

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

2024/3/31

مصرف سومر التجاري شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 31/3/2024

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
16-6	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 26

التاريخ: 2024/5/20

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف سومر التجاري المحترمون
م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 2024 / 3 / 31

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في 2024/3/31 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 أبداء 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 وعلية فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان 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



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 31/3/2024

مدققة 12/31/2023	غير مدققة 31/3/2024	ايضاح	الموجودات
الف دينار	الف دينار		
187,301,921	173,062,100	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
9,228,347	7,383,554	6	ارصدة لدى المصارف
35,185,929	57,820,919	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,595,279	3,595,279	8	موجودات مالية
47,301,204	49,384,679		ممتلكات ومعدات
2,783,815	2,783,815	9	الموجودات الغير ملموسة
10,258,259	4,729,261	10	موجودات اخرى
295,654,754	298,759,607		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
38,411,094	40,673,882	11	ودائع العملاء
534,322	420,161	12	تأمينات العمليات المصرفية
944,903	2,541,378	13	مطلوبات اخرى
0	0	14	مخصصات
39,890,319	43,635,421		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	-4,004,646		الفائض المتراكم (غير موزع)
255,764,435	255,124,186		مجموع حقوق الملكية
295,654,754	298,759,607		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

المحاسب
علا حسين عبد الجبار

خضوعا لتقريرنا المرقم 1/2024 والمؤرخ في 19/3/2024 مرحلية الفصل 1/

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتمد الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 29 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل المرحلي الموجز

31/3/2023	31/3/2024	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
226,900	312,534	15	الفوائد الدائنة
568,674	358,688	16	الفوائد المدينة ينزل
-341,774	-46,154		صافي الدخل من الفوائد
510,623	70,530	17	دخل العمولات والاعتاب المصرفية
815	680	18	العمولات المدينة ينزل
509,808	69,850		صافي العمولات
533,709	0	20	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
318,808	1,497,877	19	ايرادات اخرى
1,020,551	1,521,573		اجمالي الدخل التشغيلي
637,212	571,303	21	رواتب الموظفين ومافي حكمها
4,256,145	1,590,519	22	مصروفات التشغيلية
1,565,138			تدني مخصص التسهيلات الائتمانية
6,458,495	2,161,822		اجمالي المصروفات التشغيلية
-5,437,944	-640,249		الربح / الخسارة قبل الضريبة
0	0	15	مصروفات ضريبة الدخل ينزل
-5,437,944	-640,249		صافي الربح بعد الضريبة للفترة
0	0		بنود الدخل الشامل الاخر
-5,437,944	-640,249		الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 29 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التغير في حقوق الملكية المرحلي الموجز مراجعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31/3/2024

بيان	راس المال	حتياطي رأسمالي	حتياطي اجباري	حتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	الفائض المتراكم (غير موزع)	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	-3,364,397	255,764,435
الدخل الشامل للفترة						(640,249)	(640,249)
تسويات قيديّة							0
اضافات							
المحول الى احتياطات							0
الرصيد في 30/9/2021	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	-4,004,646	255,124,186

للفترة المنتهية في 31/3/2023 (غير مدققة)

بيان	راس المال	حتياطي رأسمالي	حتياطي اجباري	حتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	الفائض المتراكم (غير موزع)	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	6,129,492	263,997,158
الدخل الشامل للفترة						(640,249)	(640,249)
تسويات قيديّة							
اضافات							
المحول الى احتياطات							0
الرصيد في 30/9/2020	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	5,489,243	263,356,909

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 29 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

13/3/2023	31/3/2024	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		الانشطة التشغيلية
-5,437,944	-640,249		ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة
			تعديلات البنود غير النقدية
			مخصص عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون
-5,437,944	-640,249		المجموع
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-635,267	-22,634,990		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
99,678	5,528,998		موجودات اخرى
6,166,600	2,262,788		ودائع العملاء
-2,125,816	-114,161		تأمينات العمليات المصرفية
13,809,007	1,596,475		مطلوبات اخرى
17,314,202	-13,360,890		المجموع
			مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			النقص في التخصيصات المتنوعة
17,314,202	-13,360,890		صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
	0		الموجودات المالية
0	0		مشاريع تحت التنفيذ
-23,641	-2,083,475		ممتلكات ومعدات
-5,176	0		الموجودات الغير ملموسة
-28,817	-2,083,475		المجموع
			الانشطة التمويلية
0			صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
0	0		المجموع
11,847,441	-16,084,614		صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايواري النقد
257,930,166	196,530,268		النقد في بداية الفترة
269,777,607	180,445,654		النقد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 29 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في 2024/3/31 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 وباشرف 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/ 3 /31 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 2024/3/31 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 تبعاً لسيولتها النسبية .
ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي .

3- التقديرات المحاسبية المهمة :-

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية , على ادارة المصرف ان تستعمل تقديرات وافتراسات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر اخرى . تعتمد هذه التقديرات والافتراسات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل اخرى تعتبر ذات صلة , وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراسات .
تتم مراجعة التقديرات والافتراسات 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 للآثار 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 :
يتكون هذا البند مما يلي :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
12/31/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
16,835,667	12,169,505	نقد في الخزينة /دينار
295,806	233,777	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
3,950	3,950	شيكات وحوالات قيد التحصيل
17,135,423	12,407,232	مجموع النقد في الخزينة
162,305,748	153,135,407	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
7,847,996	7,519,461	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
12,754		احتياطي تأمينات خطابات الضمان
170,166,498	160,654,868	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
187,301,921	173,062,100	المجموع

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة 10% على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في 6/2/2017

6- ارصدة لدى المصارف :
يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف:

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
12/31/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
585,095	584,786	ارصدة لدى مصارف محلية
8,643,252	6,798,768	ارصدة لدى مصارف خارجية
9,228,347	7,383,554	المجموع

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

7- صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
		أ. التسهيلات الممنوحة
26,762,463	31,752,265	قروض قصيرة الاجل
9,390,000	27,042,000	الاوراق التجارية المخصومة
614,916	608,104	ديون متأخرة التسديد
36,767,379	59,402,369	المجموع
		ينزل
1,581,450	1,581,450	مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
1,581,450	1,581,450	المجموع
35,185,929	57,820,919	صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة

ب. بيان الوضع المالي		
		مخصص تدني التسهيلات الانتمانية المباشرة
1,581,450	1,581,450	الرصيد اول المدة
		المضاف (المسترد) خلال السنة
1,581,450	1,581,450	الرصيد اخر المدة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

8- موجودات مالية :-

يتكون هذا البند مما يلي :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
12/31/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
		اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
961,060	961,060	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
500,000	500,000	الشركة الشرقية
1,344,745	1,344,745	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
789,474	789,474	شركة ضمان الودائع
3,595,279	3,595,279	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	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
1,763,618	2,783,815	برامج ونظم
695,954	0	الاطفاءات
1,716,151		الاضافات / التنزيلات
2,783,815	2,783,815	المجموع

10- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
12/31/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	
6,964,204	1,339,204	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
273,688	277,743	مدينو النشاط الجاري
4,603	3,010,216	تأمينات لدى الغير
2,648	3,828	فروقات نقدية مالية
2,500	2,648	نفقات قضائية
400	95,522	سلف لاغراض النشاط
3,010,216	100	سلف المنتسبين
10,258,259	4,729,261	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

11- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
13/12/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	
4,060,807	9,167,272	حسابات جارية
13,343,464	12,117,522	ودائع التوفير
21,006,823	19,389,088	ودائع ثابتة
38,411,094	40,673,882	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	31/3/2024 الف دينار	
257,610	257,610	تأمينات لقاء خطابات الضمان
0	0	الحوالات الخاجية المباعة
275,347	161,289	سفاتج مسحوبة على المصرف
1,365	1,262	الصكوك المسحوبة على المصرف
534,322	420,161	المجموع

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

14- المطلوبات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
93705	1,757	تأمينات مستلمة
207,997	1,733,491	ايرادات مستلمة مقدما
157,426	154,230	فوائد مستحقة
9,767	9,771	الزيادة في الصندوق
0	816	ايداعات بطاقات
	63,153	امانات المزداد
199,538	195,221	داننون النشاط الجاري
12,656	73,341	رسم طابع
2,163	4,420	استقطاعات لحساب الغير
261,651	305,153	حسابات دائنة اخرى
0	25	حسابات تحت التسوية
944,903	2,541,378	المجموع

15- المخصصات :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
		مخصص ضرائب
222,559	0	رصيد اول المدة
	0	الاضافات
222,559	0	التنزيلات
0	0	رصيد نهاية الفترة
0	0	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31/3/2024

16- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
122,975	79,743	فوائد التسهيلات الانتمائية المباشرة
1,321	1,750	فوائد الحسابات الجارية المدينة
102,604	231,041	فوائد اخرى
226,900	312,534	المجموع

17- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
210,765	174,082	فوائد حسابات التوفير
356,409	184,226	فوائد الودائع الثابتة
1,500	380	فوائد الاقتراض الداخلي
568,674	358,688	المجموع

18- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والاعتاب المصرفية :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
66,805	40,133	حوالات بنكية
694	2,650	عمولة ضمان الدفع الاجل
423,976	19,432	عمولات مصرفية متنوعة
19,148	8,315	عمولة الاتصالات المستردة
510,623	70,530	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

19- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
815	680	عمولات مصرفية مدفوعة
815	680	المجموع

20- الايرادات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
2,690	0	ايرادات خطابات الضمان
236	277	مصروفات مستردة
13,535	0	ارباح المساهمات الداخلية
5,644	0	ايرادات بيع السبائك الذهبية
	0	ايرادات عرضية
		ايرادات سنوات سابقة
296,703	1,497,600	ايرادات فوائد الودائع النقدية
		ايراد خدمات متنوعة
318,808	1,497,877	المجموع

21- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
533,709	0	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية
533,709	0	المجموع

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

22- رواتب الموظفين ومافي حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
556,614	490,342	الاجور النقدية للموظفين
39,419	41,440	المساهمة في الضمان الاجتماعي
33,758	30,955	المخصصات التعويضية
3,218	2,741	نقل العاملين
4,203	5,825	تدريب وتأهيل
637,212	571,303	المجموع

23- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

31/3/2023 الف دينار	31/3/2024 الف دينار	اسم الحساب
14,319	6,933	الوقود والزيوت
6,151	4,666	المتنوعات
11,989	14,010	المياه والكهرباء
50,643	12,426	خدمات الصيانة
3,750	2,000	خدمات الابحاث والاستشارات
4,183	5,750	دعاية وطبع وضيافة
2,648	3,378	السفر والايقاف
394	350	نقل السلع والبضائع
9,855	13,726	اتصالات عامة
399,809	330,723	مصروفات خدمية متنوعة
643,267	0	مصروفات عرضية
717,536	1,114,505	مصروفات تحويلية
110,344	61,433	ضرائب ورسوم
36	0	مصروفات سنوات سابقة
2,272,878	5,155	فروقات تقييم العملة
8,343	15,464	استتجار الموجودات الثابتة
4,256,145	1,590,519	المجموع

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
12/31/2023	13/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
300,100	300,100	التزامات لقاء خطابات الضمان
257,600	257,600	ينزل التأمينات
42,500	42,500	صافي التزامات خطابات الضمان