

E-mail: HQ@unitedbank.iq  
Website: www.unitedbank.iq

No.:  
Date :



الى / هيئة الأوراق المالية

U.B.I  
المصرف المتحد للاستثمار  
United Bank For Investment  
1994

العدد : ٨٩٨ / ٤٨ / ١  
التاريخ : ٢٠٢٢ / ١٢ / ٢٠

الموضوع / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا أطيب تحية ...

نرافق لكم كشف الميزانية العمومية (غير مدققة) كما في 12/31 الفصل الرابع لسنة 2022 وكشف الارباح والخسائر وكشف التدفق النقدي , مع التقدير .

المرافقات /

- الكشوفات أعلاه .

أحمد هاشم عبدالجبار  
المدير المفوض



صورة عنه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية

المصرف المتحد للإستثمار  
United Bank For Investment

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الموجودات المتداولة		
48,975,541	49,327,657	النقود
120,617,378	123,017,378	الاستثمارات
363,292,815	252,683,380	الائتمان النقدي
241,510,685	345,826,521	الموجودات الأخرى
113,849,823	62,235,775	المدينون
<b>888,246,242</b>	<b>833,090,711</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
الموجودات الثابتة		
67,530,744	68,139,773	الموجودات الثابتة
128,786	-	مشروعات تحت التنفيذ
<b>67,659,530</b>	<b>68,139,773</b>	<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>
<b>955,905,772</b>	<b>901,230,484</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
المطلوبات المتداولة		
301,736,805	160,708,437	حسابات جارية و ودائع
6,872,244	6,872,244	الأقتراض
270,611,425	246,019,386	التخصيصات
26,792,854	42,328,893	الدائنون
43,723,110	139,311,588	التأمينات والمقبوضات
<b>649,736,438</b>	<b>595,240,548</b>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
مصادر التمويل		
300,000,000	300,000,000	رأس المال المدفوع
6,169,334	5,816,568	الأحتياطيات
-	173,368	الأرباح أو الخسائر لغاية الفترة
<b>306,169,334</b>	<b>305,989,936</b>	<b>مجموع مصادر التمويل</b>
<b>955,905,772</b>	<b>901,230,484</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

أحمد هاشم عبدالجبار  
المدير المفوض

مروه رفعت عمر  
المنظم



حساب الأرباح و الخسائر

31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022 و لغاية 1/10/2022 من	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
<b>الإيرادات</b>			
20,095,311	11,281,125	2,097,110	إيرادات العمليات المصرفية
816	5,034	132	إيرادات الاستثمار
86,097	642,102	514,405	الإيرادات التحويلية الأخرى
<b>20,182,224</b>	<b>11,928,261</b>	<b>2,611,647</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>المصروفات</b>			
4,094,183	1,640,601	911,383	مصروفات العمليات المصرفية
1,743,889	1,106,525	1,106,525	الاندثارات و الأطفاءات
10,429,574	7,900,033	3,830,294	المصروفات الإدارية
381,760	967,749	450,665	المصروفات التحويلية
1,110,000	-	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات والعقارات
71,045	139,985	138,487	المصروفات الأخرى
<b>17,830,451</b>	<b>11,754,893</b>	<b>6,437,354</b>	<b>مجموع المصروفات</b>
<b>2,351,774</b>	<b>173,368</b>	<b>(3,825,707)</b>	<b>صافي نشاط الفترة</b>

أحمد هاشم عبدالجبار  
المدير المعوض

مروه رفعت عمر  
المنظم



كشف التدفقات النقدية

31/12/2021		31/12/2022		البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير		المبالغ بالآلاف الدنانير		
2,351,774		173,368		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
<b>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</b>				
	(35,550,655)		51,614,048	الانقضاء و الأطفاء
	(110,550)		-	الزيادة ( النقص ) في الدينون
	139,566,000		(141,028,368)	الزيادة ( النقص ) في الأقران
	1,800,062		110,609,435	الزيادة ( النقص ) في حسابات جارية و ودائع
	(77,645,152)		(104,315,836)	الزيادة ( النقص ) في الائتمان النقدي
	1,896,584		15,536,039	الزيادة ( النقص ) في الموجودات الأخرى
29,956,289	29,956,289	(67,584,682)	(67,584,682)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
<b>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارات</b>				
	(111,549,474)		(2,400,000)	الزيادة ( النقص ) في الاستثمارات
	94,836,303		(609,029)	الزيادة ( النقص ) في الموجودات الثابتة
	(51,915)		128,786	الزيادة ( النقص ) في المشروعات تحت التنفيذ
(16,765,086)	(16,765,086)	(2,880,243)	(2,880,243)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
<b>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</b>				
	11,984		(352,766)	الزيادة في رأس المال
	(5,116,663)		95,588,478	الزيادة ( النقص ) في الاحتياطات
	6,899,583		(24,592,039)	الزيادة ( النقص ) في التأمينات
1,794,904	1,794,904	70,643,673	70,643,673	الزيادة ( النقص ) في التخصيصات
	17,337,881		352,116	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
	31,637,660		48,975,541	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
48,975,541		49,327,657		بضائف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
				رصيد النقد في نهاية الفترة المالية

أحمد هاشم عبدالجبار  
المدير المفوض

مروه رفعت عمر  
المنظم

