مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ)

بيان المركز المالي

	مراجعة غير مدققة	مدققة
دينار عراقي	30/6/2021	31/12/2020
الموجودات		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	202,457,427,610	153,270,132,579
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	238,203,844	29,286,897,691
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي	11,925,218,843	10,177,192,100
تمويلات اسلامية - بالصافي	55,062,607,462	60,853,875,774
استثمارات	25,397,500,000	25,387,500,000
ممتلكات ومعدات - بالصافي	2,910,984,607	2,992,486,112
موجودات غير ملموسة - بالصافي	852,752,954	894,475,480
موجودات اخرى	2,191,112,420	2,070,400,000
مجموع الموجودات	301,035,807,740	284,932,959,736
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
حسابات العملاء	25,771,415,890	21,960,488,968
قروض - البنك المركزي العراقي	6,790,000,000	3,200,000,000
تامينات نقدية	772,286,300	1,187,013,500
تخصيصات متنوعة	2,167,423,891	2,168,431,226
تخصيصات ضريبة الدخل	523,380,622	523,380,622
مطلوبات اخرى	9,923,005,538	1,042,154,656
مجموع المطلوبات	45,947,512,241	30,081,468,972
حقوق المساهمين		
راس المال المدفوع	250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني	380,275,783	380,275,783
احتياطي توسعات	1,000,000,000	1,000,000,000
عجز متراكم (سنوات سابقة)	(655,870,072)	(655,870,072)
ارباح مدورة	4,363,889,788	4,127,085,053
صافي حقوق المساهمين	255,088,295,499	254,851,490,764
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	301,035,807,740	284,932,959,736

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل القسم المالي

يحيى حسام عمر
المدير المالي

زهراء غانم قاسم
م.المدير المفوض

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ)

بيان الدخل والدخل الشامل الاخر
مراجعة غير مدققة

	لثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران		لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران	
دينار عراقي	2021	2020	2021	2020
ايرادات البيوع المؤجلة	137,192,919	232,471,246	232,289,204	463,874,198
ايرادات التمويلات	399,999,905	357,000,000	1,020,480,925	879,000,000
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية	**537,192,824**	**589,471,246**	**1,252,770,129**	**1,342,874,198**
صافي ايراد العمولات	78,001,755	88,280,233	165,957,276	61,044,408
ايراد العملات الاجنبية	937,797,318	598,644,230	1,158,708,355	1,118,040,094
ايراد العمليات الاخرى	664,901,871	431,401	666,221,071	542,101
المجموع	**1,680,700,944**	**687,355,864**	**1,990,886,702**	**1,179,626,603**
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات	**2,217,893,768**	**1,276,827,110**	**3,243,656,831**	**2,522,500,801**
نفقات الموظفين	283,688,842	218,076,355	607,260,876	434,524,601
مصاريف تشغيلية	1,191,833,520	205,205,253	2,055,398,475	695,754,414
استهلاكات واطفاءات	125,511,421	132,747,903	311,503,835	261,540,380
خسائر ائتمانية متوقعة	32,688,910	0	32,688,910	1,865,474,210
مخصصات اخرى	0	4,781,611	-	4,441,610
اجمالي المصاريف	**1,633,722,693**	**560,811,122**	**3,006,852,096**	**3,261,735,215**
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة	584,171,075	716,015,988	236,804,735	(739,234,414)
مصروف ضريبة الدخل للفترة				
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة	**584,171,075**	**716,015,988**	**236,804,735**	**(739,234,414)**
صافي دخل السنة	**584,171,075**	**716,015,988**	**236,804,735**	**(739,234,414)**
يضاف:بنود الدخل الشامل الاخر				
صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر	**584,171,075**	**716,015,988**	**236,804,735**	**(739,234,414)**

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل القسم المالي

زهراء غانم قاسم
م.المدير المفوض

يحيى حسام عمر
المدير المالي

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ)

التدفقات النقدية المرحلية
مراجعة غير مدققة
دينار عراقي

لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران	
2020	**2021**
	التدفقات النقدية من الانطة التشغيلية
(739,234,414)	236,804,735 صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
	تعديلات لبنود غير نقدية
261,540,380	311,503,835 استهلاكات واطفاءات
(28,081,112)	(32,197,730) تاثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
4,101,608	(1,007,335) مخصصات اخرى
	مخصص ضريبة الدخل
	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
625,474,210	130,805,565 خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
1,240,000,000	937,392,538 خسائر ائتمانية متوقعة - تمويلات اسلامية
1,363,800,672	**1,583,301,608** التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
	التغير في بنود راس المال العامل
1,245,092,648	(1,878,832,308) ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
4,596,323,296	4,853,875,774 التمويلات
	مدينون
1,382,420,860	(120,712,420) موجودات اخرى
1,600,162,868	3,810,926,922 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
	حسابات عملاء ادخار
(42,712,175)	(414,727,200) تامينات نقدية
11,853,563,856	8,880,850,882 مطلوبات اخرى
20,634,851,353	**15,131,381,650** التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
	ضريبة الاستقطاع المباشر المدفوعة
	ضريبة الدخل المدفوعة
21,998,652,025	**16,714,683,258** صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(810,063,030)	(230,002,330) شراء ممتلكات ومعدات
(8,549,676)	41,722,526 شراء موجودات غير ملموسة
	(10,000,000) دفعات على حساب الاستلمارات
	مخصص الموجودات الثابتة الضائعة والمشطوبة
	تقديرات مصاريف وايرادات سنوات سابقة
(818,612,706)	**(198,279,804)** صافي التدفقات النقدير المستخدمة في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
	الزيادة في راس المال
893,000,000	3,590,000,000 قروض- البنك المركزي العراقي
	ارباح موزعة
893,000,000	3,590,000,000 صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
28,081,112	32,197,730 تاثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
22,101,120,431	**20,138,601,184** صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
184,063,586,787	**182,557,030,270** النقد وما في حكمه في بداية الفترة
206,164,707,218	**202,695,631,454** النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
القسم المالي