

E-mail: HQ2019@unitedbank.iq

Website: www.unitedbank.iq

المصرف المتحد للإستثمار
United Bank For Investment



No.:

Date:



العدد: ٢٩٢ / ٢٢ / ١
التاريخ: ٢٠٢٠ / ١ / ٢

الى / هيئة الأوراق المالية

م/ كشوفات

تحية طيبة

نرفق لكم طياً كشف الميزانية العمومية (غير مدققة) كما في 12/31 الفصل الرابع لسنة 2020 وكشف الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي .

مع التقدير ...

المرفقات /

كشوفات

خالد احمد محمود
المدير المفوض



نسخة منه الى /

سوق العراق للأوراق المالية

مكتب سكرتارية السيد رئيس مجلس الادارة المحترم / للعلم

مكتب سكرتارية السيد المدير المفوض المحترم / للعلم

المصرف المتحد للإستثمار
United Bank For Investment

البيانات الفصلية

الميزانية العامة

31/12/2019	31/12/2020	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
الموجودات المتداولة		
16,794,240	31,637,660	النقود
9,067,904	9,067,904	الأستثمارات
418,354,031	365,092,877	الائتمان النقدي
100,586,205	163,865,533	الموجودات الاخرى
101,351,733	78,299,168	المدينون
646,154,113	647,963,142	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات الثابتة		
67,094,904	162,367,047	الموجودات الثابتة
128,790	180,701	مشروعات تحت التنفيذ
67,223,694	162,547,748	مجموع الموجودات الثابتة
713,377,807	810,510,890	مجموع الموجودات

31/12/2019	31/12/2020	البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير	المبالغ بالآلاف الدنانير	
المطلوبات المتداولة		
72,397,703	162,170,805	حسابات جارية و ودائع
5,617,647	6,982,794	الأقتراض
238,961,223	263,711,842	التخصيصات
24,089,501	24,896,270	الدائنون
68,840,055	48,839,773	التأمينات والمقبوضات
409,906,129	506,601,484	مجموع المطلوبات المتداولة
مصادر التمويل		
300,000,000	300,000,000	رأس المال المدفوع
5,529,400	3,471,677	الأحتياطيات
2,057,722-	437,729	الأرباح او الخسائر لغاية الفترة
303,471,678	303,909,406	مجموع مصادر التمويل
713,377,807	810,510,890	مجموع التطلوبات

المدير المفوض
خالد احمد محمود

مدير الدائرة المالية
محمد عبدالكريم صالح





مدير المراجعة المالية
ساحل عبد الكريم صالح

المدير المالي
خالد بن محمد بن محمد

31/12/2019	31/12/2020	البيان
المبالغ بالآلاف السنتيم	المبالغ بالآلاف السنتيم	
الائتمانات		
10,802,219	13,317,450	ائتمانات المصارف المصرفية
3,519	1,004	ائتمانات المستثمرين
112,847	3,176,863	الائتمانات التجارية الأخرى
10,918,585	16,495,317	مجموع الائتمانات
المصروفات		
1,621,075	1,106,415	مصروفات المصارف المصرفية
1,324,554	857,634	الائتمانات والأقساط
8,442,318	12,926,012	المصروفات الإدارية
1,288,774	713,940	المصروفات الشخصية
197,333	174,581	مخروط قيمة الاستثمارات
102,253	279,006	المصروفات الأخرى
12,976,307	16,057,588	مجموع المصروفات
2,057,122	437,729	سابق زائد المصارف

حساب الأرباح والخسائر

كشف التدفقات النقدية

31/12/2019		31/12/2020		البيان
المبالغ بالآلاف الدنانير		المبالغ بالآلاف الدنانير		
(2,057,722)		437,729		فائض النشاط بموجب كشف الأرباح والخسائر
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية				
	-		-	الأدثارات والأطفاء
	68,530,204		23,052,565	الزيادة (النقص) في المدينون
	167,647		1,365,147	الزيادة (النقص) في الأقتراض
	(60,029,014)		89,773,102	الزيادة (النقص) في حسابات جارية وودائع
	(19,382,501)		53,261,154	الزيادة (النقص) في الائتمان النقدي
	(21,094,610)		(63,279,328)	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
	8,387,184		806,769	الزيادة (النقص) في الدائونون
(23,421,090)	(23,421,090)	104,979,409	104,979,409	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
التدفق النقدي من العمليات الأستثمارية				
	-		-	الزيادة (النقص) في الأستثمارات
	96,969		(95,272,143)	الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة
	-		(51,911)	الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
96,969	96,969	(95,324,054)	(95,324,054)	صافي التدفقات النقدية من العمليات الأستثمارية
التدفق النقدي من العمليات التمويلية				
	-		-	الزيادة في رأس المال
	-		-	الزيادة (النقص) في الأحتياطي
	8,463,956		20,000,282-	الزيادة (النقص) في التأمينات
	22,216,812		24,750,619	الزيادة (النقص) في التخصيصات
30,680,768	30,680,768	4,750,337	4,750,337	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
	5,288,925		14,843,421	صافي التدفقات النقدية + فائض النشاط
	11,505,315		16,794,240	يضاف : رصيد النقود في بداية الفترة المالية
16,794,240		31,637,660		رصيد النقد في نهاية الفترة المالية

المدير المفوض
خالد أحمد محمود



مدير الدائرة المالية
محمد عبدالكريم صالح