

الادارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT
المصرف المتحد للإستثمار



العدد : ١٥٢١ / ١١٩ / ١
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٧ / ٢٤

الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا اطيب تحية ...

نرفق لكم كشف الميزانية العمومية (غير مدققة) كما في 6/30 الفصل الثاني لسنة 2025 و كشف الارباح و الخسائر و كشف التدفق النقدي .

مع التقدير ...

المرفقات :

-الكشوفات اعلاه

احمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض



نسخه منه الى/

-سوق العراق للأوراق المالية

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

31 كانون الأول 2024	30 حزيران 2025	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الموجودات المتداولة		
29,736,248	26,434,718	النقود
9,857,378	9,857,378	الاستثمارات
89,450,947	89,498,380	الائتمان النقدي
199,114,021	204,459,725	الموجودات الاخرى
158,214,370	159,556,233	المدينون
486,372,964	489,806,434	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات الثابتة		
158,396,698	158,395,807	الموجودات الثابتة
-	-	مشروعات تحت التنفيذ
158,396,698	158,395,807	مجموع الموجودات الثابتة
644,769,662	648,202,241	مجموع الموجودات

31 كانون الأول 2024	30 حزيران 2025	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
المطلوبات المتداولة		
76,624,645	75,543,915	حسابات جارية وودائع
2,781,302	2,609,986	الأقراض
114,084,178	117,357,323	التخصيصات
112,052,563	108,443,310	الدائنون
32,521,895	38,060,373	التأمينات والمقبوضات
338,064,583	342,014,907	مجموع المطلوبات المتداولة
مصادر التمويل		
300,000,000	300,000,000	رأس المال المدفوع
6,334,522	6,705,079	الأحتياطيات
370,557	517,745-	الأرباح او الخسائر لغاية الفترة
306,705,079	306,187,334	مجموع مصادر التمويل
644,769,662	648,202,241	مجموع المطلوبات

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

ليليان اثنانيس يوخنا
المدير المالي

مروه رفعت عمر
المنظم



حساب الأرباح والخسائر

30/6/2024	30/6/2025	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الإيرادات		
3,709,662	4,389,430	إيرادات العمليات المصرفية
-	-	إيراد الأستثمار
5,378	906,267	الإيرادات التحويلية الأخرى
3,715,040	5,295,697	مجموع الإيرادات
المصروفات		
519,482	534,619	مصروفات العمليات المصرفية
-	-	الاندثارات و الأطفاءات
1,751,901	4,414,146	المصروفات الادارية
391,215	812,707	المصروفات التحويلية
-	-	مخصص هبوط قيمة الأستثمارات والعقارات
171,556	51,971	المصروفات الأخرى
2,834,154	5,813,443	مجموع المصروفات
880,886	(517,746)	صافي نشاط الفترة

احمد هاشم عبد الجبار
المدير المقوض

ليبيان التائيس يوختا
المدير المالي

مروه رفعت عمر
المنظم



كشف التدفقات النقدية

30/6/2024	30/6/2025	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
880,886	880,886	فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية		
		الأدائات والأطفاء
	(1,341,863)	الزيادة (النقص) في المدينون
	(1,080,730)	الزيادة (النقص) في الأقرض
	(47,433)	الزيادة (النقص) في حسابات جارية و ودائع
	(5,345,704)	الزيادة (النقص) في الائتمان النقدي
	(3,609,253)	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
45,876,172	(11,424,983)	الزيادة (النقص) في الدائون
		صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية		
		الزيادة (النقص) في الاستثمارات
	891	الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
	-	الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
(221,040)	891	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
التدفق النقدي من العمليات التمويلية		
		الزيادة في رأس المال
	-	الزيادة (النقص) في الاحتياطات
	5,538,478	الزيادة (النقص) في التأمينات
	3,273,145	الزيادة (النقص) في التخصيصات
(37,434,991)	8,811,623	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
	(1,731,581)	يضاف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
40,123,418	28,004,665	رصيد النقد في نهاية الفترة المالية

مروه رفعت عمر
المنظم

ليلى الثانية يوحنا
المدير المالي

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

