

الادارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI

UNITED BANK FOR INVESTMENT

المصرف المتحد للإستثمار

العدد : ١٠٤٧ / ٧٠ / ١
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٥ / ٨

هيئة الأوراق المالية
الواردة

العدد ٢٧١٥

التاريخ ٢٠٢٥ / ٥ / ١٢

الى / هيئة الأوراق المالية

الموضوع / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا أطيب تحية ...

نرافق لكم كشف الميزانية العمومية (غير مدققة) كما في 3/31 الفصل الاول لسنة 2025 وكشف الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي .

مع التقدير ...

المرفقات /

- الكشوفات أعلاه .

أحمد هاشم عبد الجبار

المدير المفوض



صورة عنه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

البيان	31 آذار 2025	31 كانون الأول 2024
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير
الموجودات المتداولة		
النقد	29,989,148	29,736,248
الاستثمارات	9,857,378	9,857,378
الائتمان النقدي	89,385,225	89,450,947
الموجودات الاخرى	202,017,516	199,114,021
المدينون	158,440,937	158,214,370
مجموع الموجودات المتداولة	489,690,204	486,372,964
الموجودات الثابتة		
الموجودات الثابتة	158,396,697	158,396,698
مشروعات تحت التنفيذ	-	-
مجموع الموجودات الثابتة	158,396,697	158,396,698
مجموع الموجودات	648,086,901	644,769,662

البيان	31 آذار 2025	31 كانون الأول 2024
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير
المطلوبات المتداولة		
حسابات جارية و ودائع	78,464,405	76,624,645
الأقراض	2,609,986	2,781,302
التخصيصات	115,724,363	114,084,178
الدائنون	111,050,430	112,052,563
التأمينات والمقبوضات	34,322,440	32,521,895
مجموع المطلوبات المتداولة	342,171,624	338,064,583
مصادر التمويل		
رأس المال المدفوع	300,000,000	300,000,000
الأحتياطيات	6,705,079	6,334,522
الأرباح او الخسائر لغاية الفترة	789,802-	370,557
مجموع مصادر التمويل	305,915,277	306,705,079
مجموع المطلوبات	648,086,901	644,769,662



أحمد هاشم عبد الجباري
المدير المرفوض

ليليان اثانيس يوخنا
مدير الحسابات

مروه رفعت عمر
المنظم

الأرباح والخسائر

31/3/2024	31/3/2025	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الإيرادات		
1,572,596	1,520,621	إيرادات العمليات المصرفية
	-	إيراد الأستثمار
5,378	450,630	الإيرادات التحويلية الأخرى
1,577,974	1,971,251	مجموع الإيرادات

321,093	276,007	مصرفات العمليات المصرفية
-	-	الاندثارات و الأطفاءات
610,056	2,192,364	المصرفات الادارية
128,945	292,681	المصرفات التحويلية
-	-	مخصص هبوط قيمة الأستثمارات والعقارات
162,095		المصرفات الأخرى
1,222,189	2,761,052	مجموع المصرفات
355,785	(789,801)	صافي نشاط الفترة



كشف التدفقات النقدية				
30/9/2023		30/9/2024		الميزان
المبالغ بالآلاف الديناري		المبالغ بالآلاف الديناري		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
(5,771,136)		(789,801)		
النشيط: التدفقات من العمليات التشغيلية				
				الأثرات والأخطاء
	-		-	الزيادة (النقص) في المدينون
9,988,914		(226,567)		الزيادة (النقص) في الإقراض
		(171,316)		الزيادة (النقص) في حسابات جارية وودائع
(65,800,757)		1,839,760		الزيادة (النقص) في الائتمان النقدي
142,337,812		65,722		الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
67,985,162		(2,903,495)		الزيادة (النقص) في الدائون
35,845,849		(1,002,133)		صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
190,356,980	190,356,980	(2,398,029)		
النشيط: التدفقات من الاستثمارات				
				الزيادة (النقص) في الاستثمارات
	-		-	الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
(294,513)		1		الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
		-		صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(294,513)	(294,513)	1	1	
النشيط: التدفقات من التمويل				
				الزيادة في رأس المال
	-		-	الزيادة (النقص) في التأمينات
(54,781,263)		1,800,545		الزيادة (النقص) في التخصيصات
(124,950,295)		1,640,185		صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(179,731,558)	(179,731,558)	3,440,730	3,440,730	
	1,659,219		252,901	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
	48,975,541		29,736,248	يضاف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
50,634,759		29,980,150		رصيد النقود في نهاية الفترة المالية

