مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ)

بيان المركز المالي

	مراجعة غير مدققة	مدققة
دينار عراقي	30/9/2021	31/12/2020
الموجودات		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	169,563,990,271	153,270,132,579
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	13,356,804,951	29,286,897,691
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي	31,460,228,296	10,177,192,100
تمويلات اسلامية - بالصافي	-	60,853,875,774
استثمارات	81,397,500,000	25,387,500,000
ممتلكات ومعدات - بالصافي	2,719,330,099	2,992,486,112
موجودات غير ملموسة - بالصافي	793,613,657	894,475,480
موجودات اخرى	2,182,495,720	2,070,400,000
مجموع الموجودات	301,473,962,994	284,932,959,736
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
حسابات العملاء	24,283,528,051	21,960,488,968
قروض - البنك المركزي العراقي	7,095,000,000	3,200,000,000
تامينات نقدية	2,688,201,242	1,187,013,500
تخصيصات متنوعة	3,964,158,241	2,168,431,226
تخصيصات ضريبة الدخل	-	523,380,622
مطلوبات اخرى	8,140,938,688	1,042,154,656
مجموع المطلوبات	46,171,826,222	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
احتياطي طوارئ	1,000,000,000	-
عجز متراكم (سنوات سابقة)	-	(655,870,072)
ارباح الفترة	450,646,008	-
ارباح مدورة (فائض متراكم)	2,471,214,981	4,127,085,053
صافي حقوق المساهمين	255,302,136,772	254,851,490,764
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	301,473,962,994	284,932,959,736

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى احتشام عمر
المدير المالي

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ)

بيان الدخل والدخل الشامل الاخر

مراجعة غير مدققة

	لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول		لتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
دينار عراقي	2021	2020	2021	2020
ايرادات البيوع المؤجلة	348,067,504	122,329,550	580,356,708	341,544,648
ايرادات التمويلات	715,000,000	461,000,000	1,735,480,925	1,340,000,000
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية	**1,063,067,504**	**583,329,550**	**2,315,837,633**	**1,681,544,648**
صافي ايراد العمولات	155,918,908	18,762,129	321,876,184	79,806,537
ايراد العملات الاجنبية	1,223,851,758	980,273,652	2,382,560,113	2,098,313,746
ايراد العمليات الاخرى	(656,426,384)	70,013,315	9,794,687	315,214,516
المجموع	**723,344,282**	**1,069,049,096**	**2,714,230,984**	**2,493,334,799**
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات	**1,786,411,786**	**1,652,378,646**	**5,030,068,617**	**4,174,879,447**
نفقات الموظفين	172,635,073	225,467,680	779,895,949	659,992,281
مصاريف تشغيلية	1,147,300,347	492,341,790	3,202,698,822	1,188,096,204
استهلاكات واطفاءات	252,635,093	140,682,118	564,138,928	402,222,498
خسائر ائتمانية متوقعة	-	(1,692,649,010)	32,688,910	172,825,200
مخصصات اخرى	-	-	-	4,441,610
اجمالي المصاريف	**1,572,570,513**	**(834,157,422)**	**4,579,422,609**	**2,427,577,793**
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة	213,841,273	2,486,536,068	450,646,008	1,747,301,654
مصروف ضريبة الدخل للفترة				
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة	**213,841,273**	**2,486,536,068**	**450,646,008**	**1,747,301,654**
صافي دخل السنة	**213,841,273**	**2,486,536,068**	**450,646,008**	**1,747,301,654**
يضاف:بنود الدخل انشامل الاخر				
صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر	**213,841,273**	**2,486,536,068**	**450,646,008**	**1,747,301,654**

محمد بحر محمود
المدير المفوض

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
يحيى القاسم المالي
المدير المالي

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش م خ)

التدفقات النقدية المرحلية	لسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران	
مراجعة غير مدققة		
دينار عراقي	2021	2020
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	450,646,008	(739,234,414)
تعديلات لبنود غير نقدية		
استهلاكات واطفاءات	564,138,928	261,540,380
تاثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(47,836,150)	(28,081,112)
مخصصات اخرى	1,795,727,015	4,101,608
مخصص ضريبة الدخل		
خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ		
خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة	171,837,384	625,474,210
خسائر ائتمانية متوقعة - تمويلات اسلامية		1,240,000,000
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	**2,934,513,185**	**1,363,800,672**
التغير في بنود راس المال العامل		
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	(21,454,873,580)	1,245,092,648
التمويلات	60,853,875,774	4,596,323,296
مدينون		
موجودات اخرى	(112,095,720)	1,382,420,860
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	2,323,039,083	1,600,162,868
حسابات عملاء ادخار		
تامينات نقدية	1,501,187,742	(42,712,175)
مطلوبات اخرى	7,098,784,032	11,853,563,856
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة	**50,209,917,331**	**20,634,851,353**
ضريبة الاستقطاع المباشر المدفوعة		
ضريبة الدخل المدفوعة	(523,380,622)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية	**52,621,049,894**	**21,998,652,025**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
شراء ممتلكات ومعدات	(290,982,915)	(810,063,030)
شراء موجودات غير ملموسة	100,861,823	(8,549,676)
دفعات على حساب الاستثمارات	(56,010,000,000)	
مخصص الموجودات الثابتة الضائعة والمشطوبة		
تقديرات مصاريف وايرادات سنوات سابقة		
صافي التدفقات النقدير المستخدمة في عمليات الاستثمار	**(56,200,121,092)**	**(818,612,706)**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
الزيادة في راس المال		
قروض- البنك المركزي العراقي	3,895,000,000	893,000,000
ارباح موزعة		
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	3,895,000,000	893,000,000
تاثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	47,836,150	28,081,112
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**363,764,952**	**22,101,120,431**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**182,557,030,270**	**184,063,586,787**
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**182,920,795,222**	**206,164,707,218**

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
القسم المالي