



الموجودات

الرصيد بالدينار		دليل المحاسبي	اسم الحساب
دائن	مدين		
	-	11	الموجودات الثابتة
	10,000,000,000	1113	اراضي
	178,299,067	1130	الات ومعدات
	155,071,200	1141	وسائل نقل وانتقال
	137,477,110	1161	اثاث
	44,292,550	1162	اجهزة تكيف وتبريد
	380,367,730	1163	حاسبات الالكترونية
	38,335,260	1164	الات حاسبة وكتابة واستنساخ
	24,459,755	1165	ادوات واجهزة مكتب
	4,026,500	1166	ستائر ومفروشات
	288,156,200	1168	خزائن حديدية وقاصات
	1,574,108,757	1185	تحسينات مباني (مؤجرة)
	87,102,112	1188	انظمة وبرمجيات
	8,000,000,000	1221	مشروعات تحت التنفيذ /مباني
	58,035,000	1288	مشاريع تحت التنفيذ - أنظمة وبرمجيات
	20,969,731,241		مجموع الموجودات الثابتة
		14	حسابات التمويل الاسلامي
	557,324,042	1427	تمويل مرابحة افراد
	557,324,042	14	مجموع حسابات التمويل الاسلامي
	-	15	الاستثمارات
	10,000,000	1521	استثمارات طويلة الاجل قطاع حكومي
	750,000,000	1525	استثمارات طويلة الاجل قطاع / مختلط
	14,999,980,000	1526	استثمارات طويلة الاجل قطاع خاص/ شركات
	22,340,000,000	1436	استثمارات مضاربه/شركات
	15,000,000,000	1431	استثمارات مشاركة / افراد
	10,000,000,000	1433	استثمارات مشاركة / شركات
	63,099,980,000	15	مجموع الاستثمارات
		16	مدينون
	438,000,000	1650	مدينو النشاط الغير جاري
	10,530,000	1661	تأمينات لدى الغير
	254,232,315	1663	مصاريف مدفوعة مقدما
	2,800,522	1671	سلف لاغراض النشاط
	88,232,667	1672	سلف منتسبين
	793,795,504	16	مجموع المدينون
		18	النقود
	9,240,705,560	1811	نقد في الخزينة
		1814	نقد في الطريق
	110,734,580,010	1833	البنك المركزي العراقي/ارتي جي اس
	2,119,249,020	1840	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
	44,646,800,000	1836	مزد العملة/البنك المركزي العراقي
	86,158,000	1837	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
	602,756,781	1871	نقد لدى الشركات الاجنبية
	12,698,043	1870/0010501	مصارف خارجية/بنك الاردن
	8,356,089	1870/0010502	مصارف خارجية /البركة التركي
	14,604,344,120	1870/0010503	مصارف خارجية/ البنك العربي الافريقي
	463,272,936	1870/0010504	مصارف خارجية بنك مصر
	688,842,754	1870/10509	مصارف خاجية بنك الاحداد
	183,207,763,313	18	مجموع النقد
	1,363,818,041	3	المصرفات
	269,992,412,141		مجموع الموجودات
	1,000,000,000	1921	م. التزامات العملاء خطابات ضمان -
			التزامات العملاء خطابات ضمان -



المطلوبات		اسم الحساب	دليل المحاسبي
الرصيد بالدينار			
دائن	مدين		
		راس المال والاحتياطيات	21
250,000,000,000		راس المال المدفوع	211
88,617,425		احتياطي قانوني	213
1,707,427,841		الفائض المتراكم	2170
(2,326,409,802)		صافي ربح / خسارة الفروع والادارة للسنة السابقة	2812
249,469,635,464		مجموع راس المال والاحتياطيات	21
		تخصيصات	22
116,244,305		مخصص الاندثار الات ومعدات	2213
123,557,837		مخصص اندثار وسائل نقل الركاب	2214
648,992,899		مخصص اندثار اثاث واجهزة مكاتب	2216
357,000,000		مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	2220
1,606,000,000		مخصص عمليات المشاركة/ مشاركة ومضاربة	2222
10,984,566		مخصص عمليات البيوع /مرباحه واستصناع	2223
33,778,798		مخصص مخاطر الائتمانات التعهديه	2254
183,000,000		مخصص تقلب اسعار الصرف	2252
		مخصص الضرائب	2240
3,079,558,405		مجموع التخصيصات	22
424,999,000		قروض طويلة الاجل من القطاع المالي	2413
		حسابات جارية وودائع	25
2,877,016,072		حسابات جاريه دائنه / قطاع مالي / ودائع مصارف	2513
31,862,268		حسابات جارية دائنة / رواتب موظفين	2509
4,026,568,733		حسابات جارية دائنة/شركات	2516
1,569,710,361		حسابات جارية دائنة/افراد	2517
143,436,931		حسابات الادخار	2521
15,000,000		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	2673
3,058,351,320		تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
50,000,000		السفاتيح المسحويه على المصرف	2562
4,514,852,618		امانات مستلمه	2661
		حسابات الوسيط ويسترين يونين	2570
16,286,798,303		مجموع الحسابات الجارية والودائع	25
		الدائنون	26
42,501,741		ارباح موجلة افراد (مرابحات)	2631
53,756,102		مصاريف مستحقة	2663
50,000,000		ذمم الموردن / افراد	2627
175,390		ارباح معلقة - افراد	2632
49,899		صندوق الصدقات / مرابحه	2633
9,744,479		ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/الخار	2538
156,227,611	-	مجموع الدائنون	26
575,193,358		الاورادات	4
269,992,412,141		مجموع المطلوبات	
1,000,000,000		م. التزامات العملاء خطابات ضمان -دخول عطاء	2921
2,271,758,060		م. التزامات العملاء خطابات ضمان -حسن تنفيذ	2922
111		مقابل عقود ومسدندات التسهيلات المصرفية	2993
3,271,758,171		مجموع الحسابات المتقابلة للالتمان التعهدي	
273,264,170,312		المجموع الكلي	



دينار	المطلوبات	دينار	الموجودات
13,228,446,983	الودائع (2+1)	183,207,763,313	1- الموجودات النقدية
10,351,430,911	1- وودائع الجهات الاخرى		أ- النقد و المسكوكات
5,628,141,362	أ- الحسابات الجارية الدائنة	9,530,305,560	أو ب- الأوراق النقدية بالعملة العراقية
4,579,852,618	ب- الحسابات ذات الطبيعة الجارية	1,382,572,500	ثانياً: الأوراق النقدية بالعملة الأجنبية
143,436,931	ج- حسابات الادخل	8,147,733,060	ب- الارصدة لدى البنك المركزي العراقي / الودائع الواقية
	د- الودائع الثبينة	157,586,787,030	أولاً: الحساب الجاري الطلق لدى البنك المركزي
	هـ- الارصدة الدائنة بالخارج	110,734,580,010	البنك المركزي العراقي / الودائع الواقية
		0	البنك المركزي / مزارد العملة
		44,646,800,000	احتياطي تامينات خطبات الضمان
		86,158,000	
2,877,016,072	2- حسابات فروع المصرف في العراق - دائنة اخرى (ودائع المصرف)	2,119,249,020	ثانياً: ارصدة النظام القانوني للودائع لدى البنك المركزي
	3- الحسابات الجارية الدائنة مع المصرف	16,380,270,723	ثالثاً: الارصدة الجارية المدينة مع المصرف العاملة في العراق
424,999,000	4- الاقتراض	-289,600,000	ج- موجودات نقدية اخرى
	أ- الاقتراض الداخلي	16,380,270,723	د- الارصدة المدينة خارج العراق
	أولاً: المبالغ المقرضة من البنك المركزي العراقي		2- حسابات فروع المصرف في العراق - ارصدة مدينة
	1- القطع المكرر		3- الذهب
	2- السلف	63,099,980,000	4- الاستثمارات في الأوراق المالية
	ثانياً: المبالغ المقرضة من الجهات الاخرى		أ- العراقية
	ب- الاقتراض من العالم الخارجي		ب- الاجنبية والعالم الخارجي
3,058,351,320	5- التامينات المقرضة	557,324,042	5- الايمان النقدي المباشر
156,227,611	6- المطلوبات الاخرى		أ- الحسابات الجارية المدينة (المكشوف)
(788,624,683)	7- رصيد حساب الارباح والخسائر خلال السنة الحالية		ب- الأوراق التجارية المخصصة
3,079,558,405	8- التخصيصات		أولاً: الأوراق التجارية المخصصة التي تستحق خلال 180 يوماً
249,469,635,464	9- الموارد الذاتية:		ب- الأوراق التجارية المخصصة التي تستحق خلال اكثر من 180 يوماً
250,000,000,000	أ- رأس المال المدفوع	557,324,042	ج- القروض والسلف (التمويل الاسلامي)
88,617,425	ب- احتياطي قانوني		د- الدينون المتأخرة التسديد
	ج- الاحتياطيات الاخرى	20,969,731,241	الموجودات الثابتة
(2,326,409,802)	د- رصيد حساب الارباح والخسائر للسنوات السابقة	20,969,731,241	أ- الموجودات
1,707,427,841	هـ- الارباح غير الموزعة	793,795,504	ب- الموجودات الاخرى
268,628,594,100	10- مجموع المطلوبات	268,628,594,100	8- مجموع الموجودات
3,271,758,171	1- حساب القيد في الجهة المقابلة	3,271,758,171	9- حسابات القيد في الجهة المقابلة
	أ- الاعتمادات		أ- الاعتمادات
	أولاً: التزامات المصرف في الاعتمادات المستندية المفتوحة		أولاً: التزامات المصرف في الاعتمادات المستندية المفتوحة
	ثانياً: التزامات المصرف في الاعتمادات البسيطة		ثانياً: التزامات المصرف في الاعتمادات البسيطة
	ثالثاً: التزامات المصرف الناجمة عن عمليات الدفع الاجل		ثالثاً: التزامات المصرف الناجمة عن عمليات الدفع الاجل
3,271,758,171	ب- خطبات الضمان	3,271,758,171	ب- خطبات الضمان
271,900,352,271	المجموع الكلي	271,900,352,271	المجموع الكلي



كشف الدخل للفترة من		
المبلغ	المبلغ	
16,323	16,323	1. دخل الفائدة = (أ - ب)
	16,323	أ- إجمالي دخل الفائدة
	16,323	1- دخل من الائتمان النقدي
	16,323	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 الاخرى
		3- دخل من الاستثمار الليبي
		4- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي
		5- دخل فائدة اخر من الموجودات
		ب- الفوائد المتركمة على الائتمان المستحق غير المسدد
557		2. مصاريف الفائدة
	557	أ- مصاريف الفائدة على الودائع
		ب- مصاريف الفائدة على الاقتراض
		ج- مصاريف الفائدة الاخرى
15,766		3. صافي دخل الفائدة = (2-1)
540,653		4. دخل لا يحمل فائدة
	239,784	أ- صافي الرسوم والعمولات = (2-1)
	258,001	1- رسوم وعمولات مقبوضة
	18,217	2- رسوم وعمولات مدفوعة
	10,995-	ب- ارباح وخسائر من معاملات العملات الاجنبية
	301,532	ج- ارباح مبيعات نافذة بيع العملة
		د- ارباح وخسائر من الادوات المالية الاخرى
		هـ- دخل او خسائر من الشركات المساهم فيها غير المدمجة.
	10,332	و- دخل اخر لا يحمل فائدة
556,419		5. إجمالي الدخل = (4+3)
1,345,044		6. مصاريف لا تحمل فائدة (أ + ب)
	459,008	أ- تكاليف الكوادر الوظيفية
	886,036	ب- مصاريف اخرى لا تحمل فائدة
0		7. التخصيصات (أ + ب)
	0	أ- تخصيصات خسائر الائتمان
		1- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي
		2- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي
		ب- تخصيصات الموجودات المالية الاخرى
788,625-		8. صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب = (7+6) - 5
		9. بنود غير اعتيادية
		10. ضريبة الدخل
788,625-		11. صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية = (10+9) - 8
		12. الارباح الموزعة المصرح بها المدفوعة لهذه الفترة
788,625-		13. الارباح المحتجزة = (12-11)
362,515,000		قيمة مشتريات نافذة بيع العملة خلال المدة - بالدولار
1,461		سعر الصرف لمبيعات نافذة بيع العملة خلال المدة
1,461		معدل سعر الصرف لمبيعات نافذة بيع العملة الاجنبية

اصناف وفق مضموني على صحة ودقة التقرير المعد وفق التعليمات المستمدة من قسم الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي .

مدير الحسابات

التاريخ

1363818	مجموع المصروفات
575193	مجموع الإيرادات
301532	اراد بيع وشراء العملات الاجنبية من نافذة بيع العملة



ملحق رقم (4)
جدول كفاية رأس المال
المبالغ لأقرب الف

المبلغ لأقرب الف دينار
الصافي

250,000,000
88,617
1,707,427
0
-2,326,409
249,469,635

يطرح من رأس المال الاساسي

يطرح منه العجز المتراكم

رأس المال

- 1- رأس المال الاساسي
- أ- رأس المال المدفوع
- ب- كافة الاحتياطات المعلنة
- ج- الارباح الغير موزعة
- د- حقوق الاهلية

مجموع رأس المال الاساسي

2- رأس المال المساند

- أ- احتياطات اعادة التقييم
 - ب- التخصيصات العامة
 - ج- السندات والادوات الاخرى ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين
 - د - الديون المساندة التي تزيد اجلها عن (5) سنوات
- مجموع رأس المال المساند

2,190,763

2,190,763

100 *

رأس المال الاساسي + رأس المال المساند
البنود داخل الميزانية + البنود خارج الميزانية + مخاطر السوق

معيار كفاية رأس المال =

251,660,398
792% 31,767,626



30/6/2021	ملحق رقم (1)		جداول كفاية راس المال
الاصول المرجحة بالمخاطر	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الرصيد	الموجودات
3	2	1	
صفر	صفر	1,382,572	1 النقود والمسكوكات بالعملة العراقية
صفر	صفر	0	2 السبائك والمسكوكات الذهبية الطليقة
صفر	صفر	110,734,580	3 الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
صفر	صفر	2,119,249	4 ارصدة الغطاء القانوني للودائع لدى البنك المركزي
	صفر		5 الاستثمارات في حوالات خزينة جمهورية العراق
			6 السندات
	صفر		أ- سندات حكومة العراق
	صفر		ب- سندات مكفولة من قبل حكومة العراق
	صفر		7 التسهيلات النقدية المضمونة بودائع نقدية 100%
	صفر		8 التسهيلات النقدية للقطاع الحكومي (الممول مركزيا)
814,773	10%	8,147,733	9 الاوراق النقدية الاجنبية
6,309,998	10%	63,099,980	10 اسهم بالقيمة الاسمية
-57,920	20%	-289,600	11 موجودات نقدية اخرى
0	20%		12 الارصدة الجارية المدينة مع المصارف العاملة في العراق
3,276,054	20%	16,380,271	13 الارصدة المدينة خارج العراق
0	20%	0	14 التسهيلات النقدية للقطاع الاشرافي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك تسهيلات المنشأة التي لايتضمنها قانون الموازنة (لمدة سنة فاقل)
0	20%		15 التسهيلات النقدية المضمونة من قبل الحكومة للمصارف الاختصاصية وغيرها
0	20%		16 التسهيلات النقدية للقطاع المختلط
0	50%		17 اسهم مشتراة بالقيمة السوقية
0	50%		18 التسهيلات النقدية للقطاع الاشرافي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك تسهيلات المنشأة التي لايتضمنها قانون الموازنة (التسهيلات التي مدتها اكثر من سنة)
0	50%		19 التسهيلات النقدية المضمونة للمصارف التجارية
0	50%		20 التسهيلات النقدية المضمونة للمؤسسات المالية الوسيطة
0	50%		21 التسهيلات النقدية للقطاع الحكومي
278,662	50%	557,324	22 التسهيلات النقدية المضمونة للقطاع الخاص
0	50%		23 التسهيلات النقدية للعالم الخارجي
0	50%		24 التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع المختلط
0	100%		25 الذهب غير الطليق
0	100%		26 السندات غير المكفولة من قبل الحكومة
0	100%		27 التسهيلات النقدية غير المضمونة من قبل الحكومة للمصارف الاختصاصية وغيرها
0	100%		28 التسهيلات النقدية غير المضمونة للمصارف التجارية
0	100%		29 التسهيلات النقدية غير المضمونة للمؤسسات المالية غير الوسيطة
0	100%		30 التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع التعاوني
0	100%		31 التسهيلات النقدية غير المضمونة للقطاع الخاص
0	100%		32 التسهيلات النقدية غير المضمونة الى العالم الخارجي
20,080,936	100%	20,080,936	33 الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار المتراكم
793,795	100%	793,795	34 الموجودات الاخرى
31,554,218.5		223,006,840	المجموع



اسم الحساب	الرصيد الاجمالي للبنود خارج الميزانية	التامينات النقدية	المبلغ لايقرب الف دينار 1 - 2	معامل التحويل النسبة المبلغ 4	نسبة درجة المخاطر من معامل التحويل	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	البند خارج الميزانية الخطرة
	1	2	3	4			
1. الاعتمادات المستندية بضمان الودائع				20%			
أ- بمسؤولية القطاع الحكومي الممول مركزيا				20%		صفر	
ب- بمسؤولية البنك المركزي العراقي				20%		صفر	
ج- بمسؤولية القطاع الاشتراكي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك المنشآت التي لايتضمنها قانون الموازنة				20%	20%	4%	
د - بمسؤولية المصارف المحلية				20%	20%	4%	
هـ - بمسؤولية مصارف خارجية (اقل من سنة)				20%	20%	4%	
و- بمسؤولية مصارف خارجية (اكثر من سنة)				20%	100%	20%	
ز- بمسؤولية بقية القطاعات (الخاص , المختلط , التعاوني)				20%	100%	20%	0
2. الكفالات (خطاب الضمان) لكافة النواعها	3,271,758	3,058,351	213,407	50%			
أ- بمسؤولية القطاع الحكومي (الممول مركزيا)				50%		صفر	
ب- بمسؤولية البنك المركزي العراقي				50%		صفر	
ج- بمسؤولية القطاع الاشتراكي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك المنشآت التي لايتضمنها قانون الموازنة				50%	20%	10%	
د- بمسؤولية المصارف المحلية				50%	20%	10%	
هـ - بمسؤولية مصارف خارجية (اقل من سنة)				50%	20%	10%	
و- بمسؤولية المؤسسات المالية الوسيطة				50%	50%	25%	
ز- بمسؤولية القطاع المختلط				50%	50%	25%	
ح - بمسؤولية مصارف خارجية (اكثر من سنة)				100%	100%	50%	
ط- بمسؤولية القطاع الخاص				100%	0%		213,407
3. الحوالات الخارجية المقبولة والتزامات الدفع الاجل				100%			
أ- بمسؤولية القطاع الحكومي (الممول ذاتيا)				100%		صفر	
ب- بمسؤولية البنك المركزي				100%		صفر	
ج- بمسؤولية القطاع الاشتراكي الانتاجي الممول ذاتيا وكذلك المنشآت التي لايتضمنها قانون الموازنة				100%	20%	20%	
د- بمسؤولية المصارف المحلية				100%	20%	20%	
هـ - بمسؤولية مصارف خارجية (اقل من سنة)				100%	20%	20%	
و- بمسؤولية المؤسسات المالية الوسيطة				100%	50%	50%	
ز- بمسؤولية القطاع المختلط				100%	50%	50%	
ح- بمسؤولية مصارف خارجية (اكثر من سنة)				100%	100%	100%	
ط- بمسؤولية القطاع الخاص				100%	100%	100%	
تزال التامينات النقدية والمقبوضات المستلمة من قبل المصرف عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والحوالات الخارجية المقبولة والتزامات الدفع الاجل	3271758	3,058,351	213,407				213,407
مخاطر السوق							
الرصيد							
أ- مخاطر السوق المحددة لاسعار الفائدة للادوات المالية للمتاجرة والمتعلقة بالجهة المصدرة للاوراق المالية				0%			
ب - مخاطر السوق العامة لاسعار الفائدة للادوات المالية المحتفظ بها لاجراض المتاجرة				0%			
ج- مخاطر السوق المحددة لاسهار الاسهم المحتفظ بها للمتاجرة والمتعلقة بالجهة المصدرة لهذه الاسهم				0%			
د- مخاطر السوق العامة لالاسهم المحتفظ بها للمتاجرة				0%			
هـ- مخاطر مراكز العملات الاجنبية				0%			



30/6/2021		المصروفات	مصرف العربية الاسلامي
مصرفات ادارية / رواتب واجور / حسابات 31			
الرصيد الكلي	اسماء الحسابات	رقم دليل المحاسبي	
170,632,434	رواتب الموظفين	3111	
45,070,481	مخصصات عائلية	3112	
146,542	اجور اعمال اضافية	3123	
8,478,000	تدريب وتأهيل	3367	
9,900,000	مكافآت تشجيعية	3114	
67,277,038	مخصصات مهنية وفنية	3115	
119,064,285	مخصصات تعويضية	3116	
20,537,475	حصة الوحدة في الضمان	3151	
	استقطاع مباشر / موظفين	3141	
12,666,000	اجور العاملين الغير مشمولين بالضمان	3121	
453,772,255		المجموع	
مصرفات ادارية / المستلزمات السلعية / حسابات 32			
11,714,810	الوقود والزيوت	3220	
16,203,168	اللوازم ومهمات	3251	
2,863,000	قرطاسية	3252	
439,650	المياه	3271	
17,487,720	الكهرباء	3272	
48,708,348		المجموع	
مصرفات ادارية / له بتلزمات الخدمية (/ حسابات 33)			
730,000	صيانة مبني	3312	
3,441,720	صيانة الات و معدات	3313	
1,417,500	صيانة وسائل النقل والانتقال	3314	
	صيانة عدد وقولب	3315	
	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب	3316	
45,661,967	صيانة برامجيات وانظمة	3318	
1,247,619	دعاية و اعلان	3331	
12,170,000	نشر وطبع	3332	
2,749,275	ضيافة	3333	
311,500	احتفالات	3335	
	مؤتمرات و ندوات	3336	
1,167,250	نقل العاملين	3341	
90,000	نقل سلع و بضائع	3342	
4,068,100	سفر و ايفاد / لاغراض التدريب والدراسة	3343	
18,187,382	اتصالات عامة	3344	
	مصاريف البريد	3345	
66,078,140	استتجار مبني ومنشآت	3352	
	استتجار الات ومعدات	3353	
	استتجار وسائل نقل و اتصالات	3354	
238,471,045	اشتر اكات	3361	
12,061,000	نقات تأمين ضمان الودائع	3364	
9,710,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات موداه	3363	
20,268,000	خدمات قنونية	3365	
1,747,335	خدمات مصرفية	3366	
1,000,000	اجور تدقيق الحسابات	3368	
15,512,100	مصرفات خدمية اخرى	3369	
456,089,933		المجموع	



مصرفات الصناعات المصرفية / 34		
557,137	مصرفات مدفوعة حسابات استثمارية/ اذخار	3421
17,148,809	عصوات مصرفية / المدفوعة /مصارف محلية	3431
1,069,096	عصوات مصرفية / المدفوعة /مصارف خارجية	3432
	مخاطر تقلبات اسعار الصرف	3452
	مخاطر الالتزامات التمهيدية / التقيدية	3454
18,775,042		المجموع
17,167,972	اندثار الات و معدات	3730
15,507,119	اندثار وسائل نقل وانتقال / ركاب	3740
89,568,021	اندثار اثاث و اجهزة مكتب / كراسي	3760
	اطفاء نفقات ايرادية موجلة	3780
122,243,112		المجموع
مصرفات تحويلية حسابات / 38		
	تبرعات للغير	3831
	اعانات للمتسبين	3851
27,948,000	تعويضات و غرامات	3832
43,846,000	نفقات خدمات	3834
59,644,580	ضرائب ورسوم متنوعه	3846
132,790,771	خسائر راس مالية	3930
264,229,351		المجموع
1,363,818,041		مجموع المصرفات



الرصيد النهائي	الايادات كما في 30/6/2021	رقم دليل المحاسبي	رقم دليل المحاسبي
16,322,680	ايرادات مقبوضة مرايحة افراد	4150	4150
16,322,680	المجموع	المجموع	المجموع
(10,994,420)	ارباح وخسائر من معاملات العملات الاجنبية	4413	4413
301,532,000	ارباح نافذة بيع العملة	4413	المجموع
290,537,580	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	المجموع	
10,069,440	اجور سويقت	4430	
977,872	عمولة الحولات الداخلية	4431	
116,838,474	عمولة الحولات الخارجية	4432	
63,533,000	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451	4432
17,183,740	عمولات مصرفية متنوعة	4470	4447
76,100	عمولة دفتر الشيكات	4472	
1,615,103	عمولات مصرفية اخرى	4479	
57,778,449	عمولات ويسترن يونين	4447	
268,072,178	رسوم و عمولات مقبوضة	المجموع	4479
260,920	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485	4371
260,920	دخل اخر لا يحمل فائدة	المجموع	4485
575,193,358		مجموع الايرادات	مجموع الايرادات



كشف التوظيفات بالدينار العراقي إلى مصادر الأموال بالدينار العراقي

30/6/2021

15,556	أ- بسط النسبة التوظيفات بالدينار العراقي (1+2+3+4+5+6)
557	1. صافي الائتمان النقدي (أ - ب + ج)
557	أ. إجمالي الائتمان النقدي
	ب- مخصص الديون غير المنتجة للفوائد
	ج- الفوائد و العمولات المتعلقة
-	2. موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي (أ-ب)
	أ. إجمالي الموجودات المالية المتوفرة للبيع
	ب- حوالات وسندات الخزينة العراقية مصنفة ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	3. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي (أ - ب)
	أ. صافي الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
	ب- حوالات وسندات الخزينة العراقية مصنفة ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
14,999	4. استثمارات في شركات تابعة (صافي المشاركات في حصص واسهم)
	5. رأس مال الفروع الخارجية
	6. الموجودات المستلمة لقاء تسوية ديون
236,739	ب- مقام النسبة
5,607	1. ودائع الزبائن من القطاع الخاص و قطاع الحكومة مرجحة بنسبة 70%
	2. ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن سنة
	3. سندات الدين صادرة عن المصرف
	4. قروض مساندة (Subordinated Debts)
424	5. أموال مقترضة
230,708	6. رأس المال الحر (أ - ب+ج+د+ه+و)
250,000	أ. حسابات رأس المال
(788)	ب- خسائر الفترة
20,080	ج- الموجودات الثابتة لقاء عمليات مصرفية بالصافي
	د- الشهرة
	هـ- الأسهم المعاد شرائها (في حال عدم إدراجها ضمن حسابات رأس المال)
	و- أية بنود تخضع لقيود
7%	نسبة التوظيفات إلى مصادر الأموال*

* الحد الأعلى للنسبة (100%)



2021-06-30

حسابات ذات طبيعة جارية

المبلغ	التفاصيل
50,000,000	السفاح المسحوبه علينا
4,514,852,618	امانات مستلمة
15,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
4,579,852,618	المجموع الكلي



2021-06-30	مصرف العربية الاسلامي / الموجود بالعملة العراقية الفاقة
المجموع	
701,800,000	IQD500000
350,775,000	IQD 25000
267,100,000	IQD 10000
47,840,000	IQD 5000
14,827,000	IQD 1000
50,000	IQD 500
180,500	IQD 250
-	
-	مفرقة
1,382,572,500	المجموع الكلي



مصرف العربية الاسلامي	
اجمالي الموجود النقدي بالدولار	
2021-06-30	كما في
الاجمالي	الفئة
5,474,400	\$100
66,350	\$50
29,360	\$20
5,170	\$10
870	\$5
	\$2
211	\$1
	متفرقة
5,576,361	المجموع الكلي
8,141,487,060	يتم احتساب سعر الصرف على 1460

8,147,733,060

المجموع الكلي بعد اضافة عملة اليورو مقيمه بالعراقي



مصرف العربية الاسلامي

التخصيصات		
المبلغ	اسم الحساب	رقم الحساب
2021-06-30		
116244305	مخصص الانذار الات ومعدات	2213
123557837	مخصص انذار وسائل نقل الركاب	2214
648,992,899	مخصص انذار اثاث واجهزة مكاتب	2216
357,000,000	مخصص الديون المشكوك بتخصيها	2220
1,606,000,000	مخصص عمليات المشاركة ومضاربة	2222
10,984,566	مخصص عمليات البيع / ارباحه واستنتاج	2223
33,778,798	مخصص مخاطر الازمات التهديه	2254
183,000,000	مخصص تقلب اسعار الصرف	2252
3,079,558,405	مجموع	

2021-06-30

حسابات ذات طبيعة جارية

المبلغ	التفاصيل
50,000,000	السفاح المسحوبه علينا
4,514,852,618	امانات مستلمة
15,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
4,579,852,618	المجموع الكلي



٣٠ حزيران ٢٠٢١

حركة الودائع والسحوبات على الودائع حسب مصادرها واتواعها لشهر

الجدول الإحصائي رقم (١)

حسابات التوفير										
الرصيد في بداية الشهر	المودعين في نهاية الشهر	الرصيد في نهاية الشهر	السحب	الاداءات	الرصيد في بداية الشهر	الودائع	الرصيد في نهاية الشهر	السحب	الاداءات	الرصيد في بداية الشهر
11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
0	0	0	0	0	0	0	2,877,016,072	129,785,345,797	111,654,550,000	21,007,811,869
0	0	0	0	0	0	5,628,141,362	5,628,141,362	353,839,382,138	351,537,704,804	7,929,818,696
0	0	0	0	0	0	4,026,568,733	4,026,568,733	353,839,382,138	351,537,704,804	7,929,818,696
0	143,436,931	63,292,000	63,292,000	83,392,000	123,336,932	1,601,572,629	1,601,572,629	2,896,883,282	2,761,628,232	1,736,827,679
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	143,436,931	63,292,000	83,392,000	123,336,932	8,505,157,434	8,505,157,434	483,624,727,935	463,192,254,804	28,937,630,565
المجموع										



مصرف العربية الاسلامي

1	رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ
2	213	احتياطي قانوني	88,617,425
3	217	فائض متراكم	1,707,427,841
17		المجموع	1,796,045,266



الموجودات الثابتة

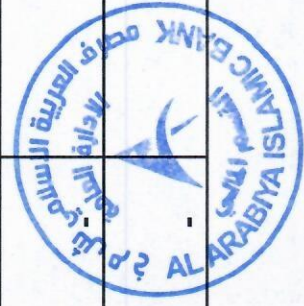
الحساب	الرقم المحاسبي	الرصيد النهائي
اراضي	1113	10,000,000,000
الات ومعدات	1130	178,299,067
وسائل نقل وانتقال	1141	155,071,200
اثاث	1161	137,477,110
اجهزة تكييف وتبريد	1162	44,292,550
حاسبات الالكترونية	1163	380,367,730
الات حاسبة وكتابة واستنساخ	1164	38,335,260
ادوات واجهزة مكاتب	1165	24,459,755
ستائر ومفروشات	1166	4,026,500
خزائن حديدية وقاصات	1168	288,156,200
تحسينات مباني (مؤجرة)	1185	1,574,108,757
انظمة وبرمجيات	1188	87,102,112
مشروعات تحت التنفيذ /مباني	1221	8,000,000,000
مشاريع تحت التنفيذ - أنظمة وبرمجيات	1288	58,035,000
مجموع الموجودات الثابتة		20,969,731,241



الاستثمارات في الاوراق المالية العراقية

(المبلغ بالدينار)

المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	انواع الاوراق المالية
-	-	-	1- <u>حوالات خزينة الحكومة العراقية</u>
-	-	-	أ- <u>الطليقة</u>
-	-	-	ب- <u>المحتفظ بها لاغراض الغطاء القانوني للودائع</u>
-	-	-	2- <u>سندات الحكومة العراقية</u>
-	-	-	أ- <u>الطليقة</u>
-	-	-	ب- <u>المحتفظ بها لاغراض الغطاء القانوني للودائع</u>
63,099,980,000	63,099,980,000	-	3- <u>اسهم واستثمارات اخرى</u>
63,099,980,000	63,099,980,000	-	المجموع



الارصدة في الخارج مبنوية حسب العملات الاجنبية

(المبلغ بالدنانير)

دائن	مدين	دائن	مدين	اسم الحساب
		-	16,380,270,723	نقد لدى المصارف الخارجية
				حسابات المنظمات بالعملات الاجنبية
				حسابات الفروع الخارجية مع المصارف رواتب العاملين
				حوالات خارجية مبنوعة برسم التغطية مبيعات شيكات سياحية
		-		ودائع جارية بالعملات الاجنبية شيكات معقدة
				مقبوضات لقاء الحولات المستندية برسم التحصيل ودائع ثابتة بالعملات الاجنبية
				المصارف الخارجية معنا حوالات خارجية مبنوعة
				مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة مدينو العالم الخارجي
				حوالات خارجية مسحوبة على المصارف مدينو مصروفات خطابات الضمان
-	-	-	16,380,270,723	المجموع



مصرف العربية الاسلامي	
2021-06-30	الموجودات النقدية الاخرى
المبلغ	التفاصيل
0	السلف المستديمة
0	حولات داخلية مباعة
289600000-	نقد في الطريق
289600000-	مجموع الموجودات النقدية الاخرى



جدول رقم (1)
ملحق الموازنة / بيان كما في
مصرف العربية الاسلامي

2021-06-30

الودائع حسب مصادرهما وانواعها

(المبلغ بالناشير)

المجموع الكلي	الودائع الثابتة	ودائع التوفير	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	الحسابات الجارية الدائنة	التفاصيل
		-	-		1- وداائع القطاع الاشتراكي
					أ- وداائع القطاع الحكومي (الممول مركزيا)
2,877,016,072				2,877,016,072	ج- وداائع القطاع المالي/ مصارف
					2- وداائع القطاع التعاوني
					3- وداائع القطاع المختلط
10,351,430,911		143,436,931	4,579,852,618	5,628,141,362	4- وداائع القطاع الخاص
10,207,993,980			4,579,852,618	5,628,141,362	أ- العراقيون
4,026,568,733			4,529,852,618	4,026,568,733	اولا: الشركات والجمعيات غير التعاونية
1,795,009,560		143,436,931	50,000,000	1,601,572,629	ثانيا: الافراد
					ب- عالم خارجي
					5- وداائع منفرقة (وداائع المزااد امالات)
13,228,446,983		143,436,931	4,579,852,618	8,505,157,434	6- المجموع الكلي



جدول التامينات

المجموع	مقبوضات لقاء	تامينات لقاء	تامينات لقاء الضمان	تامينات لقاء	تامينات لقاء	التفاصيل
	التزامات الدفع الاجل	خزائن مؤجرة	الصادر	الصادر	الاعتمادات الصادرة	
-						القطاع الحكومي (الممول مركزيا)
-						
-	-	-	-	-	-	القطاع المالي
-	-	-	-	-	-	القطاع التعاوني
-	-	-	-	-	-	القطاع المختلط
058,351,320	-	-	3,058,351,320			القطاع الخاص (افراد وشركات)
-	-	-	-	-	-	عالم خارجي (افراد وشركات)
058,351,320	-	-	3,058,351,320			المجموع الكلي



2021-06-30		الموجودات الاخرى	
المبلغ	التفاصيل	رقم الحساب	
10,530,000	تأمينات لدى الغير	1661	
438,000,000	مدينو النشاط الغير جارى	1650	
2,800,522	سلف لاغراض النشاط	1671	
88,232,667	سلف منتسبين	1672	
254,232,315	مصاريف مدفوعة مقدما	1663	
793,795,504	مجموع الموجودات الاخرى		



2021-06-30

المطلوبات الاخرى

المبلغ	التفاصيل	رقم دليل
9,744,479	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/ادخار	2538
42,501,741	ارباح مؤجلة افراد (مرابحات)	2631
53,756,102	مصاريف مستحقة	2663
50,000,000	ذمم الموردين / افراد	2627
175,390	ارباح معلقة - افراد	2632
49,899	صندوق الصدقات / مرابحه	2633
156,227,611	مجموع المطلوبات الاخرى	

