INVESTMENT BANK OF IRAQ

CAPITAL I.D.300.000.000.000

الإدارة العامة
HEAD OFFICE

مصرف الاستثمار العراقي
(ش.م.خ)
راسمالها ثلاثمائة مليار دينار

العدد : ٣١٠/ ٣٣٤٥

التاريخ : ١/ ١٠/ ٢٠٢٦

هيئة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٨٣٠٦
التاريخ ٢٠٢٦/ ١٠/ ٢٢

الـى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية

نهديكم اطيب تحياتنا ...

نرفق لكم طيا" البيانات المالية المرحلية حسب المعايير الدولية كما في 2026/09/30 .
راجين التفضل بالاستلام .... مع التقدير .

هديل طه نجم
المدير المفوض

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

المرفقات:-
- البيانات المالية

مصرف الاستثمار العراقي

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد – جمورية العراق

القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2026 (غير مدققة)

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الاستثمار العراقي
(ش.م.خ)
بغداد - جمهورية العراق

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

	قائمة
قائمة المركز المالي	أ
قائمة الربح أو الخسارة	ب
قائمة الدخل الشامل الاخر	ج
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	د
قائمة التدفقات النقدية	هـ

	صفحة
ايضاحات حول القوائم المالية	1-20

شركة حسيب كاظم جويد وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
أعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Haseeb K.Jwaid & Co.
Certified Public Accountan
Members of Iraqi ACA

العدد: 138
التاريخ:2026/10/20

الى / السادة اعضاء مجلس ادارة الاستثمار العراقي (ش.م.خ) المحترمين

م/ تقرير حول البيانات المالية المختصرة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 ايلول 2026 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2026 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2026, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذات التأريخ والإيضاحات المتممة لها. أن الأدارة مسؤوله عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34, التقارير المالية المرحلية، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استنادا الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية أجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق. وعليه فأننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم أعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2
Baghdad - Karada - Al joud Complex
hmc_cpas@yahoo.com
الهاتف : 07714835625 - 07901733685

قائمـــة (أ)

مصرف الاستثمار العراقي
(ش.م.خ)
بغداد - جمهورية العراق

قائمة المركز المالي
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2026 (غير مدققة)

	إيضاح	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	31 كانون الاول 2025 (مدققة)
		دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
الموجـودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	4	211,335,574,847	253,433,827,652
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5	32,646,091,815	30,981,200,861
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	6	286,046,731,242	334,223,847,915
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	7	30,000,000,000	30,000,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	8-أ	30,162,990,047	30,212,620,505
استثمارات في شركات تابعة	8-ب	250,000,000	250,000,000
ممتلكات ومعدات - صافي	9	41,404,848,839	43,132,307,814
موجودات غير ملموسة - صافي	10	325,623,489	190,172,672
موجودات اخرى	11	63,802,420,193	65,520,842,014
مجموع الموجودات		**695,974,280,471**	**787,944,819,433**
المطلوبات وحقوق المساهمين :			
المطلوبات			
ودائع عملاء	12	155,169,254,548	236,064,572,070
تأمينات نقدية	13	51,966,792,787	51,305,154,238
أموال مقترضة	14	133,088,450,919	148,283,282,517
مخصصات متنوعة	15	2,675,314,422	2,662,824,803
مخصص ضريبة الدخل	16-ب	526,216,320	2,020,492
مطلوبات أخرى	17	6,163,588,529	11,053,283,025
مجموع المطلوبات		**349,589,617,525**	**449,371,137,145**
حقوق المساهمين :			
راس المال المدفوع	18	300,000,000,000	294,000,000,000
الاحتياطي القانوني	19 - أ	10,029,722,585	10,029,722,585
الاحتياطي العام	19- ب	46,319,077	46,319,077
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	20	33,156,446,346	33,495,424,823
أرباح مدورة	21	1,291,563,821	1,002,215,802
ربح الفترة		1,860,611,117	-
مجموع حقوق المساهمين		**346,384,662,947**	**338,573,682,288**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**695,974,280,471**	**787,944,819,433**

عن / المدير المالي
هديل طه نجم
المدير المفوض

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

سردار خالد عمر
نائب رئيس مجلس الادارة

حسيب كاظم جويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (30) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المرفق.

قائمة (ب)

مصرف الاستثمار العراقي
(ش.م.خ)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة الربح او الخسارة
للتسع اشهرالمنتهية في 30 أيلول 2026 (غير مدققة)

	إيضاح	للتسع اشهر كما في 30 أيلول		للثلاثة اشهر كما في 30 أيلول	
		2026	2025	2026	2025
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الدخل التشغيلي		دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الفوائد المقبوضة	22	12,676,534,156	8,099,689,231	2,584,260,252	3,086,924,094
الفوائد المدفوعة	23	(2,717,892,793)	(2,204,827,319)	(894,609,184)	(744,183,353)
صافي دخل الفوائد		**9,958,641,362**	**5,894,861,912**	**1,689,651,067**	**2,342,740,741**
صافي دخل العمولات والرسوم	24	**2,561,562,294**	**2,094,595,994**	**401,413,396**	**391,210,831**
ارباح عملات أجنبية	25	**(508,366,098)**	**120,534,609**	**(484,460,609)**	**(48,427,780)**
ايرادات اخرى	26	**579,761,109**	**742,155,589**	**47,401,863**	**581,950,853**
إجمالي الدخل التشغيلي		**12,591,598,667**	**8,852,148,103**	**1,654,005,717**	**3,267,474,644**
المصاريف التشغيلية :					
نفقات الموظفين	27	(2,500,403,187)	(2,538,190,205)	(831,364,105)	(935,183,239)
استهلاكات واطفاءات	9 و 10	(705,978,025)	(331,682,386)	(270,080,455)	(136,924,649)
مصاريف أخرى	28	(6,971,895,006)	(3,803,732,570)	(4,215,988,253)	(1,495,454,308)
إجمالي المصاريف التشغيلية		**(10,178,276,217)**	**(6,673,605,162)**	**(5,317,432,812)**	**(2,567,562,197)**
الربح (الخسارة) التشغيلي		**2,413,322,450**	**2,178,542,942**	**(3,663,427,095)**	**699,912,448**
الدخل التمويلي					
فائدة التزام ايجار		(28,515,505)	(9,542,553)	(8,995,056)	(9,542,553)
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)		**2,384,806,945**	**2,169,000,389**	**(3,672,422,151)**	**690,369,895**
ضريبة الدخل	16 أ	(524,195,828)	(242,647,710)	-	-
الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)		**1,860,611,117**	**1,926,352,679**	**(3,672,422,151)**	**690,369,895**

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

عن / المدير المالي

هديل طه نجم
المدير المفوض

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

سردار خالد عمر
نائب رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (30) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المرفق.

قائمـــة (ج)



مصرف الاستثمار العراقي

(ش.م.خ)

بغداد - جمهورية العراق

قائمة الدخل الشامل الاخر

للتسع اشهرالمنتهية في 30 أيلول 2026 (غير مدققة)

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
الربح للفترة - قائمة (ب)	1,860,611,117	2,169,000,389
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية OCI	(49,630,458)	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة / أراضي ومباني	-	(231,245,315)
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)	**1,810,980,659**	**1,937,755,074**

قائمـة (هـ)

مصرف الاستثمار العراقي
(ش.م.خ)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة التدفقات النقدية في 30 أيلول 2026 (غير مدققة)

	إيضاح	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)
		دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
التدفق النقدي من عمليات التشغيل :			
الربح لفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)		2,384,806,945	2,169,000,389
تعديلات لبنود غير نقدية :		-	-
اندثارات وإطفاءات	9 و 10	583,571,914	331,682,387
تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	30	(67,515,000)	(1,062,676,714)
اطفاء حق استخدام الاصل		122,406,111	-
مصروف فائدة التزام حق استخدام الاصل		28,515,505	-
مكاسب غير متحققة للموجودات	14	-	(1,637,692,096)
يطرح الزيادة في المخصصات	15	(12,489,619)	(654,536,662)
خسائر (مكاسب) غير متحققه للموجودات		49,630,458	-
(أرباح)خسائر بيع موجودات .	9	1,033,533,741	-
تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	29	508,366,098	-
المجموع		**4,630,826,153**	**(854,222,696)**
التغير في الموجودات والمطلوبات :			
النقص (الزيادة) في التسهيلات الإئتمانية المباشرة		48,548,619,700	4,394,888,494
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		1,522,530,023	1,896,090,111
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء		(80,895,317,522)	9,802,382,349
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية		661,638,549	1,795,090,882
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى		(4,889,694,496)	(9,372,903,289)
صافي النقدية في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		**(30,421,397,592)**	**7,661,325,851**
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار:			
التغير في صافي الاستثمارات			(20,000,000,000)
(الزيادة) في الدفعات المقدمه	9	(163,948,499)	(2,170,602,000)
ينزل مشتريات ممتلكات	9	-	345,047,100
يضاف المتحصل من بيع الممتلكات	13	78,429,750	-
ينل مشتريات موجودات غير ملموسة	12	(178,494,109)	-
صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار		**(264,012,858)**	**(21,825,554,900)**
التدفق النقدي من عمليات التمويل :			
يضاف (يطرح) قرض البنك المركزي العراقي	14	(15,102,108,903)	(12,172,761,047)
التسويات بالاحتياطيات		-	(231,245,315)
المدفوع من التزام حق استخدام الاصل		(137,476,400)	-
زيادة رأس المال (اكتتاب)		6,000,000,000	-
صافي (الاستخدامات) النقدية في / التدفقات النقدية من عمليات التمويل		**(9,239,585,303)**	**(12,404,006,362)**
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	29	(508,366,098)	-
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		**(40,433,361,852)**	**(26,568,235,411)**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		284,415,028,513	276,731,778,338
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	29	**243,981,666,661**	**250,163,542,927**

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (30) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المرفق.

مصرف الاستثمار العراقي

(ش.م.خ)

بغداد - جمهورية العراق

1. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 1993 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 5226 والمؤرخه في 13 تموز 1993 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل (300) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد(حي الوحدة م 902 –ز2 – مبني 27)، وفروعه ومكاتبه الثلاثة عشر المنتشرة داخل العراق بالأضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية،ويلتزم المصرف بقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

3. استخدام التقديرات

1-3 التغيرات والاحكام في السياسات المحاسبية الجوهرية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025، باستثناء التغيير المتعلق بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض والافصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18) كما هو مبين ادناه.

التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18) «العرض والإفصاح في القوائم المالية»

قام المصرف بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18) «العرض والإفصاح في القوائم المالية»، اعتباراً من حزيران 2026، وذلك لأغراض عرض وتصنيف بنود قائمة الربح أو الخسارة والإفصاحات المرتبطة بها ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2026.

وبموجب هذا التطبيق، تم تصنيف الإيرادات والمصروفات ضمن الفئات الملائمة لطبيعة نشاط المصرف، وإظهار المجاميع والمجاميع الفرعية المطلوبة بما يعزز وضوح الأداء المالي وقابلية المقارنة. ولم ينتج عن هذا التغيير أي أثر على قياس أو إثبات الموجودات أو المطلوبات أو حقوق الملكية أو صافي الربح للفترة، وإنما اقتصر أثره على العرض والتصنيف والإفصاح.

وقد تم تطبيق متطلبات العرض ذات الصلة بصورة متسقة على معلومات المقارنة المعروضة، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق، مع إعادة تصنيف بعض بنود المقارنة دون تعديل إجمالي صافي الربح أو حقوق الملكية.

2-3 التغيرات والاحكام المحاسبية الهامة وادارة المخاطر

أن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام باجتهادات والتغيرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والايرادات والمصاريف . وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل اعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة فان الاحكام الهامة التي ابدتها الادارة في تطبيق السيايات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الاحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية المدققة للمصرف كما في السنة المنتهية 31 كانون الاول 2025.

6 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	31 كانون الاول 2025 (مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
الأفراد(التجزئة)	**59,153,135,614**	**73,661,894,150**
حسابات جارية مدينة	7,560,028,490	7,015,066,974
قروض وكمبيالات	51,593,107,124	66,646,827,176
القروض العقارية	**74,910,616,156**	**67,284,256,310**
الشركات	**228,500,886,896**	**267,746,390,265**
حسابات جارية مدينة	-	6,951,377,656
قروض وكمبيالات	228,500,886,896	260,795,012,609
المجموع	**362,564,638,666**	**408,692,540,725**
يضاف فوائد مستحقة غير مقبوضة	1,132,500,458	1,325,354,441
ينزل: مخصص الخسائرالائتمانية المتوقع على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(64,695,744,606)	(64,695,744,606)
فوائد معلقة	(4,606,719,117)	(3,960,717,306)
اقساط مستلمة مقدما	(8,347,944,160)	(7,137,585,339)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	**286,046,731,242**	**334,223,847,915**

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المنتجة متضمنة الفوائد والعمولات المعلقة 60,886,136,101 دينار ، أي ما نسبته 16.8٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2026 (68,048,276,525 دينار اي ما نسبته 17% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كمافي 31 كانون الاول 2025)

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة **62,866,872,735** دينار أي ما نسبته 15.5٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 30 أيلول 2026 (64,087,559,219 دينار اي مانسبته 16% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كمافي 31 كانون الاول 2025) .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
خسائر ائتمانية متوقعة على النقد لدى بنوك مركزية	152,874,506	152,874,506
خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	407,084,531	407,084,531
خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة	64,695,744,606	64,695,744,606
خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	776,348,006	776,348,006
المجموع	66,032,051,649	66,032,051,649

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الافـــراد	القروض العقاريـــة	شركات	الاجمالـــي
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,115,679,596	68,748,194	2,776,289,516	3,960,717,306
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	1,216,226,531	98,854,529		1,315,081,060
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم عكسها	-	-	(669,079,249)	(669,079,249)
الرصيد كما في 30 أيلول 2026	**2,331,906,127**	**167,602,723**	**2,107,210,267**	**4,606,719,117**

7 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
أوراق مالية وسندات حكومية أو بكفالتها	30,000,000,000	30,000,000,000
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**30,000,000,000**	**30,000,000,000**
تحليل المسندات و الاذونات :		
ذات عائد ثابت	30,000,000,000	30,000,000,000
المجموع	**30,000,000,000**	**30,000,000,000**

8-أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
أسهم متداولة	2,240,830,262	2,464,934,401
أسهم غير متداولة	27,922,159,785	27,747,686,104
المجموع	**30,162,990,047**	**30,212,620,505**

8-ب - استثمارات في شركات تابعة

البيـــــان

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
شركة الاثمار	250,000,000	250,000,000
المجموع	**250,000,000**	**250,000,000**

9 - ممتلكات ومعدات - صافي

30 أيلول 2026 (غير مدققة)	اراضي	مباني	معدات وقوالب	وسائط نقل	أجهزة واثاث	دفعات مقدمة	*حق استخدام الاصول	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الكلفة :								
الرصيد في بداية السنة	33,441,917,914	12,013,614,504	384,066,947	64,640,000	3,866,049,430	-	772,920,405	50,543,209,200
اضافات			200,000	-	65,692,900	163,948,499	-	229,841,399
الاستبعادات	(296,796,240)	(111,000,000)		-	(1,188,064,235)	-	(122,406,111)	(1,718,266,586)
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	**33,145,121,674**	**11,902,614,504**	**384,266,947**	**64,640,000**	**2,743,678,095**	**163,948,499**	**650,514,294**	**49,054,784,013**
الاستهلاك المتراكم :								
الرصيد في بداية السنة	-	5,394,339,486	322,245,937	45,812,897	1,648,503,066	-	-	7,410,901,386
اضافات		93,263,674	20,040,997	6,275,700	420,948,251	-	-	540,528,622
الاستبعادات		(107,262,048)	-		(194,232,785)	-	-	(301,494,833)
الرصيد في نهاية الفترة	-	**5,380,341,112**	**342,286,934**	**52,088,597**	**1,875,218,532**	-	-	**7,649,935,174**
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية الفترة	**33,145,121,674**	**6,522,273,392**	**41,980,013**	**12,551,403**	**868,459,563**	**163,948,499**	**650,514,294**	**41,404,848,839**

31 كانون الاول 2025 (مدققة)

الكلفة :								
الرصيد في بداية السنة	19,321,671,183	11,419,738,657	395,401,997	64,640,000	2,448,774,201	84,490,000	-	33,734,716,038
تعديلات المعيار الدولي للتقارير	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	19,321,671,183	11,419,738,657	395,401,997	64,640,000	2,448,774,201	84,490,000	-	33,734,716,038
اضافات	16,038,643,308	3,875,516,944	35,135,250	-	1,986,915,508	-	866,632,308	22,802,843,317
الاستبعادات	(1,918,396,577)	(3,281,641,097)	(46,470,300)		(654,130,279)	-	(93,711,903)	(5,994,350,156)
تحويل من مشاريع تحت التنفيذ		-	-	-	84,490,000	(84,490,000)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**33,441,917,914**	**12,013,614,504**	**384,066,947**	**64,640,000**	**3,866,049,430**	**-**	**772,920,405**	**50,543,209,200**
الاستهلاك المتراكم :								
الرصيد في بداية السنة	-	5,633,283,906	312,655,881	37,445,298	1,646,029,621	-	-	7,629,414,706
اضافات	-	60,723,200	25,945,102	8,367,599	258,188,210	-	-	353,224,111
الاستبعادات		(299,667,620)	(16,355,046)	-	(255,714,765)	-	-	(571,737,431)
الرصيد في نهاية السنة	**-**	**5,394,339,486**	**322,245,937**	**45,812,897**	**1,648,503,066**	**-**	**-**	**7,410,901,386**
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**33,441,917,914**	**6,619,275,018**	**61,821,010**	**18,827,103**	**2,217,546,364**	**-**	**772,920,405**	**43,132,307,814**
نسبة الاستهلاك السنوية %		**2%**	**20%**	**20%**	**20%**	**20%**		

* يمثل هذا البند اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) والذي نتج عنه الاعتراف بحقوق استخدام أصول (الفروع المستأجرة) والتي تمثل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية لهذه العقود والتي تعتبر عمليات غير نقدية.

10 - موجودات غير ملموسة - صافي

يشمل هذا البند أنظمة حاسوب وبرامج ان الحركة الحاصلة على هذا الحساب كانت كما يلي :

البيـــان	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	31 كانون الاول 2025 (مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
رصيد بداية السنة	190,172,672	171,333,307
اضافات	178,494,109	65,471,500
الاطفاء للفترة	(43,043,292)	(46,632,135)
رصيد نهاية الفترة	**325,623,489**	**190,172,672**
نسبة الإطفاء	%20	%20

11 - موجودات أخرى

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	31 كانون الاول 2025 (مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي	3,157,000,000	3,157,000,000
فوائد وإيرادات برسم القبض - صافي	799,792,000	549,793,000
نفقات قضائية	2,312,450,854	2,287,500,448
مصروفات مدفوعة مقدماً	899,531,575	216,026,734
سلف نثرية	21,788,352	50,571,853
أخرى	48,077,331,333	49,628,060,999
صافي الفوائد التاخيرية	8,534,526,078	9,631,888,980
المجمـوع	**63,802,420,193**	**65,520,842,014**

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)			31كانون الاول 2025 (مدققة)
	عقارات مستملكة	موجودات مستملكة أخرى	المجمـوع	المجمـوع
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
رصيد بداية السنة	3,157,000,000	-	3,157,000,000	3,157,000,000
إضافات	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-
رصيد نهاية الفترة	**3,157,000,000**	**-**	**3,157,000,000**	**3,157,000,000**

12- ودائع عملاء

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)		
	أفـراد	شركات	المجمـوع
	دينـار عراقي	دينـار عراقي	دينـار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	34,640,789,185	51,461,368,823	86,102,158,008
ودائع التوفير	48,506,989,607	1,988,257,933	50,495,247,540
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	5,549,071,145	13,022,777,854	18,571,848,999
المجموع	**88,696,849,937**	**66,472,404,611**	**155,169,254,548**

	31 كانون الاول 2025 (مدققة)		
	أفـراد	شركات	المجمـوع
	دينـار عراقي	دينـار عراقي	دينـار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	31,037,820,376	127,907,455,125	158,945,275,501
ودائع التوفير	57,486,751,149	-	57,486,751,149
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	4,101,545,420	15,531,000,000	19,632,545,420
المجموع	**92,626,116,945**	**143,438,455,125**	**236,064,572,070**

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد **86,102,158,008** دينار أي ما نسبته 55.5٪ من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2026 (**158,945,275,501 دينار أي ما نسبته 67٪ كما في 31 كانون الأول 2025**) .

13 - تأمينات نقدية

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	51,966,792,787	51,305,154,238
المجموع	**51,966,792,787**	**51,305,154,238**

14 - أموال مقترضة

	المبلـــغ	تـاريخ الإستحقـاق	سعـــر فائدة الاقتراض	سعـــر فائدة اعادة الاقراض
30 أيلول 2026 (غير مدققة)	دينـــار عراقي		%	%
البنك المركزي العراقي	132,464,244,110	21 كانون الأول 2039	3	6
التزامات عقود ايجار	624,206,809	مختلفة	6	-
المجموع	**133,088,450,919**			
31 كانون الاول 2025 (مدققة)	دينار		%	%
البنك المركزي العراقي	147,566,353,013	21 كانون الأول 2039	3	6
التزامات عقود ايجار	716,929,504	مختلفة	6	-
	148,283,282,517			

15 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	(المحرر) أو (المدفوع) خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
30 أيلول 2026 (غير مدققة)				
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	776,348,006	-	-	776,348,006
مخصص التزامات اخرى	1,886,476,797	12,489,619		1,898,966,416
المجموع	**2,662,824,803**	**12,489,619**	-	**2,675,314,422**
31 كانون الاول 2025 (مدققة)				
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	1,199,938,006		(423,590,000)	776,348,006
مخصص التزامات اخرى	773,735,478	1,655,520,345	(542,779,026)	1,886,476,797
المجموع	**1,973,673,484**	**1,655,520,345**	**(966,369,026)**	**2,662,824,803**

16- ضريبة الدخل

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)
	دينار عراقي	دينار عراقي
أ- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي		
الربح المحاسبي	2,384,806,945	2,169,000,389
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	1,316,946,084	329,309,771
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	151,788,000	-
تعويضات وغرامات	1,164,408,084	329,309,771
تبرعات للغير	750,000	-
ايرادات غير خاضعة للضريبة	207,114,178	880,658,761
فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج	207,114,178	880,658,761
الارباح المعدلة	3,494,638,851	1,617,651,399
قيمة مبلغ الضريبة المستحقة	524,195,828	242,647,710
نسبة ضريبة الدخل	%15	%15

ب- تمثل مخصص ضريبة الدخل ما يلي :

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
رصيد بداية السنة	2,020,492	1,062,676,714
المضاف	524,195,828	2,020,492
المدفوع من الضريبة خلال الفترة	-	(1,062,676,714)
الرصيد كما في نهاية الفترة	526,216,320	2,020,492

17 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
شيكات وسحوبات وحوالات برسم الدفع	538,919,611	1,043,321,339
دائنو حوالات	0	3,307,775,475
مصاريف مستحقة الدفع	239,878,672	227,617,390
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	733,072,966	904,142,843
تأمينات مؤقتة	216,146,989	262,089,336
دائنو توزيع أرباح	1,505,949,896	1,513,489,996
حسابات دائنة متنوعة	2,929,620,395	3,794,846,646
المجموع	**6,163,588,529**	**11,053,283,025**

18- رأس المال

يبلغ راس المال المدفوع **300,000,000,000** دينار كما في 30 أيلول 2026 و **294,000,000,000** دينار كما في 31 كانون الأول 2025 .

تم زيادة راس مال المصرف من الاكتتاب بقيمة **6,000,000,000** دينار بموجب قرار الهيئة العامة تاريخ 19 / 12 / 2025

19 - الاحتياطيات

أ - احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية بعد الضرائب بنسبة 5٪ وفقاً لقانون المصارف وقانون الشركات العراقي وهو غير قابل للتوزيع . لا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف , يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف .

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025	طبيعة التقييد
	(غير مدققة)	(مدققة)	
	دينار عراقي	دينار عراقي	
احتياطي قانوني	10,029,722,585	10,029,722,585	مقيدة بموجب قانون المصارف

ب- احتياطي العام :

يمثل الاحتياطي العام مبالغ مقتطعة من الارباح السنوية الصافية وفقا لسياسة المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي , ويستخدم لدعم المركز المالي ومقابلة الخسائر المحتملة .

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينار عراقي	دينار عراقي
احتياطي العام	46,319,077	46,319,077

20- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
الرصيد في بداية السنة	33,495,424,823	21,010,560,254
صافي التغير في االاحتياطيات	(49,630,458)	12,484,864,569
تحويل من ارباح غير متحققة الى ارباح متحققة	(289,348,019)	-
الرصيد في نهاية الفترة	**33,156,446,346**	**33,495,424,823**

21- ارباح مدورة

	30 أيلول 2026	31 كانون الاول 2025
	(غير مدققة)	(مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
الرصيد في بداية السنة	1,002,215,802	37,428,545,127
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	448,078,666
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	(22,403,933)
المحول لرأس المال	-	(36,852,004,057)
تحويل من ارباح غير متحققة الى ارباح متحققة	289,348,019	-
الرصيد في نهاية الفترة	**1,291,563,821**	**1,002,215,802**

22- الفوائد الدائنة

	30 أيلول 2026	30 أيلول 2025
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
تسهيلات ائتمانية مباشرة :		
للافراد (التجزئة) :	**3,082,319,191**	**1,465,814,051**
حسابات جارية مدينة	1,936,341	57,186,063
قروض وكمبيالات	3,080,382,850	1,408,627,988
القروض العقارية	**2,378,925,674**	**1,972,499,405**
الشركات	**3,404,142,605**	**1,148,694,244**
حسابات جارية مدينة	678,474,448	656,250,928
قروض وكمبيالات	2,725,668,157	492,443,317
أرصدة لدى البنك المركزي	**1,954,033,508**	**1,533,030,770**
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	**207,114,178**	**880,658,761**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**1,649,999,000**	**1,098,992,000**
الرصيد في نهاية الفترة	**12,676,534,156**	**8,099,689,231**

23 - الفوائد المدينة

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
فوائد ودائع توفير	1,337,916,831	1,579,352,292
فوائد ودائع ثابته	644,822,593	625,475,027
فوائد أموال مقترضة	735,153,369	-
المجموع	**2,717,892,793**	**2,204,827,319**

24 -صافي إيرادات العمولات

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
عمولات تسهيلات مباشرة	**462,290,541**	**287,749,932**
عمولات تسهيلات غير مباشرة	**1,731,678,187**	**1,471,768,134**
عمولة اعتمادات صادرة	15,754,060	329,248,858
عمولة خطابات الضمان	1,715,924,127	1,142,519,276
عمولات أخرى	**601,471,596**	**552,440,132**
عمولة الحوالات	460,308,473	292,524,979
عمولة دفاتر الشيكات و سفاتج	52,240,301	44,023,044
عمولات مصرفية	88,922,822	215,892,108
اجمالي ايراد العمولات	**2,795,440,324**	**2,311,958,197**
عمولات مدينه	**233,878,031**	**217,362,204**
عمولات مصرفية مدينه	233,878,031	217,362,204
صافي ايراد العمولات	**2,561,562,294**	**2,094,595,994**

25 - ارباح عملات اجنبية

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
فروقات تقييم العملات	(508,366,098)	120,534,609
المجموع	**(508,366,098)**	**120,534,609**

26 - إيرادات أخرى

	30 أيلول 2026	30 أيلول 2025
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
إيرادات خدمات متنوعة	-	41,923,273
ايراد خدمات الكترونية	3,495,000	40,474,000
ايراد بطاقات ائتمانية	26,371,657	38,155,743
مصروفات اتصالات مستردة	32,118,877	51,936,600
أخرى	10,780,900	53,770,117
إيرادات عرضية	439,875,967	250,178
إيرادات راسمالية	67,118,708	515,645,679
المجموع	**579,761,109**	**742,155,589**

27 - نفقات الموظفين

	30 أيلول 2026	30 أيلول 2025
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
رواتب	1,502,170,795	1,370,038,169
اجور اعمال اضافية	61,106,000	47,895,536
مكافات تشجيعية	118,110,000	291,721,487
مخصصات تعويضية	21,313,103	21,649,031
مخصصات غلاء معيشة	412,318,992	425,631,952
بدل اجازات متراكم	24,422,500	180,613,317
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	187,686,849	159,071,812
مكافآت نهاية الخدمة	73,164,147	-
السفر والايفاد	54,042,351	30,004,401
اجور تدريب ودراسة	46,068,450	11,564,500
المجموع	**2,500,403,187**	**2,538,190,205**

28 - مصاريف أخرى

	30 أيلول 2026	30 أيلول 2025
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
قرطاسية ومطبوعات	58,368,792	61,328,000
الوقود وزيوت	99,697,000	90,329,182
اللوازم والمهمات	113,380,619	39,519,913
المياه	6,071,523	3,773,980
الكهرباء	84,706,682	28,246,210
أتعاب محاماة ومصاريف قضائية	11,003,500	96,510,400
نشر وطبع	7,130,000	3,369,250
مؤتمرات وندوات	6,066,500	18,767,000
نقل السلع والبضائع	106,701,500	182,972,854
مصاريف الضيافه	16,007,285	17,808,200
مصاريف صيانة	84,949,760	909,934,524
مصاريف عقود دعم وصيانة	635,508,280	-
إعلانات	24,948,000	26,755,500
خدمات ابحاث واستشارات	409,108,000	614,054,238
اتصالات عامة	245,050,876	283,592,839
مصاريف ايجار	-	72,015,000
اجور تدقيق	140,443,412	11,090,000
مصروفات خدمية اخرى	932,199,422	468,903,660
تبرعات للغير	750,000	-
مصروف بنك مركزي	1,322,000,000	-
تعويضات وغرامات	1,164,408,084	329,309,772
ضرائب ورسوم متنوعة	402,743,321	544,689,321
خسائر راسمالية	1,100,652,449	762,727
المجموع	**6,971,895,006**	**3,803,732,570**

29 - النقد وما في حكمه

	30 أيلول 2026	30 أيلول 2025
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	دينـــار عراقي	دينـــار عراقي
نقد وأرصدة لدى بنك مركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	211,335,574,847	202,120,858,720
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	32,646,091,815	48,042,684,207
المجموع	**243,981,666,661**	**250,163,542,927**

بنود خارج قائمة المركز المالي :

30 أيلول 2026 (غير مدققة)	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	المجموع
	ألف دينـــار عراقي	ألف دينـــار عراقي	ألف دينـــار عراقي
خطابات الضمان	76,690,807	53,207,372	**129,898,179**
المجموع	**76,690,807**	**53,207,372**	**129,898,179**

31 كانون الأول 2025 (مدققة)	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	المجموع
	ألف دينـــار عراقي	ألف دينـــار عراقي	ألف دينـــار عراقي
الإعتمادات والقبولات	-	10,705,750	**10,705,750**
خطابات الضمان	87,970,698	29,509,963	**117,480,661**
المجموع	**87,970,698**	**40,215,713**	**128,186,411**

30 - كفاية رأس المال

يعرف القاعدة الرأسمالية بأنه إجمالي قيمة العناصر التي يحددها البنك المركزي العراقي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب التعليمات الصادرة .

حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي خلال عام2020 بالبدء بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الادنى لمتطلبات كفاية راس المال والبالغة 12.5% حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (8% حسب لجنة بازل الدولية) .

وصف لما يتم اعتباره رأس مال :

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لمعيار بازل III , يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

1 - الشريحة الاولى (Tier 1) : والذي يهدف الى ضمان استمرارية عمل المصرف , والذي يتكون من :

* حقوق حملة الاسهم العادية (Common Equity Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي راس المال المدفوع , الارباح (الخسائر) المدورة غير الموزعة المتحققة من السنوات السابقة , الارباح السنوية / الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف , الاحتياطيات القانونية والاختيارية , صافي بنود الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة) , حقوق الاهلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن ال (CETI) , حيث يطرح منه بشكل رئيسي خسائر الفترة / السنوية , الشهرة والموجودات غير الملموسة , الموجودات الضريبية المؤجلة , اسهم الخزينة , النقص في المخصصات المطلوبة , العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .

* رأس المال الاضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : الاسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية , حقوق الاقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح الاعتراف بها ضمن ال (AT1) .

2 - الشريحة الثانية والذي يستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر والاضافي) والذي يتكون من : القروض المساندة , المخصص العام للقروض والتسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد اقصى 1.25% من اجمالي الاصول الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الاولى والثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 .

كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

يقوم المصرف بملاءمة حجم رأس المال مع حجم وطبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما لا يتعارض مع التشريعات والقوانين والتعليمات النافذة . وينعكس ذلك على خططه الإستراتيجية وموازنته التقديرية السنوية .

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ومعيار كفاية رأس المال العامل ، وفق الجدول التالي :

يتم إحتساب معيار كفاية رأس المال المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات لجنة بازل ، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال 30 ايلول 2026 مقارنة مع السنة السابقة والمعدة وفقاً لمعيار بازل 3:

(لاقرب الف دينار عراقي)

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)	31 كانون الاول 2025 (مدققة)
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	300,000,000	294,000,000
الاحتياطيات المعلنة	10,076,041	10,076,042
الأرباح المدورة	865,888	1,002,216
صافي الدخل الشامل الاخر	548,546	302,107
الارباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف	425,674	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	(325,623)	(190,173)
استثمارات في الشركات المالية	(1,386,648)	(1,387,029)
مجموع رأس المال الاساسي	**310,203,877**	**303,803,163**
بنود رأس المال المساند		
مخصص الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى والثانية بما لا يزيد عن 1.25% من الموجودات المرجحة بالمخاطر	6,063,687	5,765,737
اجمالي القاعدة الرأسمالية	**316,267,564**	**309,568,900**
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	485,094,937	461,258,985
مخاطر السوق	42,297,738	125,026,523
مخاطر التشغيل	53,525,148	53,810,318
صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر	**580,917,823**	**640,095,826**
نسبة كفاية رأس المال(%)	**54.44%**	**48.36%**
نسبة رأس المال الاساسي(%)	**53.40%**	**47.46%**