

الإدارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT
المصرف المتحد للإستثمار

العدد : ١٨٩ / ١٢ / ١
التاريخ : ٢٠٢٦ / ١ / ٢٦



الى / هيئة الأوراق المالية
الموضوع / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا أطيب تحية

نرافق لكم كشف الميزانية العمومية (غير مدققة) كما في 12/31 الفصل الرابع لسنة 2025 وكشف الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي .

مع التقدير...

المرافقات /

- كشوفات أعلاه .

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض



صورة عنه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

البيان	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الموجودات المتداولة		
النقود	43,947,513	29,736,248
الاستثمارات	9,857,378	9,857,378
الائتمان النقدي	89,228,921	89,450,947
الموجودات الاخرى	238,679,205	199,114,021
المدينون	157,594,811	158,214,370
مجموع الموجودات المتداولة	539,307,828	486,372,964
الموجودات الثابتة		
الموجودات الثابتة	157,699,984	158,396,698
مشروعات تحت التنفيذ	-	-
مجموع الموجودات الثابتة	157,699,984	158,396,698
مجموع الموجودات	697,007,812	644,769,662

البيان	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
المطلوبات المتداولة		
حسابات جارية و ودائع	47,759,504	76,624,645
الأقتراض	1,965,781	2,781,302
التخصيصات	149,402,693	114,084,178
الدائون	114,805,809	112,052,563
التأمينات والمقبوضات	71,723,457	32,521,895
مجموع المطلوبات المتداولة	385,657,244	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	4,645,489	370,557
مجموع مصادر التمويل	311,350,568	306,705,079
مجموع المطلوبات	697,007,812	644,769,662

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

ليليان اثنانيس يوخنا
المدير المالي

مروة رفعت عمر
المنظم



كشف التدفقات النقدية

31/12/2024		31/12/2025		البيان
المبالغ بالآلاف الدينائر		المبالغ بالآلاف الدينائر		
1,418,894		4,645,489		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح و الخسائر
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية				
	(117,277,145)		619,559	الائتمانات و الأطفاء
	(4,090,942)		(815,521)	الزيادة (النقص) في المدينون
	(13,933,669)		(28,865,141)	الزيادة (النقص) في الأقران
	8,442,882		222,026	الزيادة (النقص) في حسابات جارية و ودائع
	74,985,038		(39,565,184)	الزيادة (النقص) في الائتمان النقدي
	57,206,082		2,753,246	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
5,332,246	5,332,246	(65,651,015)	(65,651,015)	الزيادة (النقص) في الدائون
صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية				
التدفق النقدي من العمليات الاستثمارات				
	113,160,000		-	الزيادة (النقص) في الاستثمارات
	23,920		696,714	الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
	-		-	الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
113,183,920	113,183,920	696,714	696,714	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
التدفق النقدي من العمليات التمويلية				
	-		-	الزيادة في رأس المال
45498057-	(78,618,274)		39,201,562	الزيادة (النقص) في الأختياطيات
(124,116,331)	(124,116,331)	74,520,077	35,318,515	الزيادة (النقص) في التاميمات
	(5,229,608)		74,520,077	الزيادة (النقص) في التخصيمات
34,965,855			14,211,265	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
			29,736,248	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
29,736,246		43,947,513		يضاف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
				رصيد النقد في نهاية الفترة المالية



أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

ليمان الثانيس يوحنا
المدير المالي

مروة رفعت عمر
المنظم

حساب الأرباح والخسائر

31/12/2024	31/12/2025	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الإيرادات		
6,755,891	23,399,547	إيرادات العمليات المصرفية
-	-	إيراد الاستثمار
4,340	237,302	الإيرادات التحويلية الأخرى
6,760,231	23,636,849	مجموع الإيرادات
المصروفات		
(2,072,811)	2,065,637	مصروفات العمليات المصرفية
-	1,007,418	الائتمانات والأعطاف
4,480,623	13,164,260	المصروفات الإدارية
2,913,393	2,126,197	المصروفات التحويلية
-	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات والعقارات
20,132	627,848	المصروفات الأخرى
5,341,337	18,991,360	مجموع المصروفات
1,418,894	4,645,489	صافي نشاط الفترة



احمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

ليبيان اثنانيس يوكنا
المدير المالي

مروة رفعت عمر
المنظم