	373000	36853-105	368	530205
0	الائتمانات الآتية ومصرفات	373000	64053-105	640	530205
307,863,702	التعويضات ومصرفات	383200	36859-102	368	560102
0	التعويضات ومصرفات	383200	64059-102	640	560102
5,650,200	التعويضات ومصرفات اسم الصافي	383200	36859-104	368	560104
0	التعويضات ومصرفات اسم الصافي	383200	64059-104	640	560104
84,023,500	حساب رسوم مدفوعة	384600	36854-301	368	580301
0	حساب رسوم مدفوعة	384600	64054-301	640	580301
314,000,000	حصرية دخل استهلاك مازاد	384700	36850-302	368	580302
0	حصرية دخل استهلاك مازاد	384700	64050-302	640	580302
950,479,193	حصرية دخل كاز ماركين - شركات	384800	36850-303	368	580303
0	حصرية دخل كاز ماركين - شركات	384800	64050-303	640	580303
671,500,000	حصرية دخل كاز ماركين - شركات	385200	3685-3651	368	526651
0	حصرية دخل كاز ماركين - شركات	385200	6405-3651	640	526651
71,687,415	مصاريف العموميون	383300	36857-0105	368	540205
0	مصاريف العموميون	383300	64057-0105	640	540205
6,296,250	مصاريف الائتمانات الممنوعة - ائتمانات مستندية	345400	3685-0108	368	540108
0	مصاريف الائتمانات الممنوعة - ائتمانات مستندية	345400	6405-0108	640	540108
11,937,664,766	المصرفات				

790,008,452	أرصدة مرابحة القرض / سوية المصرف	442100	3684-1101	368	401101
0	أرصدة مرابحة القرض / سوية المصرف	442100	6404-1101	640	401101
104,304,852	أرصدة مرابحة القرض / سوية المصرف	442100	3684-1102	368	401102
0	أرصدة مرابحة القرض / سوية المصرف	442100	6404-1102	640	401102
2,849,657,439	أرصدة مرابحة القرض / محفظة مروري	442100	3684-1103	368	401103
0	أرصدة مرابحة القرض / محفظة مروري	442100	6404-1103	640	401103
137,007,517	أرصدة مرابحة القرض / محفظة مروري	442100	3684-1104	368	401104
0	أرصدة مرابحة القرض / محفظة مروري	442100	6404-1104	640	401104
0	أرصدة مرابحة 2018	442100	3684-1105	368	401105
0	أرصدة مرابحة 2020	442100	6404-1105	640	401105
2,889,443	أرباح استهلاك ائتمانات الموردين - القرض خدمة طلب	442100	3684-1115	368	401115
0	أرباح استهلاك ائتمانات الموردين - القرض خدمة طلب	442100	6404-1115	640	401115
182,429	أرباح ائتمانات خدمات طلبية تمويلية / القرض	442100	3684-10452	368	410452
0	أرباح ائتمانات خدمات طلبية تمويلية / القرض	442100	6404-10452	640	410452
225,000	مؤامرات منتج / خدمات طلبية - ائتمانات تمويلية	442470	3684-10153	368	410153
0	مؤامرات منتج / خدمات طلبية - ائتمانات تمويلية	442470	6404-10153	640	410153
6,020,000	مؤامرات موني بيزنس	447980	3684-16108	368	416308
30,276,151	مؤامرات موني بيزنس	447980	6404-16108	640	416308
4,542,360,376	أرصدة مرابحة العملة / مؤامرات خارجية	443200	3684-16461	368	416461
0	أرصدة مرابحة العملة / مؤامرات خارجية	443200	6404-16461	640	416461
36,676,173	مؤامرات صناديق	447100	3684-10141	368	415341
0	مؤامرات صناديق	447100	6404-10141	640	415341
11,579,864	مؤامرات المؤامرات الأجنبية (BTL)	448100	3684-16464	368	416464
1,963,840	مؤامرات المؤامرات الأجنبية (BTL)	448100	6404-16464	640	416464
0	مؤامرات المصارف الأجنبية - مؤامرات خارجية	444100	3684-16472	368	416472
21,827,020	مؤامرات المصارف الأجنبية - مؤامرات خارجية	444100	6404-16472	640	416472
15,800,000	أرصدة مرابحة القرض / مؤامرات	441200	3684-16483	368	416483
0	أرصدة مرابحة القرض / مؤامرات	441200	6404-16483	640	416483
0	مؤامرات القرض / مؤامرات	441200	3684-16488	368	416488
0	مؤامرات القرض / مؤامرات	441200	6404-16488	640	416488
0	مؤامرات القرض / مؤامرات	441200	3684-16489	368	416489
0	مؤامرات القرض / مؤامرات	441200	6404-16489	640	416489
1,450,087	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	443000	3684-16447	368	416447
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	443000	6404-16447	640	416447
146,000	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	443000	3684-16411	368	416411
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	443000	6404-16411	640	416411
3,034,743,204	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	445100	3684-16470	368	416470
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	445100	6404-16470	640	416470
976,361,802	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	445100	3684-16471	368	416471
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	445100	6404-16471	640	416471
20,000	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447950	3684-15150	368	415150
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447950	6404-15150	640	415150
80,000	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	3684-15151	368	415151
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	6404-15151	640	415151
29,200	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	3684-15152	368	415152
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	6404-15152	640	415152
13,884,000	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	3684-15153	368	415153
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	6404-15153	640	415153
58,400	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	3684-15154	368	415154
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	6404-15154	640	415154
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	3684-15155	368	415155
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	6404-15155	640	415155
2,035,000	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	3684-15156	368	415156
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	6404-15156	640	415156
34,830	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	3684-15157	368	415157
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447900	6404-15157	640	415157
41,953,802	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447911	3684-15158	368	415158
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447911	6404-15158	640	415158
40,095,980	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447911	3684-15159	368	415159
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447911	6404-15159	640	415159
3,267,767	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447100	3684-15194	368	415194
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447100	6404-15194	640	415194
13,360,000	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447901	3684-15197	368	415197
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	447901	6404-15197	640	415197
8,060,000	أرباح مرابحة القرض / شركات والتخصيص	443200	3684-16462	368	416462
0	أرباح مرابحة القرض / شركات والتخصيص	443200	6404-16462	640	416462
94,290,000	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	448000	3684-15189	368	415189
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	448000	6404-15189	640	415189
19,335,348	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	483200	3684-15199	368	415199
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	483200	6404-15199	640	415199
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	483201	3684-15198	368	415198
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	483201	6404-15198	640	415198
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	483200	3684-16461	368	416461
0	مؤامرات مؤامرات خارجية / مؤامرات	483200	6404-16461	640	416461

الأرصدة

2,518,500	عمولة فتح الحسابات مستندية	444100	84043:03	840	416101
0	عمولة تعديل الحسابات مستندية	444100	84043:03	840	416108
434,000	عمولة تعديل الحسابات مستندية	444100	84043:03	840	416109
0	رسوم خدمات تجارية موطنة - اعتماد مستندي	444100	84043:09	848	416109
146,900	رسوم خدمات تجارية موطنة - اعتماد مستندي	444100	84043:09	840	416109
81,806,200	عمولة فواتير	437000	84043:89	848	415189
-	عمولة فواتير	437000	84043:89	840	415189
0	أرباح التوزيع النقدية لدى الغير	462200	84042:01	848	402401
-	أرباح التوزيع النقدية لدى الغير	462200	84042:01	840	402401
75,000	عمولات بيع إقرار مالي / خدمات طبية	410433	84043:51	848	410451
0	عمولات بيع إقرار مالي / خدمات طبية	410433	84043:51	840	410451
132,480,000	عمولات بيع إقرار مالي	442470	84043:52	848	410152
0	عمولات بيع إقرار مالي	442470	84043:52	840	410152
22,326,400	عمولة فتح القروض مصرفية	442470	84043:54	848	410154
0	عمولة فتح القروض مصرفية	442470	84043:54	840	410154
1,581,320	فد / رأسي رسوم إصدار بطاقات ATM دور مرآ	437000	84043:117	840	410334
408,400	فد / رأسي رسوم إصدار بطاقات ATM دور مرآ	437000	84043:117	840	410334
1,422,500	عمولة إدارة حسابات رؤسب خارجية موطنة	437000	84043:118	848	410338
0	عمولة إدارة حسابات رؤسب خارجية موطنة	437000	84043:118	840	410338
593,000	عمولة إدارة رؤسب خارجية موطنة	437000	84043:119	848	410339
0	عمولة إدارة رؤسب خارجية موطنة	437000	84043:119	840	410339
13,143	عمولة القروض الخارجية	444100	84043:110	848	410330
0	عمولة القروض الخارجية	444100	84043:110	840	410330
55,392,753	إيرادات بيع - كرات التوزيع النقدية الحسنة	441300	84043:146	848	425146
-	إيرادات بيع - كرات التوزيع النقدية الحسنة	441300	84043:146	840	425146
18,863,400	عمولة إدارة حساب	437000	84043:103	848	427103
0	عمولة إدارة حساب	437000	84043:103	840	427103
3,314,000	إيرادات صرفاء أي من مصارف خارجية / ATM	447908	84043:304	848	430304
0	إيرادات صرفاء أي من مصارف خارجية / ATM	447908	84043:304	840	430304
849,152	إيرادات صرفاء أي من مصارف خارجية / ATM	447908	84043:302	848	430302
0	إيرادات صرفاء أي من مصارف خارجية / ATM	447908	84043:302	840	430302
5,508	رسوم الشراء بخدمات الصرف الألكترونية	437000	84043:305	848	430305
0	رسوم الشراء بخدمات الصرف الألكترونية	437000	84043:305	840	430305
13,057,783,565	مجموع الإيرادات				
1,328,116,790		1,205,792,765,565			