



1999

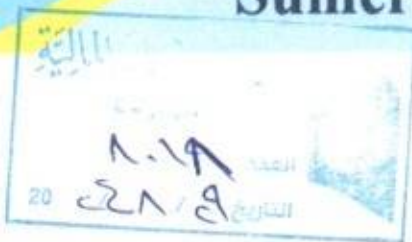
مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

Date:

No. مصرف سومر التجاري

الصادقة
العدد: ٢٧٤-
التاريخ: ٢٠٢٤ / ٨ / ٢٠



التاريخ: ٢٠٢٤ / ٨ / ٢٠
الرقم: ٢٧٤-

البنك المركزي العراقي

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

م/ البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة ...

أشارة إلى كتابكم ذي العدد 98/3/9 والمورخ في 2023/2/9

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية (البيانات الفصلية) كما في 2024/6/30 .

للتفضل بالاطلاع مع التقدير

ليلى عدنان يحيى

معاون المدير المفوض



المرفقات :-

- البيانات المالية المرحلية

نسخة منه الى :-

- سوق العراق للاوراق المالية / مع التقدير
- قسم الادارة والذاتية / مع التقدير
- قسم الشؤون المالية / مع التقدير

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
البيانات المالية المرحلية الموجزة المراجعة (غير المدققة)

٢٠٢٤/٦/٣٠

مصرف سومر التجاري شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٤

المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
2	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
3	بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل المرحلي الموجز
4	كشف التغير في حقوق الملكية المرحلي الموجز
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
19-6	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: ت. م 27

التاريخ: 2024/8/11

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف سومر التجاري المحترمون
م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 2024 / 6 / 30

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في 2024/6/30 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ، ومع ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، أن مسؤوليتنا هي أداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى فحصنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) (مراجعة المعلومات المالية المرحلية) التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل، أن فحص المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص وتدقيق، أن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . مع التقدير

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

مدققة 31/12/2023	غير مدققة 30/06/2024	ايضاح	الموجودات
الف دينار	الف دينار		
187,301,921	159,891,490	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
9,228,347	7,368,454	6	ارصدة لدى المصارف
35,185,929	64,497,622	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,595,279	3,595,279	8	موجودات مالية
44,661,204	46,825,813		ممتلكات ومعدات
2,783,815	2,864,400	9	الموجودات الغير ملموسة
2,640,000	2,640,000	10	مشاريع قيد التنفيذ
10,258,259	4,761,970	11	موجودات اخرى
295,654,754	292,445,028		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
38,411,094	28,993,329	12	ودائع العملاء
534,322	444,860	13	تامينات العمليات المصرفية
944,903	6,802,283	14	مطلوبات اخرى
0	0	15	مخصصات
39,890,319	36,240,472		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		راس المال المدفوع
1,850,995	1,850,995		احتياطي اجباري
7,277,837	7,277,837		الاحتياطيات الاخرى
-3,364,397	-2,924,276		الفائض المتراكم (غير موزع)
255,764,435	256,204,556		مجموع حقوق الملكية
295,654,754	292,445,028		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

المحاسب
زينبا بطرس شليمون

خضوعا لتقريرنا المرقم ت.٢٧م.٢٧٠٢٤/٢ بتاريخ ١١/٨/٢٠٢٤

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل المرحلي الموجز

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ / حزيران للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ايضاح	2024	2023	2024	2023	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
الفوائد الدائنة	998,082	548,094	492,166	685,548	16
الفوائد المدينة	576,198	1,105,187	858,037	217,510	17
صافي الدخل من الفوائد	421,884	-557,093	-365,871	468,038	
دخل العمولات والاعتاب المصرفية	207,774	931,767	786,347	137,244	18
العمولات المدينة	1,442	1,377	980	762	19
صافي العمولات	206,332	930,390	785,367	136,482	
ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	0	1,197,134	1,013,927	0	21
ايرادات اخرى	3,415,372	599,210	580,121	1,917,495	20
اجمالي الدخل التشغيلي	4,043,588	2,169,641	2,013,544	2,522,015	
رواتب الموظفين وما في حكمها	1,169,674	1,269,807	1,056,756	598,371	22
مصروفات التشغيلية	2,433,793	5,841,889	5,254,151	843,274	23
تدني مخصص التسهيلات الائتمانية	0	2,895,818	1727161	0	
اجمالي المصروفات التشغيلية	3,603,467	10,007,514	8,038,068	1,441,645	
الربح / الخسارة قبل الضريبة	440,121	-7,837,873	-6,024,524	1,080,370	
مصروفات ضريبة الدخل	0	0	0	0	15
صافي الربح بعد الضريبة للفترة	440,121	-7,837,873	-6,024,524	1,080,370	
بنود الدخل الشامل الاخر	0	0	0	0	
الدخل الشامل للفترة	440,121	-7,837,873	-6,024,524	1,080,370	
	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)	0.0000	0.00000	-0.02410	0.00432	25

بر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجز

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التغير في حقوق الملكية المرحلي الموجز المراجعة (غير مدققة)
لفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٤

اجمالي	الفاصل المتراكم (غير موزع) الف دينار	احتياطي اسهم مجانية الف دينار	احتياطي توسعات	احتياطي اجباري	احتياطي رأسمالي	رأس المال	بيان
255,764,435	-3,364,397	105,304	3,648,446	1,850,995	3,524,087	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
440,121	440,121						الدخل الشامل للفترة
0							تسويات قيدية
0							إضافات
256,204,556	-2,924,276	105,304	3,648,446	1,850,995	3,524,087	250,000,000	لمحول الى احتياطات الرصيد في ٣٠/٦/٢٠٢٤

لفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٣ (غير مدققة)

اجمالي	الفاصل المتراكم (غير موزع) الف دينار	احتياطي اسهم مجانية الف دينار	احتياطي توسعات	احتياطي اجباري	احتياطي رأسمالي	رأس المال	بيان
265,258,324	6,129,492	105,304	3,648,446	1,850,995	3,524,087	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
-7,837,873	-7,837,873						الدخل الشامل للفترة
0							تسويات قيدية
0							إضافات
257,420,451	-1,708,381	105,304	3,648,446	1,850,995	3,524,087	250,000,000	لمحول الى احتياطات الرصيد في ٣٠/٦/٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ / حزيران

2023	2024	ايضاح	بيان
			الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار		ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة
-7,837,873	440,121		تعديلات البنود غير النقدية
0	0		مخصص عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون
-7,837,873	440,121		المجموع
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
767,974	-29,311,693		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-3,049,548	5,496,289		موجودات اخرى
7,950,927	-9,417,765		ودائع العملاء
-2,766,644	-89,462		تأمينات العمليات المصرفية
8,795,978	5,857,380		مطلوبات اخرى
	0		المخصصات
11,698,687	-27,465,251		المجموع
			مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			النقص في التخصيصات المتنوعة
11,698,687	-27,465,251		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
	0		الموجودات المالية
-2,640,000			مشاريع تحت التنفيذ
-2,239,433	-2,164,609		ممتلكات ومعدات
-27,566	-80,585		الموجودات الغير ملموسة
-4,906,999	-2,245,194		المجموع
			الانشطة التمويلية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
			التغير في القيمة العادلة
0	0		المجموع
-1,046,185	-29,270,324		صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايواري النقد
257,930,166	196,530,268		النقد في بداية الفترة
256,883,981	167,259,944		النقد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في 2024/6/30 المراجعة (غير مدققة)

1- معلومات عامة :-

ان مصرف سومر التجاري هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس سنة 1999 بموجب اجازة التأسيس المرقمة م . ش /6913 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال مدفوع بالكامل وقدره (400) مليون دينار عراقي واعتبر مصرفا عراقيا مجازا لممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص 1124/9/10 في 1999/11/4 وباشتر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3 تقع الادارة العامة والفرع الرئيسي في بغداد - شارع خالد بن الوليد / حي بابل ويقوم المصرف بتقديم خدماته المصرفية من خلال الفرع الرئيسي وفروعه البالغة (9) فروع.

2- السياسات المحاسبية :-

اعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية جرى اعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في 2024/ 6 /30 وفقا للمعيار الدولي رقم 34 (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقا للقوانين المصرفية العراقية النافذة . ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة , تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023 . ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية , كما ان نتائج اعمال المصرف للفترة المنتهية في 2024/6/30 لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول 2025 . لقد جرى اعداد المعلومات المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعا لسيولتها النسبية . ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف وتم تقريب جميع المبالغ لاقرّب الف دينار عراقي .

3- التقديرات المحاسبية المهمة :-

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية , على ادارة المصرف ان تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر اخرى . تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل اخرى تعتبر ذات صلة , وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات . تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري , يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصريا على هذه الفترة او فترات لاحقة . - مخصص الديون المتعثرة :-

عند تحديد تدني الموجودات المالية فإن التقديرات المختلفة مطلوبة لتقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية بالاضافة الى تقدير قياس انخفاض او زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بالموجودات المالية واخذ النظرة المستقبلية (Forward- Looking) بعين الاعتبار عند احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL).

4- الاحداث اللاحقة :-

تم التأكيد على وجود فايروس كورونا الجديد (covid 19) في اوائل عام 2020 وانتشر على مستوى العالم مما تسبب في تعطيل العديد من الشركات والانشطة الاقتصادية , نظرا ان الوضع متغير وسريع التطور , لا تعتبر الادارة انه من الممكن تحديد تقدير كمي للاثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة .

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023	30/06/2024	
الف دينار	الف دينار	
16,835,667	29,644,177	نقد في الخزينة /دينار
295,806	93,944	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
3,950	3,950	شيكات وحوالات قيد التحصيل
17,135,423	29,742,071	مجموع النقد في الخزينة
162,305,748	125,026,960	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
7,847,996	5,109,705	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
12,754	12,754	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
170,166,498	130,149,419	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
187,301,921	159,891,490	المجموع

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة ١٠% على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في ٦/٢/٢٠١٧

6- ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023	30/06/2024	
الف دينار	الف دينار	
585,095	584,649	ارصدة لدى مصارف محلية
8,643,252	6,783,805	ارصدة لدى مصارف خارجية
9,228,347	7,368,454	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لاتتقاضى فوائد

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
يتكون هذا البند مما يلي :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023	30/06/2024	
الف دينار	الف دينار	
		أ. التسهيلات الممنوحة
26,762,463	32,073,545	قروض قصيرة الاجل
9,390,000	33,404,500	الاوراق التجارية المخصومة
614,916	601,027	ديون متأخرة التسديد
36,767,379	66,079,072	المجموع
		ينزل
1,581,450	1,581,450	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منته)
1,581,450	1,581,450	المجموع
35,185,929	64,497,622	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب. بيان الوضع المالي
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,581,450	1,581,450	الرصيد اول المدة
	0	المضاف (المسترد) خلال السنة
1,581,450	1,581,450	الرصيد اخر المدة

* معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (IFRS 9)

استمر المصرف في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) وقد كانت النتائج كما في ٣٠/٩/٢٠٢٣ كلأتي :-

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	مبلغ القرض AED	الائتمان النقدي
310,072	61,975,080	مرحلة اولى STAGE1
48,282	1,995,000	مرحلة ثانية STAGE 2
1,504,745	2,108,992	مرحلة ثالثة STAGE3
1,863,099	66,079,072	مجموع الائتمان النقدي
		الائتمان الغير النقدي (خطابات الضمان)
289	300,110	مرحلة اولى STAGE1
		مرحلة ثانية STAGE 2
/	/	مرحلة ثالثة STAGE3
289	300,110	مجموع الائتمان الغير نقدي
1,863,388	66,379,182	مجموع (النقدي+ الغير نقدي)
1,581,451		رصيد المخصص حسب الدفاتر
-281,937		الفرق

حجم المخصصات المطلوب حسب المعيار رقم (9) تقل عن المخصصات المعدة من قبل المصرف بحوالي مليار دينار عراقي كما هو واضح من الجدول اعلاه ولم يتم التصرف بالفائض في المخصصات وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

8- موجودات مالية :-
يتكون هذا البند مما يلي :

مدققة 31/12/2023 الف دينار	غير مدققة 30/06/2024 الف دينار	اسم الحساب
961,060	961,060	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
500,000	500,000	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
1,344,745	1,344,745	الشركة الشرقية
789,474	789,474	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
3,595,279	3,595,279	شركة ضمان الودائع
		المجموع
0		ينزل
3,595,279	3,595,279	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات / فرق القيمة العادية
		المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

9- موجودات غير ملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

31/12/2023 الف دينار	30/06/2024 الف دينار	اسم الحساب
1,763,618	2,783,815	برامج ونظم
695,954		الاطفاءات
1,716,151	80,585	الاضافات / التزيلات
2,783,815	2,864,400	المجموع

10- مشاريع قيد التنفيذ:-

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

31/12/2023	30/06/2024	اسم الحساب
2,640,000	2,640,000	دفعات مقدمة
2,640,000	2,640,000	المجموع

11- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023 الف دينار	30/06/2024 الف دينار	
6,964,204	1,339,204	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
273,688	291,602	مدينون
3,010,216	3,010,216	تأمينات لدى الغير
4,603	3,278	فروقات نقدية مالية
2,648	2,648	نفقات قضائية
2,500	115,022	سلف لاغراض النشاط
400	0	سلف المنتسبين
10,258,259	4,761,970	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

12- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023 الف دينار	30/06/2024 الف دينار	
4,060,807	3,685,643	حسابات جارية
13,343,464	10,641,075	ودائع التوفير
21,006,823	14,666,611	ودائع ثابتة
38,411,094	28,993,329	المجموع

13- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023 الف دينار	30/06/2024 الف دينار	
257,610	257,610	تأمينات لقاء خطابات الضمان
0	0	الحوالات الخاجية المباعة
275,347	186,013	سفاتح مسحوبة على المصرف
1,365	1,237	الصكوك المسحوبة على المصرف
534,322	444,860	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

14- المطلوبات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023 الف دينار	30/06/2024 الف دينار	
93,705	1,757	تأمينات مستلمة
207,997	1,820,209	ايرادات مستلمة مقدما
157,426	153,315	فوائد مستحقة
0	5	ايداعات بطاقات الجواز
0	4,100,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
9,767	9,774	الزيادة في الصندوق
0	194	الصكوك المعتمدة
0	114,510	حسابات بطاقات الدفع
199,538	320,852	دائون النشاط الجاري
12,656	24,090	رسم طابع
2,163	2,510	استقطاعات لحساب الغير
0	25	أجور لجان الكشف
261,651	255,042	حسابات دائنة اخرى
944,903	6,802,283	المجموع

15- المخصصات :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023 الف دينار	30/06/2024 الف دينار	
		مخصص ضرائب
222,559	0	رصيد اول المدة
0		الاضافات
-222,559		التنزيلات
0	0	رصيد نهاية الفترة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٤

16- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		اسم الحساب
2023	2024	2023	2024	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
237,758	86,356	247,835	166,099	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
31,759	75	32,000	1,825	فوائد الحسابات الجارية المدينة
222,649	599,117	268,259	830,158	فوائد اخرى
492,166	685,548	548,094	998,082	المجموع

17- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		اسم الحساب
2023	2024	2023	2024	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
334,527	151,221	427,207	325,303	فوائد حسابات التوفير
522,351	66,289	675,988	250,515	فوائد الودائع الثابتة
1,159	0	1,992	380	فوائد الاقتراض الداخلي
858,037	217,510	1,105,187	576,198	المجموع

18- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العمولات والاعتاب المصرفية :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		اسم الحساب
2023	2024	2023	2024	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
6,576	51,639	7,237	91,772	حوالات بنكية
4,226	0	4,463	2,650	عمولة ضمان الدفع الاجل
775,618	89,420	920,067	108,852	عمولات مصرفية متنوعة
-73	-3,815	0	4,500	فوائد تأخير تسديد الحوالات
786,347	137,244	931,767	207,774	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

19- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

2023	2024	2023	2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
980	762	1,377	1,442	عمولات مصرفية مدفوعة
980	762	1,377	1,442	المجموع

20- الايرادات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

2023	2024	2023	2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
497,802	1,900,800	497,802	3,398,400	فوائد الودائع النقدية
21,815	1,574	21,815	1,574	إيرادات بطاقات الخصم
754	1,505	3,444	1,505	ايرادات خطابات الضمان
30,923	13,616	38,670	13,893	مصرفوات مستردة
22,066	0	28,582	0	ارباح المساهمات الداخلية
3	0	3	0	ايرادات عرضية
0	0	0	0	ايرادات سنوات سابقة
6,758	0	8,894	0	ايرادات بيع السبائك الذهبية
580,121	1,917,495	599,210	3,415,372	المجموع

21- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول

2023	2024	2023	2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
1,013,927		1,197,134		ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية
1,013,927	0	1,197,134	0	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

22- رواتب الموظفين وما في حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين وما في حكمها :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول

اسم الحساب	2024 الف دينار	2023 الف دينار	2024 الف دينار	2023 الف دينار
الاجور النقدية للموظفين	958,229	1,104,699	467,887	918,928
المساهمة في الضمان الاجتماعي	80,988	78,484	39,548	65,292
المخصصات التعويضية	60,556	67,412	29,601	56,102
نقل العاملين	4,796	8,112	2,055	6,514
تدريب وتأهيل	65,105	11,100	59,280	9,920
المجموع	1,169,674	1,269,807	598,371	1,056,756

23- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول

اسم الحساب	2024 الف دينار	2023 الف دينار	2024 الف دينار	2023 الف دينار
الوقود والزيوت	13,571	21,700	6,638	14,667
المتنوعات	9,340	14,027	4,674	10,718
المياه والكهرباء	24,339	28,396	10,329	19,181
خدمات الصيانة	17,874	95,126	5,448	48,888
خدمات الابحاث والاستشارات	3,500	5,750	1,500	3,600
دعاية وطبع وضيافة	6,726	6,085	976	5,181
السفر والايقاد	3,378	6,021	0	5,921
نقل السلع والبضائع	911	811	561	656
اتصالات عامة	22,738	29,329	9,012	24,102
مصروفات خدمية متنوعة	447,730	513,457	117,007	378,786
اجور التدقيق	2,250	64,035	2,250	64,035
فروقات تقييم العملة الاجنبية	21,060	2,286,067	15,905	2,285,979
مصروفات تحويلية	1,665,918	1,894,072	551,413	1,563,827
ضرائب ورسوم	178,994	164,429	117,561	119,959
مصروفات عرضية	0	643,267	0	643,267
مصروفات سنوات سابقة	0	36	0	36
خسائر رأسمالية		56,340	0	56,340
استنجاز الموجودات الثابتة	15,464	12,941	0	9,008
المجموع	2,433,793	5,841,889	843,274	5,254,151

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

24- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
31/12/2023	30/06/2024	
الف دينار	الف دينار	
300,100	300,110	التزامات لقاء خطابات الضمان
257,600	257,600	ينزل التأمينات
42,500	42,510	صافي التزامات خطابات الضمان

25- حصة السهم من ربح الفترة :

تم احتساب ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

2023	2024	
الف دينار	الف دينار	
0	0	صافي ربح الفترة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (بالالاف)
فلس /دينار	فلس /دينار	
0.00000	0.0000	حصة السهم الاساسي والمخفض من ربح الفترة