

الادارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI
UNITED BANK FOR INVESTMENT
المصرف المتحد للإستثمار



العدد: ١٢٢ / ٢٩٠
التاريخ: ٢٠٢٣ / ٨ / ٢٠

الى / هيئة الأوراق المالية

الموضوع / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا أطيب تحية ...

نرفق لكم كشف الميزانية العمومية (غير مدققة) كما في 6/30 الفصل الثاني لسنة 2026 وكشف الارباح والخسائر وكشف التدفقات النقدية

مع التقدير...

المرافقات /

- الكشوفات أعلاه .

أحمد هشام عبد الجبار
المدير المفوض



صورة عنه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

30/6/2025	30/6/2026	البيان
المبالغ بآلاف الدنانير	المبالغ بآلاف الدنانير	
الموجودات المتداولة		
26,434,718	33,777,709	النقد
9,857,378	9,857,378	الأستثمارات
89,498,380	88,929,635	الائتمان النقدي
204,459,725	243,991,577	الموجودات الاخرى
159,556,233	157,617,107	المدينون
489,806,434	534,173,406	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات الثابتة		
158,395,807	157,913,057	الموجودات الثابتة
-	-	مشروعات تحت التنفيذ
158,395,807	157,913,057	مجموع الموجودات الثابتة
648,202,241	692,086,463	مجموع الموجودات

30/6/2025	30/6/2026	البيان
المبالغ بآلاف الدنانير	المبالغ بآلاف الدنانير	
المطلوبات المتداولة		
75,543,915	49,247,246	حسابات جارية و ودائع
2,609,986	1,557,894	الأقتراض
117,357,323	152,370,752	التخصيصات
108,443,310	108,905,185	الدائنون
38,060,373	71,174,366	التأمينات والمقبوضات
342,014,907	383,255,443	مجموع المطلوبات المتداولة
مصادر التمويل		
300,000,000	300,000,000	رأس المال المدفوع
6,705,079	12,340,329	الأحتياطيات
517,745-	3,509,309-	الأرباح او الخسائر لغاية الفترة
306,187,334	308,831,020	مجموع مصادر التمويل
648,202,241	692,086,463	مجموع المطلوبات

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

مدير الحسابات
ليليان اثنانيس يوخنا



حساب الأرباح و الخسائر

30/6/2025	30/6/2026	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الإيرادات		
4,389,430	7,328,854	إيرادات العمليات المصرفية
-	200,000	إيراد الأستثمار
906,267	926,186	الإيرادات التحويلية الأخرى
5,295,697	8,455,040	مجموع الإيرادات
المصروفات		
534,619	513,930	مصروفات العمليات المصرفية
-	-	الاندثارات و الأطفاءات
4,414,146	3,211,582	المصروفات الادارية
812,707	8,173,599	المصروفات التحويلية
-	-	مخصص هبوط قيمة الأستثمارات والعقارات
51,971	65,239	المصروفات الأخرى
5,813,443	11,964,350	مجموع المصروفات
(517,746)	(3,509,309)	صافي نشاط الفترة



كشف التدفقات النقدية

31/12/2025		30/6/2026		البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير		المبالغ بالآلاف الدنانير		
(517,745)		(3,509,309)		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية				
	619,559		1,939,126	الائتمانات والأطفاء
	(815,521)		1,052,092	الزيادة (النقص) في المدينون
	(28,865,141)		(26,296,669)	الزيادة (النقص) في الأقرض
	222,026		568,745	الزيادة (النقص) في حسابات جارية وودائع
	(39,565,184)		39,531,852	الزيادة (النقص) في الائتمان النقدي
	2,753,246		(461,875)	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(65,651,015)	(65,651,015)	16,333,271	16,333,271	الزيادة (النقص) في الدائون
التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية				
	696,714		482,750	الزيادة (النقص) في الاستثمارات
	-		-	الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
696,714	696,714	482,750	482,750	الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
التدفق النقدي من العمليات التمويلية				
	-		-	الزيادة في رأس المال
	39,201,562		33,113,993	الزيادة (النقص) في الإحتياطيات
	35,318,515		35,013,429	الزيادة (النقص) في التأمينات
74,520,077	74,520,077	68,127,422	68,127,422	الزيادة (النقص) في التخصيصات
	9,048,031		81,434,134	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
	29,736,248		26,434,718	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
38,784,279		107,868,852		بمضاف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
				رصيد النقد في نهاية الفترة المالية

