

الادارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI

UNITED BANK FOR INVESTMENT

المصرف المتحد للاستثمار

٢٠٢٦/١١/١
٢٠٢٦/١١/١٩

العدد :
التاريخ :



الى / هيئة الأوراق المالية

الموضوع / البيانات المرحلية

بهدىكم مصرفنا أطيّب تحية ...

نرفق لكم كشف الميزانية العمومية (غير مدققة) كما في 9/30 الفصل الثالث لسنة 2026 وكشف الارباح والخسائر وكشف التدفقات النقدية

مع التقدير...

المرفقات /

- الكشوفات أعلاه .

أحمد هاشم عبد الجبار

المدير المفوض



صورة عنه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

31/12/2025	30/9/2026	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الموجودات المتداولة		
43,947,513	45,737,464	النقود
9,857,378	9,857,378	الاستثمارات
89,228,921	101,636,600	الائتمان النقدي
238,679,206	246,959,888	الموجودات الأخرى
157,594,811	157,591,343	المدينون
539,307,829	561,782,673	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات الثابتة		
157,699,984	157,897,354	الموجودات الثابتة
-	3,257	أرصده مدينه
157,699,984	157,900,611	مجموع الموجودات الثابتة
697,007,813	719,683,284	مجموع الموجودات

31/12/2025	30/9/2026	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
المطلوبات المتداولة		
47,759,504	42,855,155	حسابات جارية وودائع
1,965,781	1,500,000	الأقتراض
149,402,693	155,535,554	التخصيصات
114,805,809	137,515,706	الدائنون
71,723,457	70,667,356	التأمينات والمقبوضات
385,657,244	408,073,771	مجموع المطلوبات المتداولة
مصادر التمويل		
300,000,000	300,000,000	رأس المال المدفوع
6,705,079	12,340,312	الأحتياطيات
4,645,490	730,799-	الأرباح أو الخسائر لغاية الفترة
311,350,569	311,609,513	مجموع مصادر التمويل
697,007,813	719,683,284	مجموع المطلوبات

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

سليمان الشكاشي



حساب الأرباح والخسائر

30/9/2025	30/9/2026	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الإيرادات		
11,244,543	11,843,340	إيرادات العمليات المصرفية
-	200,000	إيراد الاستثمار
1,366,912	1,682,889	الإيرادات التحويلية الأخرى
12,611,455	13,726,229	مجموع الإيرادات
المصروفات		
1,477,395	737,919	مصرفات العمليات المصرفية
-	989,761	الائتمانات والأعطافات
7,291,929	2,766,579	المصرفات الإدارية
1,417,720	5,756,129	المصرفات التحويلية
-	3,960,106	مصاريف خدميه وسابقه
64,453	246,533	المصرفات الأخرى
10,251,497	14,457,027	مجموع المصروفات
2,359,958	(730,799)	صافي نشاط الفترة

[Handwritten signature in green ink]



[Handwritten signature in blue ink]

كشف التدفقات النقدية

30/9/2025		30/9/2026		البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير		المبالغ بالآلاف الدنانير		
(568,535)		(730,799)		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية				
	-		3,468	الأثرات و الأطفاء
	(1,518,803)		465,781	زيادة (النقص) في المدينون
	(22,067,926)		(4,904,349)	زيادة (النقص) في الأقرض
	(139,897)		(12,407,679)	زيادة (النقص) في حسابات جارية و ذائع
	(3,002,302)		8,280,682	زيادة (النقص) في الائتمان النقدي
	(17,497,851)		(22,709,897)	زيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(44,226,779)	(44,226,779)	(31,271,994)	(31,271,994)	زيادة (النقص) في المائنون
صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية				
التدفق النقدي من العمليات الاستثمارات				
	-		-	الزيادة (النقص) في الاستثمارات
	(65,889)		(197,370)	الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
	-		-	الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
(65,889)	(65,889)	(197,370)	(197,370)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
التدفق النقدي من العمليات التمويلية				
	-		-	الزيادة في رأس المال
	-		-	الزيادة (النقص) في الاحتياطيات
	39,622,087		(1,056,101)	الزيادة (النقص) في التأمينات
	(893,607)		6,132,861	الزيادة (النقص) في التخصيصات
38,728,480	38,728,480	5,076,760	5,076,760	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
	(6,132,421)		81,434,134	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
	29,736,248		43,947,513	بمضاف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
23,603,827		125,381,647		رصيد النقد في نهاية الفترة المالية

١٢



للموافقة