



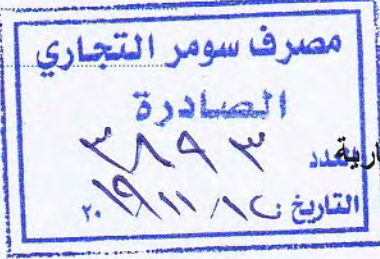
1999

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

Date:

No.:



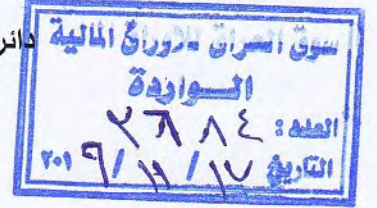
البنك المركزي العراقي

التاريخ: ٢٠١٩/١١/١٤

الرقم: ٣١٩٣

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

م/ البيانات المالية المرحلية



تحية طيبة ...

أشارة إلى كتابكم ذي العدد 459/2/9 والمؤرخ في 2017/11/8

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية (البيانات الفصلية) كما في 2019/9/30 .

للتفضل بالاطلاع .... مع التقدير

المرفقات :-

- البيانات المالية المرحلية

عبد الرحمن حمادي عمر

معاون المدير المفوض

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)

30/ أيلول/ 2019

مصرف سومر التجاري شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
التقرير ربع السنوي كما في 30/9/2019

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
20-6	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



العدد : 158 /مرحلة الربع الثالث

التاريخ : 2019/11/10

إلى/ السادة مساهمي مصرف سومر التجاري (ش.م.خ) - بغداد المحترمين

### الموضوع /تقرير المراجعة المرحلي الموجز

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) كما في / 30 /أيلول/2019 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن أعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ( 34 ) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، أن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

#### نطاق المراجعة

❖ لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ( 2410 ) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمصرف ، أن مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، أن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير 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 .

❖ لم يتم احتساب الاندثارات لهذه الفترة وذلك ينعكس على نتيجة النشاط للفترة.

❖ لازل المصرف يسعى لتطبيق المعيار رقم (9) الخاص باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة .

#### الاستنتاج

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

مكتب  
مجاد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
Munir J.A. Al-Abadi  
Chartered Public Accountant  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
مجاد جمال عبد الرحمن العباسي

مكتب  
عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري

مصرف موخر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 30/يناير/2019

مدفقة	غير مدفقة	ايضاح	الموجودات
12/31/2018	9/30/2019		
الغنا دينار	الغنا دينار		
217,354,803	192,445,984	5	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
81,898,961	42,565,566	6	ارصدة لدى المصارف
78,931,479	75,198,101	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,524,418	6,729,073	10	موجودات مالية
26,914,200	27,031,140		ممتلكات ومعدات
150,383	465,494		الموجودات غير الملموسة
1,707,459	13,215,319	11	موجودات اخرى
<b>409,481,703</b>	<b>367,680,677</b>		<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
80,745,035	69,592,477	12	ودائع العملاء
50,906,766	19,816,051	13	تأمينات الصلوات المصرفية
9,070,391	9,142,341	14	مطلوبات اخرى
376,911	422,726	15	مخصصات
<b>141,099,103</b>	<b>80,973,595</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
250,000,000	250,000,000		راس المال المنفوع
1,628,487	1,628,487		احتياطي اجباري
6,643,687	6,643,687		الاحتياطيات الاخرى
-35,009	-148		التغير المتراكم في القيمة العادلة
10,145,435	10,405,056		الفائض المتراكم (غير موزع)
268,382,600	268,677,082		مجموع حقوق الملكية
<b>409,481,703</b>	<b>367,680,677</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة  
علي ابراهيم كاطع

المدير المفوض  
فؤاد حمزة المسعد

خضوعنا لتقريرنا المرقم 158 / مرقمة اربع 3/

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الصبور عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



هذا التقرير المرفق من رقم 9 الى رقم 26 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مكتب  
التحري  
عبد الصبور عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

بيان الربح او الخسارة والمخل الشامل المرحلي الموجز للتسعة اشهر المنتهية في 30/أيلول / 2019

ايضاح	للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30/أيلول / 2019	
	9/30/2018	9/30/2019	الف دينار	الف دينار
الفواتر الدائنة	2,128,339	478,491	623,025	46,333
الفواتر المدينة	1,972,974	2,128,832	684,339	687,392
<b>إجمالي المخل من الفواتر</b>	<b>-155,365</b>	<b>-1,650,341</b>	<b>-61,314</b>	<b>-641,059</b>
دخل العوالات والاعباب المصرفية	588,387	716,428	176,677	280,786
العوالات المدينة	2,894	4,774	776	2,394
<b>إجمالي العوالات</b>	<b>585,493</b>	<b>711,654</b>	<b>176,901</b>	<b>278,392</b>
ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	904,348	961,405	214,058	239,140
إيرادات اخرى	3,318,964	3,684,376	613,626	1,378,687
<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>	<b>4,964,170</b>	<b>3,707,094</b>	<b>942,271</b>	<b>1,253,160</b>
رواتب الموظفين ومافي حكمها	2,286,420	2,032,104	750,004	646,825
مصرفات التشغيلية	2,343,885	1,363,007	150,823	445,640
استهلاكات واطفاومات	0	0	0	0
تدلي مخصص التسهيلات الائتمانية	44,431	6,547	-31,388	0
<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>	<b>4,674,736</b>	<b>3,401,658</b>	<b>862,439</b>	<b>1,092,465</b>
<b>الربح قبل الضريبة</b>	<b>289,434</b>	<b>308,436</b>	<b>72,832</b>	<b>160,695</b>
مصرفات ضريبة الدخل	43,415	45,815	10,925	24,104
صافي الربح بعد الضريبة للفترة	246,019	259,621	61,907	136,591
بنود الدخل الشامل الاخر	-3,420	34,861	-2199	0
<b>الدخل الشامل للفترة</b>	<b>242,599</b>	<b>294,482</b>	<b>59,708</b>	<b>136,591</b>
	<u>فلس /دينار</u>	<u>فلس /دينار</u>	<u>فلس /دينار</u>	<u>فلس /دينار</u>
25	0.0010	0.0005	0.0003	0.0005

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 26 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

مصرف سوزر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف التغير في حقوق الملكية المرحلي الموجز (غير مدققة)  
لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30/9/2019

بيان	راس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	القائض المتراكم (غير موزع)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	3,524,087	1,628,487	3,014,296	105,304	10,145,435	-35,009	268,382,600
الدخل الشامل للفترة						259,621		259,621
تسويات قيدية								
اضافات								
المحول الى احتياطيات							34,861	34,861
الرصيد في 30/9/2019	250,000,000	3,524,087	1,628,487	3,014,296	105,304	10,405,056	-148	268,677,082

لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30/9/2018 (غير مدققة)

بيان	راس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	القائض المتراكم (غير موزع)	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000	3,524,087	1,583,180	2,885,169	105,304	9,413,713	-31,589	267,479,864
الدخل الشامل للفترة						114,951		114,951
تسويات قيدية								
اضافات								
المحول الى احتياطيات							-3,420	-3,420
الرصيد في 30/9/2018	250,000,000	3,524,087	1,583,180	2,885,169	105,304	9,528,664	-35,009	267,591,395

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 26 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول

2018	2019	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			الانشطة التشغيلية
135,237	305,436		ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات البنود غير النقدية
198,628			الانقراض والاطفاء
<b>333,865</b>	<b>305,436</b>		<b>المجموع</b>
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
11,067,248	3,733,378		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-11,415,517	-11,507,860		موجودات اخرى
-27,979,521	-21,152,558		ودائع العملاء
25,703,174	-31,090,715		تأمينات العمليات المصرفية
-602,965	71,950		مطلوبات اخرى
<b>-3,227,581</b>	<b>-59,945,806</b>		<b>المجموع</b>
			مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
-4,406,912			النقص في التخصيصات المتنوعة
<b>1,179,331</b>	<b>-59,945,806</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
-786,018	-4,204,655		الموجودات المالية
	-315,111		الموجودات غير الملموسة
-1,969,960	-116,940		ممتلكات ومعدات
<b>-2,755,978</b>	<b>-4,838,708</b>		<b>المجموع</b>
			الانشطة التمويلية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
			زيادة رأس المال
	34,861		التغير المتراكم في القيمة العادلة
			الارياح الموزعة
<b>0</b>	<b>34,861</b>		<b>المجموع</b>
-10,056,606	-64,242,214		صافي الزيادة (النقص) في النقد ومايواري النقد
261,831,337	299,253,764		النقد في بداية الفترة
251,774,731	235,011,550		النقد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 26 جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة



## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2019/9/30 (مراجعة غير مدققة)

#### 1- معلومات عامة :-

ان مصرف سومر التجاري هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس سنة 1999 بموجب اجازة التأسيس المرقمة \* . شن /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 ويشتر 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 وفرعه البالغة (9) فرع.

#### 2- تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة :-

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد

أ- في الفترة الحالية قام المصرف في تطبيق جميع المعايير الدولية .

ب- المعايير الجديدة والمعدلة في الدناه :-

1 يناير 2019	المعيار رقم (16) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"
1 يناير 2018	المعيار المحاسبي الدولي رقم (40) "العقارات الاستثمارية"
1 يناير 2018	المعيار المحاسبي الدولي رقم (28) "الاستثمارات في شركات زمنية والتلافات مشتركة"
1 يناير 2018	التفسير رقم (22) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملة الاجنبية والمقابل المدفوع مقدما".

المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "الادوات المالية"

1يناير 2018 وحسب

توجيهات البنك المركزي بطلب في المصارف العراقية من 2019/1/2

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "الادوات المالية" الذي يحل محل المعيار المحاسبي رقم (39):

#### 3- السياسات المحاسبية :-

اعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى اعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في 30 ايلول/2019 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 الأول 2018

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 للتسعة اشهر المنتهية في

30/يلول/2019 لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول 2019 . كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للتسعة اشهر المنتهية في 2019/9/30 والتي يتم اجراءها في نهاية السنة المالية .

لقد جرى اعداد المعلومات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة . لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعا لميولتها النسبية .

ان الدينار العراقي هو عملة لظهور القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يعمل العملة الرئيسية للمصرف . وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي .

#### 4- التقديرات المحاسبية المهمة :-

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية ، تظن الإدارة المصرفية ان تستعمل تقديرات والافتراضات المتعلقة 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 القبول الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصريا على هذه الفترة ، او في فترة المراجعة وفترات لاحقة اذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة .

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

ايضاحات حول المعلومات العالية المرحلية الموجزة

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :  
يتكون هذا البند مما يلي :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2018	9/30/2019	
الف دينار	الف دينار	
18,499,555	6,331,226	نقد في الخزينة لدينار
3,177,720	2,156,410	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
30,975	278,249	شيكات وحوالات برسم التحصيل
21,708,250	8,765,885	مجموع النقد في الخزينة
182,476,849	174,893,982	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
13,169,704	8,786,117	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
195,646,563	183,680,099	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
217,354,803	192,445,984	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 وتنظيمات البنك المركزي العراقي في 6/2/2017

6- ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2018	9/30/2019	
الف دينار	الف دينار	
645,965	745,116	ارصدة لدى مصارف محلية
81,252,996	41,820,450	ارصدة لدى مصارف خارجية
81,898,961	42,565,566	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لانتقاضي فوائد

مصرف نومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
12/31/2018	9/30/2019	
الف دينار	الف دينار	
		أ. التسهيلات الممنوحة
75,426,665	70,202,544	قروض قصيرة الاجل
0	0	حسابات جارية مدينة شركات
44,253	75,842	حسابات جارية مدينة افراد
3,852,740	5,215,238	الاوراق التجارية المخصوصة
1,625,431	1,519,228	ديون متأخرة التسديد
<b>80,949,099</b>	<b>77,012,862</b>	<b>المجموع</b>
		ينزل
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
2,017,610	1,814,751	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
<b>2,017,610</b>	<b>1,814,751</b>	<b>المجموع</b>
<b>78,931,479</b>	<b>75,198,101</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>
		ب. بيان الوضع المالي
		مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,972,474	2,017,610	الرصيد اول المدة
-1,954,864	-202,859	المضاف (المسترد) خلال السنة
		تسويات قيدية
<b>2,017,610</b>	<b>1,814,751</b>	<b>الرصيد آخر المدة</b>

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

8- التركيز الجغرافي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :-

كما في 30/ايلول/2019

غير مدققة

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي						0
ارصدة لدى المصارف						0
صافي التسهيلات الائتمانية	48,685,298	113,800	203,000	28,010,754		77,012,852
موجودات مالية						0
موجودات اخرى	13,215,319					13,215,319
<b>المجموع</b>	<b>61,900,617</b>	<b>113,800</b>	<b>203,000</b>	<b>28,010,754</b>	<b>0</b>	<b>90,228,171</b>

كما في 31/ كانون الاول 2018

مدققة

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	182,361,945	13,506		101,398		182,476,849
ارصدة لدى المصارف	536,419	12,762	26,270	70,514	81,252,996	81,898,961
صافي التسهيلات الائتمانية	50,200,502	111,000	259,000	30,378,587		80,949,089
موجودات مالية	2,524,418					2,524,418
موجودات اخرى	1,695,685		750	11,024		1,707,459
<b>المجموع</b>	<b>237,318,969</b>	<b>137,268</b>	<b>286,020</b>	<b>30,561,523</b>	<b>81,252,996</b>	<b>349,566,776</b>



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

-9

التركز القطاعي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :-  
كما في 30/أيلول/2019

غير مدققة

الحساب	مالي الف دينار	صناعي الف دينار	تجاري الف دينار	البناء والاعمار الف دينار	خدمي الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	192,445,984					192,445,984
ارصدة لدى المصارف	42,565,566					42,565,566
صافي التسهيلات الائتمانية	6,729,073	14,619,667	54,551,680	5,239,167	2,602,339	77,012,853
موجودات مالية	6,729,073					6,729,073
موجودات اخرى	13,215,319					13,215,319
المجموع	264,955,942	14,619,667	54,551,680	5,239,167	2,602,339	331,968,795

كما في 31/كانون الاول / 2018

مدققة

الحساب	مالي الف دينار	صناعي الف دينار	تجاري الف دينار	البناء والاعمار الف دينار	خدمي الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	196,464,774					196,464,774
ارصدة لدى المصارف	44,646,075					44,646,075
صافي التسهيلات الائتمانية	1,738,400	13,310,000	59,893,874	7,637,437	107,778	80,949,089
موجودات مالية	1,738,400					1,738,400
موجودات اخرى	6,940,028					6,940,028
المجموع	249,789,277	13,310,000	59,893,874	7,637,437	107,778	330,738,366

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

10- موجودات مالية :-

يتكون هذا البند مما يلي :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2018 الف دينار	9/30/2019 الف دينار	
41,068	300	اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية / شركة الصناعات الالكترونية
2,518,359	1,728,921	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية ينزل
35,009	148	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات / فرق القيمة العادلة
	5,000,000	الاستثمار الليلي
<b>2,524,418</b>	<b>6,729,073</b>	<b>المجموع</b>

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

ايضاحات حول المعلومات العالية المرخطة الموجزة

11- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2018	9/30/2019	
الف دينار	الف دينار	
1,539,500	1,622,660	الموجودات المستملكة نتيجة تسيل ديون
16,660	0	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
0	0	مصاريف مدفوعة مقدما
10,324	35,234	تأمينات لدى الغير
129,696	138,887	فروقات نقدية مالية
1,163	1,113	نفقات قضائية
700	644	سلف لاغراض النشاط
9,416	1,347	سلف المنتسبين
0	11,415,434	حسابات مدينة متبادلة
1,707,459	13,215,319	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

12- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
12/31/2018 الف دينار	9/30/2019 الف دينار	
34,031,149	13,276,938	حسابات جارية
16,067,446	15,088,512	ودائع التوفير
30,646,440	31,227,027	ودائع ثابتة
<b>80,745,035</b>	<b>59,592,477</b>	<b>المجموع</b>

13- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

مدققة	غير مدققة	اسم الحساب
12/31/2018 الف دينار	9/30/2019 الف دينار	
24,250	74,000	تأمينات لقاء خطابات الضمان
		تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
49,809,009	18,920,898	الحوالات الخارجية المبيعة
1,041,466	743,503	سفائح مسحوية على المصرف
32,041	77,650	الصكوك المسحوية على المصرف
<b>50,906,766</b>	<b>19,816,051</b>	<b>المجموع</b>

مصرف سوبر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

14- المطلوبات الأخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الأخرى :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2018	9/30/2019	
الف دينار	الف دينار	
11,239	0	الصكوك المعتمدة
0	76,312	تأمينات مستلمة
347,932	88,847	إيرادات مستلمة مقدما
384,113	317,374	فوائد مستحقة
61,712	1,712	مصاريف مستحقة
7,000	7,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
270	261	الزيادة في الصندوق
0	0	حسابات تحت التسوية
0	7,676,480	امانات الميزان
413,272	544,180	دائونون نشاط جاري
2,135	3,256	رسم تطابع
6,545	6,307	استقطاعات لحساب الغير
0	23,197	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
0	114,464	حسابات جارية غير متحركة
0	106,745	حسابات التوفير غير المتحركة
7,836,173	0	حسابات دائنة اخرى
0	176,206	مبالغ غير مطالب بها
<b>9,070,391</b>	<b>9,142,341</b>	<b>المجموع</b>

15- المخصصات :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2018	9/30/2019	
الف دينار	الف دينار	
		مخصص ضرائب
217,001	376,911	رصيد اول المدة
159,910	45,815	الإضافات
0		التنزيلات
<b>376,911</b>	<b>422,726</b>	<b>رصيد نهاية الفترة</b>
<b>376,911</b>	<b>422,726</b>	<b>المجموع</b>



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في 30/9/2019

16- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		اسم الحساب
2018	2019	2018	2019	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
527,476	25,862	1,973,720	406,367	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
53,200	3,876	103,906	46,823	فوائد الحسابات الجارية المدينة
42,349	16,595	50,713	25,301	فوائد أخرى
<b>623,025</b>	<b>46,333</b>	<b>2,128,339</b>	<b>478,491</b>	<b>المجموع</b>

17- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		اسم الحساب
2018	2019	2018	2019	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
164,925	166,263	492,653	503,216	فوائد حسابات التوفير
513,689	516,989	1,462,570	1,589,198	فوائد الودائع الثابتة
5,725	5,140	17,178	15,988	فوائد الاقتراض الداخلي
0	0	573	20,430	تسوية ومعالجة الفوائد
<b>684,339</b>	<b>687,392</b>	<b>1,972,974</b>	<b>2,128,832</b>	<b>المجموع</b>

18- دخل العمولات والائتباب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العمولات والائتباب المصرفية :

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		اسم الحساب
2018	2019	2018	2019	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
-321	-50	170	312	حوالات بتكية
7,895	1,938	30,914	9,000	عمولة ضمان الدفع الاجل
169,103	278,874	557,161	706,974	عمولات مصرفية متنوعة
0	24	142	142	عمولة الاتصالات المستردة /دولار
<b>176,677</b>	<b>280,786</b>	<b>588,387</b>	<b>716,428</b>	<b>المجموع</b>

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

19- العمولات المدبنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدبنة :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول

اسم الحساب	2019	2018	2019	2018
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة	4,774	2,894	2394	776
<b>المجموع</b>	<b>4,774</b>	<b>2,894</b>	<b>2,394</b>	<b>776</b>

للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول

20- اليرادات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل اليرادات الاخرى :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول

اسم الحساب	2019	2018	2019	2018
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية	3,019,770	3,128,834	952,726	561,143
ايرادات التسليفات المتنوعة	25	450	0	75
ايرادات خطابات الضمان	18,285	9,326	9,525	5,023
مصرفيات مستردة	210,136	139,585	76,502	46,129
ارباح المساهمات الداخلية	361,786	39,422	325,574	35,600
ايرادات سنوات سابقة	0	1,256		1,256
ايرادات عرضية	2,034	80	30	0
ايرادات عرضية دولار	0	11	0	0
ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	0	0	0	-35,600
قوائد الودائع الوقتية	12,330	0	12,330	0
ايرادات الاستثمارات العقارية	60,000	0	0	0
ايرادات متنوعة	10	0	0	0
<b>المجموع</b>	<b>3,684,378</b>	<b>3,318,964</b>	<b>1,376,687</b>	<b>613,626</b>

للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول

21- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول

اسم الحساب	2019	2018	2019	2018
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية	961,405	904,348	239,140	214,058
<b>المجموع</b>	<b>961,405</b>	<b>904,348</b>	<b>239,140</b>	<b>214,058</b>

للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول

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

22- رواتب الموظفين ومافي حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		اسم الحساب
2018	2019	2018	2019	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
641,336	562,059	1,955,579	1,759,687	الاجور النقدية للموظفين
41,635	37,429	129,032	116,684	المساهمة في الضمان الاجتماعي
43,454	39,194	130,953	121,940	المخصصات التعويضية
9,467	3,918	28,174	14,362	نقل العاملين
14,067	4,225	42,237	19,131	تدريب وتأهيل
45	0	445	300	تجهيزات العاملين
<b>750,004</b>	<b>646,825</b>	<b>2,286,420</b>	<b>2,032,104</b>	<b>المجموع</b>

23- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		اسم الحساب
2018	2019	2018	2019	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
15,121	3,090	22,898	10,398	الوقود والزيوت
19,095	4,762	50,439	22,788	المتنوعات
10,231	9,516	29,408	26,194	المياه والكهرباء
8,545	5,319	27,599	19,171	خدمات الصيانة
-89,024	8,148	120,055	26,874	خدمات الابحاث والاستشارات
9,832	5,994	23,136	9,784	دعاية وطبع وضيافة
2,987	585	15,320	2,294	السفر والايلاف
226	990	862	1,693	نقل السلع والبضائع
3,088	5,844	58,350	15,872	اتصالات عامة
47,586	338,554	782,778	870,592	مصروفات خدمية متنوعة
19	0	106,739	134,224	فروقات تقييم العملة الاجنبية
18,000	34,422	626,469	108,743	مصروفات تحويلية
77,796	20,508	339,111	32,379	ضرائب ورسوم
0	0	0	0	اعانات المنتسبين
27,321	0	34,121	6,293	مصروفات سنوات سابقة
0	0	0	35,276	كسائر رأسمالية
0	7,908	106,600	40,432	استلجار الموجودات الثابتة
<b>150,823</b>	<b>445,540</b>	<b>2,343,885</b>	<b>1,363,007</b>	<b>المجموع</b>

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

24- العمليات خارج الميزانية (الرتباطات والتزامات محتملة)

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية :

12/31/2018	9/30/2018	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
127,000	228,750	التزامات لقاء خطابات الضمان
24,250	74,000	ينزل التامينات
102,750	154,750	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 \*

للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول  
غير مدققة

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول  
غير مدققة

2018	2019	2018	2019	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
63,838	136,591	114,951	259,621	صافي ربح الفترة
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (بالآلاف)
فلس /دينار	فلس /دينار	فلس /دينار	فلس /دينار	
0.0003	0.0005	0.0005	0.0010	حصة السهم الاساسي والمخفض من ربح الفترة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

26- كفاية رأس المال:-

مدفقة	غير مدفقة	اسم الحساب
12/31/2018 الف دينار	9/30/2019 الف دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,985,653	8,097,591	كافة الاحتياطات المعطنة
9,090,391	9,413,711	ارباح غير موزعة
471,055	1,066,250	الارباح والخسائر للسنوات السابقة
<b>267,547,099</b>	<b>268,577,552</b>	<b>مجموع رأس المال</b>
		رأس المال المساند
5,933,681	5,778,139	التخصيصات العامة
<b>5,933,681</b>	<b>5,778,139</b>	<b>مجموع رأس المال المساند</b>
<b>273,480,780</b>	<b>274,355,691</b>	<b>المجموع</b>
86,202,518	77,682,935	مجموع الاصول الخطرة المرجحة داخل الميزانية
51,375	77,375	مجموع الاصول الخطرة المرجحة خارج الميزانية
2,174,607	1,983,572	رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل
<b>88,428,500</b>	<b>79,743,882</b>	<b>المجموع</b>
<b>309</b>	<b>344</b>	<b>نسبة كفاية رأس المال %</b>