

الإدارة العامة

GENERAL MANAGEMENT

UBI

UNITED BANK FOR INVESTMENT

المصرف المتحد للإستثمار

العدد: ٢٨ / ١ / ٥٥
التاريخ: ١١ / ٣ / ٢٠٢٥



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 2024 وكشف الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي .

مع التقدير...

المرافقات /

- الكشوفات أعلاه .

أحمد هاشم عبدالجبار
المدير المفوض

ليلى عبدالمجيد
٢٠٢٤



صورة عنه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الموجودات المتداولة		
34,965,855	29,736,248	النقود
123,017,378	9,857,378	الأستثمارات
97,893,829	89,450,947	الائتمان النقدي
274,099,059	199,114,021	الموجودات الأخرى
40,937,225	158,214,370	المدينون
570,913,346	486,372,964	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات الثابتة		
158,420,618	158,396,698	الموجودات الثابتة
-	-	مشروعات تحت التنفيذ
158,420,618	158,396,698	مجموع الموجودات الثابتة
729,333,964	644,769,662	مجموع الموجودات

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
المطلوبات المتداولة		
90,558,314	76,624,645	حسابات جارية و ودائع
6,872,244	2,781,302	الأقراض
192,702,452	114,084,178	التخصيصات
54,846,481	112,052,563	الدائنون
78,019,952	32,521,895	التأمينات والمقبوضات
422,999,443	338,064,583	مجموع المطلوبات المتداولة
مصادر التمويل		
300,000,000	300,000,000	رأس المال المدفوع
5,989,936	6,334,522	الأحتياطيات
344,585	370,557	الأرباح او الخسائر لغاية الفترة
306,334,521	306,705,079	مجموع مصادر التمويل
729,333,964	644,769,662	مجموع المطلوبات

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

ليليان اثنايس يوخنا
مدير الحسابات

مروه رفعت عمر
المنظم



حساب الأرباح والخسائر

31/12/2023	31/12/2024	من 2024 /10 /1 ولغاية 2024 /12 /31	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الإيرادات			
9,546,996	12,708,037	6,755,891	إيرادات العمليات المصرفية
27,632	-	-	إيراد الأستثمار
50,606	18,148	4,340	الإيرادات التحويلية الأخرى
9,625,234	12,726,185	6,760,231	مجموع الإيرادات
المصروفات			
2,068,186	919,529	(2,072,811)	مصروفات العمليات المصرفية
238,828	-	-	الإندثارات والأطفاءات
5,198,031	5,197,801	4,480,623	المصروفات الإدارية
1,705,212	6,042,723	2,913,393	المصروفات التحويلية
-	-	-	مخصص هبوط قيمة الأستثمارات والمقارنات
70,392	195,575	20,132	المصروفات الأخرى
9,280,649	12,355,628	5,341,337	مجموع المصروفات
344,586	370,557	1,418,894	صافي نشاط الفترة

أحمد هاشم عبدالجبار
المدير العام

ليليان اثانيس يوخنا
مدير الحسابات

مروه رفعت عمر
المنظم



كشف التدفقات النقدية				
31/12/2023		31/12/2024		البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير		المبالغ بالآلاف الدنانير		
344,585		370,557		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
التدفق الناتج من العمليات التشغيلية				
	-		-	الأندثار والأطفاء
	21,298,550		(117,277,145)	الزيادة (النقص) في المدينون
	-		(4,090,942)	الزيادة (النقص) في الأقرض
	(70,150,123)		(13,933,669)	الزيادة (النقص) في حسابات جارية وودائع
	154,789,551		8,442,882	الزيادة (النقص) في الائتمان النقدي
	71,727,462		74,985,038	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
	12,517,588		57,206,082	الزيادة (النقص) في الدائون
190,183,028	190,183,028	5,332,246	5,332,246	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
التدفق الناتج من عمليات الاستثمار				
	-		113,160,000	الزيادة (النقص) في الاستثمارات
	(90,280,845)		23,920	الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
	-		-	الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
(90,280,845)	(90,280,845)	113,183,920	113,183,920	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
التدفق الناتج من العمليات التمويلية				
	-		-	الزيادة في رأس المال
	(61,291,636)		45,498,057	الزيادة (النقص) في الاحتياطات
	(53,316,934)		(78,618,274)	الزيادة (النقص) في التأمينات
	(114,608,570)	(124,116,331)	(124,116,331)	الزيادة (النقص) في التخصيصات
	(14,361,801)		(5,229,608)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
	49,327,657		34,965,855	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
34,965,855		29,736,248		يضاف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
				رصيد النقد في نهاية الفترة المالية

أحمد هاشم عبد الجبار
المدير المفوض

ليليان اثانيس يوخنا
مدير الحسابات

مروه رفعت عمر
المنظم

