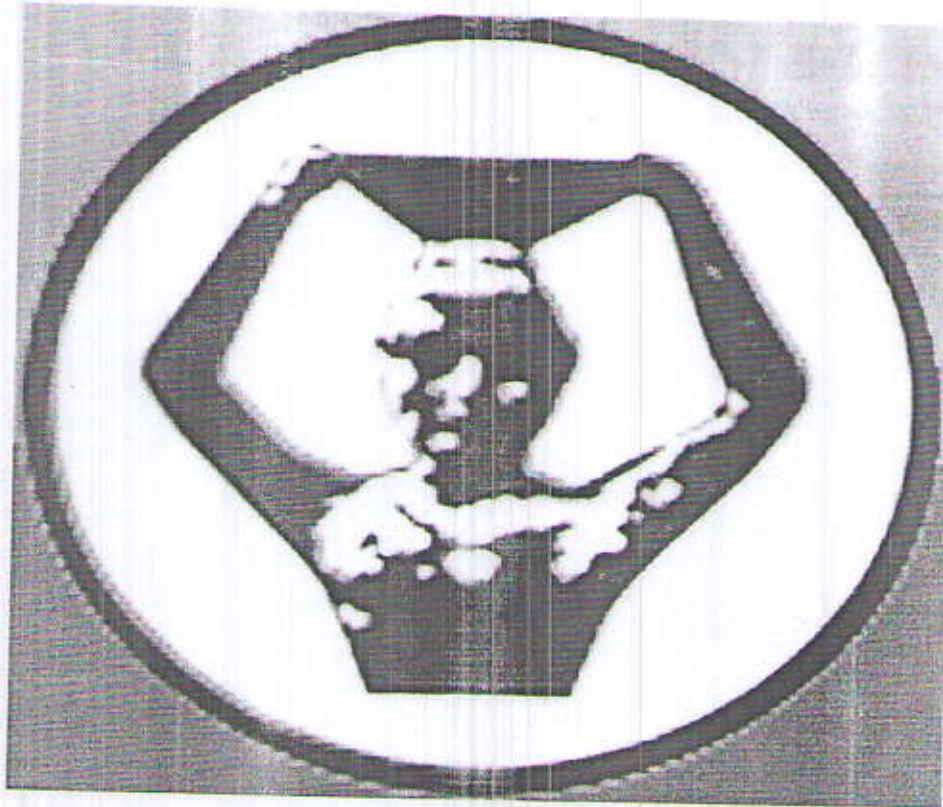


مصرف سومر التجاري (ش.م.خ.)



الميزانية العامة والحسابات الختامية والتقارير الإدارية

لسنة 2011

هوايل :- 07906503696 - 07703281753

خليل إبراهيم محمد

07805831503

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ص.ب :- بغداد / الجادرية 2353

استشارات إدارية ومالية

E-mail:- khalelaccounting@yahoo.com

دراسة جدوى اقتصادية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
فهرست القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2011/12/31

رقم الصفحة	البيانات	ت
1	خاتمة السيد رئيس مجلس الإدارة	1
10 - 2	تقرير مجلس الإدارة	2
12 - 11	تقرير لجنة المراجعة	3
19 - 13	تقرير مراقبي الحسابات	4
21 - 20	الميزانية العامة الموحدة	5
23 - 22	كشف الأرباح والخسائر والتوزيع الموحد	6
25 - 24	الميزانية العامة	7
28 - 26	كشف الأرباح والخسائر للمصرف	8
48 - 29	البيانات المالية المرفقة	9
52 - 49	الحسابات القومية	10
29	كشف التدفق النقدي	11
30	كشف الاستثمارات المالية التحليلي	12
31	الذخائر كشف رقم (1)	13
31	الاستثمارات المالية كشف رقم (2)	14
32	حساب الائتمان كشف رقم (3)	15
33	حساب المدينون كشف رقم (4)	16
34	الموجودات الثابتة وابدئاراتها كشف رقم (5)	17
35	النفقات الأيرادية كشف رقم (6)	18
35	مقاريف تحت التنفيذ	19
36	حساب الاحتياطيات كشف رقم (7)	20
37	حساب التخصيصات كشف رقم (8)	21
38	الحسابات الجارية والودائع كشف رقم (9)	22
39	حساب الدائنين كشف رقم (10)	23
40	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كشف رقم (11)	24
42 - 41	المصاريف الإدارية كشف رقم (12)	25
43	مصرفات العمليات المصرفية كشف رقم (13)	26
44	كشف المصرفيات التحويلية كشف رقم (14)	27

تأريخ القوائم

رقم الصفحة	البيانات	ت
45	إيرادات العمليات المصرفية كشف رقم (15)	28
46	الإيرادات الأخرى كشف رقم (16)	29
46	إيرادات الاستثمارات كشف رقم (17)	30
46	الإيرادات التعويلية كشف رقم (18)	31
47	بيان (أ) القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	32
48	بيان (ب) توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	33
49	العمولات المقبوضة كشف رقم (1)	34
50	رسم الخدمة المحتسب كشف رقم (2)	35
51	حساب الإيرادات الأخرى كشف رقم (3)	36
51	العصبات القومية / المستلزمات السلبية كشف رقم (4)	37
52	العصبات القومية / المستلزمات الخدمية كشف رقم (5)	38
52	العصبات القومية / مصروفات العمليات المصرفية كشف رقم (6)	39

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

حضرات السيدات والسادة المساهمون المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

من دواعي سروري أن يتم لقائي مع حضراتكم ، وأرحب بكم أجمل ترحيب أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وكافة الكوادر العاملة في مصرفنا في اجتماع الهيئة العامة (الثاني عشر) شاكراً حضوركم ملبيين دعوتي للاجتماع السنوي بغية مناقشة فقرات منهاج الأعمال ذات الصلة بهذا الاجتماع لغرض اتخاذ القرارات اللازمة بشأنها معاهدين أنفسنا بأننا سوف لن ندخر جهداً لنقل مصرفنا إلى مواقع متقدمة في مجال السوق المصرفية وآفاقها الرصينة . وفي خضم الأحداث والتقلبات الاقتصادية لسنة 2011 كانت هناك تحديات شكلت عقبات أمام مسيرة مصرفنا ، إلا انه استطاع أن يتخطاها رغم صعوباتها وأصر على زيادة رأسماله وعلى شكل مراحل خلال السنة ولثلاث مرات . ويطيب لي بهذا الموقف أن أتقدم لكم بالشكر والعرفان ولكافة منتسبي المصرف والشركات والمؤسسات التي ساهمت في نشاطه لاسيما البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات ومساهمي المصرف وزبائنه الكرام لثقتهم العالية في قدراتهم المنصبة على تحقيق أهدافه . أشكركم على حضوركم ووقفنا الله جميعاً لخدمة هذا الصرح ودوره ومساهماته في تنمية اقتصاد البلد .

ومن الله التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خليل خير الله سلمان الجميلي

رئيس مجلس الإدارة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية بتاريخ 2011/12/31

تنفيذ لأحكام المادتين (117 و134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 نعرض فيما يأتي التقرير السنوي العاشر لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2011/12/31 .

أولاً: نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته

1- أسس المصرف برأس مال اسمي مدفوع بالكامل و قدره (400) مليون دينار بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (64) لسنة 1969 المعدل وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/6913 في 1999/5/26 واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص 1124/9/10 في 1999/11/4 وبأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3 وقد تم زيادة رأس مال المصرف إلى (70) مليار دينار .

2- يهدف المصرف إلى المساهمة في التنمية الاقتصادية في العراق وتنشيط فعاليتها في إطار السياسة العامة للدولة في مختلف الأنشطة الاقتصادية وبالأخص تشغيل المشاريع الزراعية والصناعية والسياحية المتوقفة منها عن طريق ممارسة الصيرفة وتقديم الخدمات المصرفية في ضوء القوانين والأنظمة النافذة ويمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بإشراف البنك المركزي العراقي ورقابته .

3- تم خلال السنة المالية 2006 زيادة رأس المال لغاية (21,180,096,000) دينار فقط واحد وعشرون مليار ومائة وثمانون مليون وستة وتسعون ألف دينار لا غيرها وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 617 في 2007/1/23 .

بتاريخ 2007/11/14 قررت الهيئة العامة زيادة رأس مال المصرف إلى (25,125,609,000) دينار وبعد اكتمال الإجراءات وافقت دائرة تسجيل الشركات على تعديل عقد الشركة بموجب كتابه المرقم 2390 في 2008/2/13 وتم تنفيذه بداية عام 2008 .

في أيلول عام 2008 أصبح رأس مال المصرف (37,688,412,000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 1578 بتاريخ 2008/9/4 .

بتاريخ 2008/12/16 أصبح رأس مال المصرف (45,000,000,000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 21480 في 2008/12/16 .

بتاريخ 2009/6/22 أصبح رأس مال المصرف (50,000,000,000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 16900 في 2009/6/22 .

بتاريخ 2010/10/10 أصبح رأس مال المصرف (70000000000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 21064 في 2010/10/10 ومع انتهاء إجراءات الزيادة أرسلت نسخ منه للجهات المعنية المذكورة في الكتاب .

بتاريخ 2011/6/26 أصبح رأس مال المصرف (100000000000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 16845 في 2011/6/26 .

4- الفروع العاملة :-

- أ- الفرع الرئيسي - باشر نشاطه في 2000/1/3 (ملك)
 - ب- فرع الكفاح - باشر نشاطه في 2000/11/23 (إيجار)
 - ج- فرع النضال - باشر نشاطه في 2000/12/31 (إيجار)
 - د- فرع الربيع - باشر نشاطه في 2001/5/10 (إيجار)
 - هـ - فرع الدورة - باشر نشاطه في 2001/12/23 (ملك)
 - و- فرع الحارثية - باشر نشاطه في 2004/1/2 (إيجار)
 - ز- فرع أربيل - باشر نشاطه في 2010/11/21 (ملك)
 - ح- فرع البصرة - باشر نشاطه في 2010/12/1 (إيجار)
 - ط- فرع النجف - باشر نشاطه في 2011/7/24 (ملك)
- 5- استطاعت الشركة الشرقية للأوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره 500 مليون دينار عام 2008 بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية وحققت إيراد جيد.

6- للمصرف مكتب بيع وشراء العملات الأجنبية تم العمل به عام 2002 (متوقف عن العمل منذ عام 2007) .

7- ساهم المصرف مع سبعة مصارف أهلية في تأسيس الشركة العراقية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ 30 ثلاثون مليون دينار وتم زيادة المبلغ إلى 130666667 دينار .

8- يساهم المصرف مع مصارف أهلية أخرى في الشركة العراقية للكفالات المصرفية وبلغت 510189829 دينار .

ثانياً : أهم المؤشرات المالية التي تعكسها البيانات المالية

- الموجودات :

1- النقود :

بلغ الموجود النقدي (63,536) مليار دينار في نهاية 2011/12/31 .

2- الاستثمارات :

بلغت الاستثمارات (1,205) مليار دينار بموجب الكشف رقم (2) .

3. الائتمان :

رغم الأوضاع القاسية التي مرت في العراق وانعكاساتها السلبية على مجمل الاقتصاد العراقي عموماً والنشاط المصرفي خاصة فإن المصرف استطاع تشغيل موارده المتاحة وتوطيد علاقته مع زبانه في تلبية احتياجاتهم فقد بلغ المجموع الإجمالي للائتمان النقدي كما في نهاية السنة (75,548) مليار دينار مقابل (49,182) مليار دينار عام 2010 .

4- المدينون:
بلغ رصيد المدينون (18,685) مليار دينار بموجب الكشف رقم (4) .

5- الموجودات المتداولة:
بلغ إجمالي مفردات الموجودات المتداولة (158,976) مليار دينار مقابل
(112,397) مليار دينار عام 2010 .

المطلوبات

1- حسابات جارية وودائع:
على ضوء انخفاض الودائع والحسابات الجارية قامت الإدارة برفع نسبة الفوائد أو
الممنوحة للزبائن لاستقطاب الودائع .

2- الدائنون:
ظهر رصيد الدائنون في الميزانية العامة بمبلغ (6,698) مليار دينار علماً بأن
رصيد السنة السابقة (1,199) مليار دينار بموجب الكشف رقم (10) .

3- رأس المال و الاحتياطات:
أ- رأس المال لغاية 2011/2/16 بلغ (85) مليار دينار وتمت زيادة رأس المال
بتاريخ 2011/6/26 وأصبح (100) مليار دينار .

ب- الاحتياطات تبلغ (5,999) مليار دينار . بموجب الكشف رقم (7) مقابل
(5,747) مليار دينار .

ثالثاً: الإيرادات و المصروفات :-

1- الإيرادات:-
إن سبب انخفاض الإيرادات هو قيام الإدارة برفع الفوائد على حسابات التوفير
والودائع لغرض جلب السيولة النقدية إضافة إلى إيقاف الاستثمار الليلي وفي
أدناه تحليلاً للإيرادات .

<u>أنواع الإيرادات</u>	<u>ألف دينار</u>
إيرادات العمليات المصرفية	8512304
إيرادات تحويلية وأخرى	980320
	<hr/>
المجموع	<u>9492624</u>

2- المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات (9,196) مليار دينار بموجب التحليل التالي :

<u>اسم الحساب</u>	<u>ألف دينار</u>
المصروفات الإدارية	2141622
مصروفات العمليات المصرفية	4637090
هبوط قيمة الاستثمارات	3868
مخاطر ائتمان	79790
الاندثارات	268589
الضرائب و الرسوم	1882069
الأخرى	176132
التحويلية	6923
مجموع المصروفات	<hr/>
	<u>9196083</u>

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:-

1- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسماؤهم و عدد أسهمهم بتاريخ 2011/12/31 .

اسم المساهم	عدد الأسهم	
السيد خليل خير الله سلمان	10494853270	رئيس مجلس الإدارة
السيد شعبان جاسم الرجب	54000	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد علي خليل خير الله	10499815509	عضو مجلس إدارة
السيد فؤاد حمزة السعيد	2112794	المدير المفوض/عضو مجلس إدارة
الست ميسون عبد الرزاق العرادي	10472579306	عضو مجلس إدارة
السيد قيس عبد الرحمن عارف	27000	عضو مجلس إدارة
السيد طارق قاسم النائب	2691635	عضو مجلس إدارة

2- لم يتم صرف أي مبلغ لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الهيئة العامة عند مناقشة الحسابات الختامية للمصرف كما في 2011/12/31 ، علماً انه تم صرف مكافئة لأعضاء المجلس لعام 2010 بموافقة الهيئة العامة 4000000 دينار لرئيس المجلس و 3000000 دينار لأعضاء المجلس .

3- لا يوجد مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة و المدير المفوض أو ذويهم لحد الدرجة الرابعة في العقود التي أبرمها المصرف .

4- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة 2011 هو (6) جلسات .

خامساً: الرواتب والأجور والعمالة

1- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال 2011 إلى العاملين في المصرف (1,541) مليار دينار و بلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعمال (59,632) مليون دينار وفي أدناه أسماء و عناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وهم السادة .

الخبير / الفرع الرئيسي
مديرة / قسم الائتمان
مدير / القسم القانوني
مدير / قسم غسل الأموال
مديرة / الفرع الرئيسي

أ- محمد جاسم الصحن
ب- فردوس مهدي العزاوي
ج- جليل حمود شعبان
د- حافظ عبد صالح
هـ- انتصار جميل حسن

2- بلغ عدد العاملين في المصرف كما في 2011/12/31 (225) عاملاً موزعين كما يلي :-

عدد العاملين/2010	عدد العاملين/2011	الأجور السنوية
عراقيين	عراقيين	
107	-	أقل من 300000 دينار
106	225	أكثر من 300000 دينار
213	225	المجموع

سادساً: العقود المهمة

أدناه العقود السارية المفعول خلال السنة 2011 مع الأشخاص المؤشرة أسماؤهم إزاءها :-

الملاحظات	نوع العقد	المدة	الجهة التي تم التعاقد معها	مبلغ العقد
جدد من 2011/10/1 إلى 2012/9/30	تجهيز المصرف بخدمة انترنت نوع (Dedicated) لمدة 24 ساعة يوميا ولسبعة أيام في الأسبوع .	سنويا	شركة بوابة القمر للانترنت	6600 دولار بمعدل 550 دولار شهريا
مستمر	نصب نظام مصرفي متكامل لكافة أنشطة المصرف الحالية والمستقبلية للإدارة العامة والفروع بالدولار الأمريكي .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	3000000 دينار
مستمر	تشغيل النظام المصرفي على الحاسبة الالكترونية للإدارة العامة والفروع .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	3000000 دينار
مستمر	القيام بأعمال التنظيف الموقعي لكافة مرافق بنائية المصرف وتوفير المواد الخاصة بالعمل من مطهرات وأدوات تعقيم و مكائن سحب الأتربة وتنظيف المرمر .	سنويا	شركة فوس فزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	30000000 دينار وبمعدل 2500000 دينار شهريا .
مستمر	إيجار بنائية فرع الكفاح	سنويا	ورثة المرحوم محمد إسماعيل بابير	4800 دولار
مستمر	إيجار بنائية فرع الحارثية	سنويا	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	10800000 دينار
مستمر	إيجار بنائية فرع النضال	سنويا	حسيب صالح حبيب	12000 دولار
مستمر	إيجار بنائية فرع الربيع	سنويا	توفيق رشيد احمد المدلل	12000 دينار
مستمر لمدة 7 سنوات	إيجار بنائية فرع البصرة	سنويا	عواد حاتم ملاحي	12000000 دينار
مستمر	عن نظام السويفت	سنويا	شركة الشبكات الشرقية لتكنولوجيا المعلومات	18900 دولار

سابعاً : مكافئ العملة الأجنبية :

احتسب مكافئ العملة الأجنبية (الدولار) لكافة المعاملات التي تمت بها إستناداً لسعر القائمة الصادرة من البنك المركزي العراقي على أساس الدولار يساوي (1,170) دينار .

ثامناً: مجموع التخصيصات (3,621) مليار دينار استناداً لكشف رقم (8) .

تاسعاً: الأرباح الصافية

إن سبب انخفاض الأرباح قياساً إلى العام السابق يعود إلى رفع الفوائد لجلب السيولة النقدية إضافة إلى الإنفاق على فتح فروع جديدة للمصرف .

عاشراً: بيانات أخرى

1- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :-

ألف دينار

سنة 2010	سنة 2011	نوع الإنفاق
11045	9468	الدعاية والإعلان
4487	11157	الضيافة
5856	7607	نشر و طبع
21388	28232	المجموع

الحادي عشر : التوسعات :

- 1- تم إكمال بناية فرع النجف على قطعة الأرض المشتراة من قبل المصرف .
- 2- تم إكمال بناية فرع اربيل على قطعة الأرض المشتراة من قبل المصرف .
- 3- تم فتح فرع المصرف في البصرة مقابل بدل إيجار لمدة 7 سنوات .
- 4- سيتم فتح فروع في محافظات (بابل , صلاح الدين , الديوانية , كربلاء)

الثاني عشر : الأبحاث والتطوير :

قام المصرف بإشراك موظفيه في الدورات التي ينظمها مركز الدراسات خارج العراق في (الأردن) لغرض زيادة كفاءة أدائهم وزيادة خبرتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي و رابطة المصارف العراقية الخاصة و مصرف الخليج واستطاع المصرف من إدخال نظام السويفت بالتعاقد مع إحدى الشركات العالمية في هذا المجال وادخل عدد من الموظفين في دورات في الأردن و بغداد للتدريب على النظام لتطوير أداء المصرف في العمليات الخارجية .

الثالث عشر : السياسات المحاسبية :

اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين مع إتباع أساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات عن الموجودات الثابتة .



خليل خير الله الجميلي

رئيس مجلس الإدارة



فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض



مصرف سومر التجاري لجنة مراجعة الحسابات

الساحة الحمراء الصينة العامة لمصرف سومر التجاري المعتمدين

م/التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية 2011/12/31

بعد التسمية

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تقدم تقريرها السنوي لمساهمين المصرف تنفيذاً لالتزاماتها بموجب المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .

(1) تمت مراجعة الإجراءات المحاسبية و الضوابط المعتمدة بشأنها و كذلك إدارة المخاطر للمصرف و خطة مراجعة الحسابات السنوية ووجدت أنها مطابقة للتعليمات و القوانين المرعية .

(2) لاحظت اللجنة من خلال تدقيقها و متابعتها بان المصرف قد التزم بما جاء باللائحة الإرشادية المبلغة إليه من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان وانه يأخذ بنظر الاعتبار جدول تصنيف الائتمان عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

(3) عملت اللجنة على التحقيق في التزام المصرف بشكل دقيق في تطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي بخصوص قانون غسل الأموال رقم (93) لسنة 2004 وكافة لوائح التنظيمية وفي ضوء قاعدة (اعرف زبونك) .

(4) اعتمدت اللجنة التأكيد على كافة الإدارات التنفيذية بضرورة التوثيق المستندي الكامل لكافة المعاملات المالية لحفظ الحقوق وتادية الالتزامات .

(5) لاحظت اللجنة إن إدارة المصرف قد أولت موضوع الرقابة في المصرف جانباً كبيراً من الأهمية وقامت برفد القسم وتعزيزه بعدد من المدراء الأكفاء المدربين على أعمال التدقيق وصولاً إلى إكمال هيكلية هذا القسم المهم لغرض ضبط إجراءات الرقابة الداخلية مع متابعة الإدارات التنفيذية في تصفية الملاحظات ، كما إنها اطلعت على خطة التدقيق الداخلي لسنة 2012 لغرض اعتمادها .

(6) من خلال التدقيق و المراجعة لاحظنا بأن المصرف قد زاول عمله ومسؤولياته بشكل جيد وكما حددها قانون المصارف وان إدارة المصرف تولي أهمية خاصة في متابعة عمل قسمي غسل الأموال ومراقب الامتثال ولم يثبت لنا بان المصرف قام بعمليات غسل أموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب .

(7) راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي خلال سنة 2011 ووجدت أنها متطابقة مع تعليمات البنك المذكورة , كما تأكد لديها التزام المصرف بإرسال تقاريره وبياناته و موازناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور .

(8) لاحظت اللجنة إن المصرف يتابع ديونه المتأخرة التسديد بشكل جيد و منظم و يتخذ الإجراءات الأصولية المناسبة و الضرورية لتحصيل الدين أولاً بأول حيث استحصل المصرف خلال السنة على مبالغ جيدة من ديونه .

(9) اللجنة مستمرة في جهودها بتنفيذ خطة التوسع في شبكة الفروع العاملة حيث فتح فرع جديد في محافظة النجف الأشرف وقد باشر عمله ونشاطه فعلاً ، مع استمرار اللجنة بمتابعة نشاط جميع فروعنا والتأكيد على اتخاذ الإجراءات الضرورية لتقييم أداءها وبالخصوص الفروع التي كانت نتائج نشاطها سلبياً وبما يؤمن تطور أداءها لمستوى أفضل .

(10) اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتأكد لها بان ليس هناك من مصلحة ذاتية للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية الموظفين بتلك العقود .

(11) تتابع اللجنة جهود الإدارة للاشتراك بشبكة الصراف الآلي بالاتفاق مع المصرف التجاري العراقي ليكون مصرف سومر احد وكلاء شركة الفيزا كارت بغية تقديم هذه الخدمة لزيائنه من خلال شبكة فروعها .

(12) توصلت إدارة المصرف لتوقيع اتفاقية مع شركة Western union بما يتعلق بنظام الحوالات الصادرة والحوالات الواردة من والى العراق لما تتميز به من كفاءة عالية وسرعة الأداء وليكون المصرف وكليلاً لهذه الشركة في العراق .


(13) تم فحص تقرير مراقب الحسابات (خليل إبراهيم محمد) حيث تناول نشاط المصرف ومركزه المالي مؤيداً كون تلك البيانات الختامية لسنة 2011 كانت معدة عن نشاطه ومركزه المالي بشكل عادل وأمين .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة مراجعة الحسابات


ميسون عبد الرزاق العادي
رئيس اللجنة


طارق النائب
عضو


علي خليل خير الله
عضو

العدد : خ ب / 46

التاريخ : 2012/5/16

تقرير مراقب الحسابات

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) المحترمين

م/ البيانات المالية لسنة 2011تحية طيبة ...

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) كما في 2011/12/31 وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذلك التاريخ وتقرير الإدارة للفترة المذكورة أعلاه بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 .

تقع على إدارة المصرف مسؤولية إعداد البيانات المالية وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها أما مسؤوليتنا فتتضمن في إبداء رأي مستقل وفقاً للمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها وكانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا . لقد قمنا بمهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف ضمن اختصاصنا .

وقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :-

الإيضاحات والملاحظات :-1- توحيد الميزانية والحسابات الختامية

أ- تم توحيد حسابات الشركة الشرقية للوساطة مع حسابات المصرف تنفيذاً لكتاب البنك المركزي رقم 1100/3/9 في 2010/2/28 الصادر من المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .

وتبلغ مساهمة المصرف 100% في رأس مال الشركة .

ب- إن نشاط الشركة الشرقية لازال دون المستوى المطلوب سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة حيث بلغت الخسائر المتراكمة (23,841) مليون دينار منذ عام 2008 (حسبما أظهرته الميزانيات المصدقة للشركة) مما يتطلب تفعيل أنشطة الشركة لتلافي الخسائر مستقبلاً .

2- النقدية

أ - بلغ رصيد النقود (63,536) مليار دينار وبنسبة زيادة قدرها 15% عن السنة السابقة والسبب ناجم عن الزيادة في الحسابات الجارية والودائع .

ب - يتضمن حساب نقد لدى المصارف مبلغ قدره (33,567) مليون دينار يمثل هذا الحساب الإدارة العامة للمصرف - مما يتطلب إجراء تصفية لهذا الحساب وسبب ذلك يعود إلى أخطاء في التبويب .

ج - البنوك المرأسلة

أولاً - يتضمن حساب البنوك المرأسلة مبلغ قدره (27,259) مليار دينار كما في 2011/12/31 لم ببوب على حساب بنك مراسل محدد بسبب أخطاء في تبويب هذا الحساب ، وهو يمثل الحوالات المشتراة من مزاد البنك المركزي العراقي في نهاية شهر كانون الأول/2011 لم يتم بيعها في وقتها ، نوصي تصفية هذا الحساب في أقرب وقت ممكن بعد ما لمسنا تفهم كامل من قبل إدارة البنك على توصيتنا .

ثانياً - بلغ رصيد نقد لدى البنوك المرأسلة (44) مليار دينار كما في 2012/12/31 وهو خلافا لتعليمات اللانحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي التي نصت بأن لا تتجاوز نسبة النقد لدى البنوك المرأسلة ب(20%) من رأس المال . وقد بينت إدارة المصرف إن سبب ذلك يعود إلى الحوالات الخارجية المشتراة من البنك المركزي حسب ماورد في الفقرة أولاً أعلاه وإنها سوف تلتزم بالتعليمات المشار إليها أعلاه .

ثالثاً - قيام القسم الدولي في إرسال كتب التأييدات إلى البنوك المرأسلة غير انه لم يتم استلام الإجابات لغاية تاريخ كتابنا هذا ، مما يتطلب التأكيد على إرسال الإجابات علماً إن البنوك المرأسلة أعلاه قامت بإرسال كشوفات تفصيلية لأغراض المطابقة وقد تم فحصها من قبلنا .

3- الائتمان النقدي

أ - إن الزيادة البالغة (26,367) مليار دينار في حساب الائتمان النقدية للسنة الحالية عنها للسنة السابقة والتي تشكل نسبة قدرها 154% تمحورت في الحسابات المبينة أدناه :-

نسبة الزيادة	مبلغ الزيادة	اسم الحساب	الدليل المحاسبي
عن السنة السابقة	مليون دينار		
115%	4859	قروض قصيرة الأجل	142
181%	1584	حسابات جارية مدينة	143
230%	19924	كمبيالات مخصومة	144

ب - بلغت نسبة القروض ذات الضمان الصلب (أراضي وعقارات) إلى إجمالي القروض 27% ولأغراض رفع مستوى حسن إدارة المخاطر نرأي بضرورة تحسين النسبة بغية المحافظة على أموال المصرف .

4- الائتمان التعهدي

- أ - بلغت قيمة خطابات الضمان (3,845) مليار دينار كما في 2011/12/31 وهي تشكل 3,8% من رأسمال المصرف وبذلك تعتبر نسبة ضعيفة في مجال إصدار خطابات الضمان من قبل المصرف .
- ب - هنالك خطاب ضمان بمبلغ (240) ألف دولار أمريكي مقامة بشأنه دعوى على المصرف من قبل شركة المواد الغذائية وهو صادر بموجب طلب من قبل الزبون (شركة الوارقة) وان الدعوى القضائية حالياً في مرحلة التمييز .
- ج - ضرورة عكس المبلغ أعلاه على ديون متأخرة التسديد لحين حسم الدعوى ، علماً إن لدى المصرف ضمان صلب (عقار) بخصوص خطاب الضمان أعلاه ، مما يؤشر على ضمان استرداد قيمة الخطاب في حالة التسجيل .

5- المدينون

أ- الحسابات المتبادلة:-

إن الحساب أعلاه والبالغ (16,8) مليار دينار كما في 2011/12/31 معظمه يمثل أرصدة موقوفة بين الفرع الرئيسي وكل من فرع البصرة واربيل عن إشعارات تم مطابقتها خلال السنة ولم يجري غلقها في نهاية السنة . نوصي بضرورة تصفية هذا الحساب في أقرب وقت ممكن . وذلك بعد فحص ومناقشة دقيقة مع المسؤولة المالية عن الحسابات المتبادلة .

ب - ديون متأخرة التسديد

انخفضت الديون المتأخرة التسديد بمبلغ (1,362) مليار دينار للسنة الحالية عن السنة السابقة ونسبة تعادل 82% وهذا مؤشر جيد ، ويعود ذلك إلى السياسات الفاعلة والكفاءة في حسن إدارة المخاطر من قبل قسم الائتمان ، حيث لوحظ إن الزبائن ذو المخاطر العالية يتم تغطية قروضهم بضمانات صلبة (عقار) .

ج - لازال هنالك مبلغ قدره (301,761) مليون دينار يمثل أحجام بعض المدينون (عدددهم ثمانية) عن التسديد مما يتطلب قيام القسم القانوني بالمتابعة الفاعلة لاسترداد حقوق المصرف ، علماً إن المصرف لديه ضمانات صلبة بمعظم المدينين أعلاه مما يعزز موقفه القانوني .

د - الفروقات النقدية :- ظهر رصيد هذا الحساب مديناً بمبلغ (88) مليون كما في 2011/12/31 وإن الفقرات المبينة أدناه توضح ماهية هذا الحساب .

<u>المبلغ / مليون دينار</u>	<u>البيان</u>
235	رصيد أول المدة في 2011/1/1
	تنزل :-
58	إطفاء القسط الأخير من سرقة مبلغ قدره (290) مليون دينار من سيارة نقل النقود إلى البنك المركزي خلال سنة 2007
88	تسديد القسط ما قبل الأخير لحساب فرق القيد المتبادلة مع البنك المركزي العراقي منذ عام 2008
88	الرصيد في 2011/12/31 المبلغ المتبقي من حساب فرق القيود المتبادلة مع البنك المركزي العراقي

6- الموجودات الثابتة

- أ- بلغت الإضافات على الموجودات الثابتة (1,978) مليار دينار خلال سنة 2011 .
- ب- إن الزيادة في حساب المباني خلال السنة تشكل من المبلغ أعلاه 94% ومعظم هذه الزيادة متأتية عن استملاك مباني نتيجة لاسترداد ديون قروض مضمونة بسبب إحجام الزبون عن التسديدات النقدية .
- ج - كذلك إن قسم من الزيادة أعلاه تمثل إنشاء وفتح فرع النجف والذي تضمن الكلف أدناه :-

<u>المبلغ / مليون دينار</u>	<u>اسم الحساب</u>
327,276	مباني / تم عكسها من حساب
	مشاريع تحت التنفيذ
3,690	الآلات ومعدات
10,854	أثاث

7- الحسابات الجارية والودائع

زادت الحسابات الجارية بمقدار (13,183) مليار دينار ونسبة 34% للسنة الحالية عن السنة السابقة ويعود معظم سبب الزيادة الحاصلة في كل من حسابات الودائع لاجل والحوالات الخارجية .

8- الموازنة التخطيطية

لاحظنا إن المصرف لم يرقم في إعداد موازنة تخطيطية وبالتالي انعكس ذلك سلبا على عدم تحديد المسؤولية عن تدني الإيرادات وخسائر الفروع ، بالرغم من إن الموازنة التخطيطية تعتبر من الوسائل الرقابية الفاعلة والمهمة لمتابعة تحقيق الأهداف بالإضافة إلى كونها أداة من أدوات صناعة القرارات الإدارية التي تخطط فيها عن كمية وماهية الأهداف المطلوبة على مستوى كل قسم وكل فرع من فروع المصرف بغية إخضاع مدراء الأقسام والفروع للمساءلة الدورية عن مستوى تحقيق الأهداف وبالتالي نوصي بضرورة إعداد موازنة تخطيطية لأهميتها المذكورة أعلاه .

9- الأرباح المتحققة

1- تقع مسؤولية وضع السياسات الإستراتيجية وسياسات التشغيل على عاتق مجلس الإدارة وبموجب تلك السياسات يكون البنك قويا ويعمل بصورة جيدة .

غير انه لاحظنا إن الأرباح السنوية المتحققة لكل من عامي 2010 و2011 هي أقل من 1% من رأس المال وهي دون المستوى المطلوب ولاتتناسب مع ما يحققه القطاع المصرفي الأهلي في البلاد عليه نوصي بما يلي :-

- أ- وضع موازنات تخطيطية طموحة وموضوعية تتوزع على مستوى الأقسام والفروع .
- ب - إخضاع مدراء الفروع للمساءلة الدورية (كل 4 أشهر) حول مستوى تحقيق الأهداف المحددة في الموازنة التخطيطية .
- ج - إتباع السياسات اللامركزية في الفروع ومنح مدراء الفروع المزيد من الصلاحيات .
- د - الدخول في خطوط تشغيلية جديدة والبحث عن مصادر جديدة للإيرادات .
- هـ - ضرورة توخي الدقة في تعيين الكادر الوظيفي وفقا للاختصاص والخبرة والتأهيل وخاصة للمحاسبين واستقطاب الخبراء من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية .

10- ضرائب على دخول الموظفين

نظراً لعدم وجود قيادة كفوءة للإدارة المالية تعني بكافة مسؤوليات هذا القسم وتفاعلها مع الإدارة التنفيذية للمصرف . مما أدى إلى تراكم عدم احتساب الضرائب على دخول الموظفين منذ سنوات سابقة ، نوصي بضرورة الإسراع في إجراء الاحتساب الصحيح لتلك الضرائب وتسديدها في أقرب وقت ممكن لتلافي الفوائد التأخيرية .

11- تعديل نسب الاندثار

تم تغيير احتساب نسب الاندثار على الموجودات الثابتة لعام 2011 وفقاً لنظام الاندثار المعدل رقم 9 لسنة 1994 الصادر من وزارة المالية حيث إن احتساب الاندثار للسنوات السابقة كان يتم بنسب مرتفعة عن النظام المذكور أعلاه مما أدى إلى انخفاض مبلغ الاندثار المحتسب لهذه السنة عن السنوات السابقة .

12- الرقابة الداخلية

لاحظنا وجود حاجة لتعزيز الرقابة الداخلية بكادر محاسبي إضافي من ذوي الاختصاص والخبرة بحيث يتم الإشراف والتدقيق على كافة المستندات والوثائق المالية في مقر الإدارة العامة والفرع الرئيسي من جهة ومتابعة وتدقيق موازين المراجعة الشهرية لبقية فروع المصرف . وتدقيق الموقوفات وتصفياتها أول بأول بدلا من تراكمها .

13- النظام المالي

أ- نظراً لعدم وجود نظام مصرفي شامل أسوة بالمصارف المحلية الأخرى فقد انعكس ذلك سلباً على تجميع الموازين الشهرية لكافة فروع المصرف إضافة إلى مسك سجلات يدوية من قبل القسم المالي في الإدارة العامة . مما يتطلب الإسراع في التعاقد مع شركات متخصصة في الأنظمة المصرفية لتلافي ماورد أعلاه ولتحقيق الانسيابية والسيطرة وانجاز الموازين في الوقت المناسب .

ب- نرتأي بضرورة تعزيز المصرف بقيادات محاسبية ذات اختصاص وخبرة بغية الإشراف والتوجيه لكادر المحاسبة العامل في المصرف ومعالجة المشاكل المالية والمحاسبية والحد منها ، مما يستوجب تعيين مدير حسابات ذو اختصاص وكفاءة وخبرة في هذا المجال خلال السنة المالية القادمة .

وخضوعاً لهذا التقرير وما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وفقاً للمعلومات المعطاة لنا :-

- (1) إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع تطبيقات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدام هذه الموارد .
- (2) إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم وبإشراف إدارة المصرف وبحضورنا وإن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات . وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة في هذا المجال .
- (3) إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف خلال السنة . وهو يعكس وجهة نظر الإدارة .
- (4) إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .

الرأي

ومع مراعاة ما جاء أعلاه فإن الميزانية العامة تعبر بوضوح عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2011 ونتائج نشاطها بذات التاريخ .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



خليل إبراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة الموحدة كما هي في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	<u>الموجودات</u>	
		<u>الموجودات المتداولة</u>	
55889703	64007551	النقود	18
1205944	705944	الاستثمارات	15
49182149	75548883	الانتماء النقدي	14
6611711	18690890	المدينون	16
<u>112889507</u>	<u>158953268</u>	مجموع الموجودات المتداولة	
		<u>الموجودات الثابتة</u>	
7259176	8990931	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	11
1965	290	النفقات الايرادية المؤجلة	118
277369	131184	مشروعات تحت التنفيذ / مباني ومنشآت	12
<u>7538509</u>	<u>9122405</u>	مجموع الموجودات الثابتة	
<u>120428016</u>	<u>168075673</u>	مجموع الموجودات	
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	19
6778823	6734769	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تابع - الميزانية العامة الموحدة كما هي في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
<u>مصادر التمويل</u>			
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>			
22	التخصيصات	3621725	4393524
25	حسابات جارية وودائع	51778454	38595640
26	الدائنون	6699097	1199896
	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	62099276	44189060
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>			
211	رأس المال الاسمي والمدفوع	100000000	70500000
22	الاحتياطات	5976397	5738956
	مجموع حقوق المساهمين	105976397	76238956
	مجموع مصادر التمويل	168075673	120428016
29	<u>الحسابات المتقابلة</u>		
	التزامات المصرف لقاء العمليات	6734769	6778823

رئيس مجلس الإدارة
خليل خير الله سلمان

المدير المفوض
فواز حمزة السعيد

الشؤون المالية
المحاسبة/جنان حمزة حوات

18023/م

المحاسبة / بان سالم محمود

24642/ع

خليل إبراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لتقريرنا المرقم (خ ب / 46) والمورخ في 2012/5/16

(21)



شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع الموحد
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2011

ألف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
	<u>ايرادات النشاط الجاري</u>		
423	عمولات مستلمة	1594	12476
44	ايرادات العمليات المصرفية	8512301	6235979
46	ايرادات الاستثمارات المالية	—	56347
		<u>8513895</u>	<u>6304802</u>
	<u>تنزل: مصروفات العمليات الجارية</u>		
33-31	المصروفات الإدارية	2155526	1916465
34	مصروفات العمليات المصرفية	4721230	3693213
355	هبوط قيمة الاستثمارات	—	13984
37	الاندثارات والإطفاء	268589	427474
384	الضرائب والرسوم	1883697	117652
		<u>9029042</u>	<u>6168787</u>
	<u>فائض العمليات الجارية</u>		
	<u>تضاف:الإيرادات التحويلية والأخرى</u>		
48	ايرادات تحويلية متنوعة	894876	526626
49	الإيرادات الأخرى	85443	210619
		<u>980319</u>	<u>737245</u>

		<u>تنزل:المصروفات التحويلية والأخرى</u>	
68524	6948	المصروفات التحويلية (عدا ح/384)	38
<u>233988</u>	<u>176331</u>	المصروفات الأخرى	39
302512	183279		
<u>570748</u>	<u>281893</u>	الفانض القابل للتوزيع -	
		موزع كما يلي:	
86443	44451	مخصص ضريبة الدخل 15%	
24492	12594	احتياطي إلزامي 5%	
69803	35894	احتياطي توسعات 15%	
<u>390010</u>	<u>188954</u>	أرباح غير موزعة	
570748	281893		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما هي في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل	رقم
دينار	دينار	الموجودات	المحاسبي	الكشف
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
55402949	63536178	النقود	18	1
1205944	1205944	الاستثمارات المالية	15	2
49182149	75548883	الائتمان النقدي	14	3
6606711	18685890	المدينون	16	4
112397752	158976895	مجموع الموجودات المتداولة		
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
7259176	8989998	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	11	5
1966	290	النفقات الايرادية المؤجلة	118	6
277369	131184	مشروعات تحت التنفيذ / مباني ومنشآت	12	
7538511	9121472	مجموع الموجودات الثابتة		
119936263	168098367	مجموع الموجودات		
		<u>الحسابات المتقابلة</u>	19	11
6778823	6734769	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تابع - الميزانية العامة كما هي في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>				
8	22	التخصيصات	3621725	4393524
9	25	حسابات جارية وودائع	51778454	38595640
10	26	الدائنون	6698347	1199147
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	62098526	44188311
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>				
17	211	رأس المال الاسمي والمدفوع	100000000	70000000
7	22	الاحتياطيات	5999841	5747952
		مجموع حقوق المساهمين	105999841	75747952
		مجموع مصادر التمويل	168098367	119936263
11	29	<u>الحسابات المتقابلة</u>		

6778823

6734769

التزامات المصرف لقاء العمليات

المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

رئيس مجلس الإدارة
خليل خير الله سلمان

المدير المفوض
فواد حمزة السعيد

الشؤون المالية
المحاسبة/جنان حمزة حوات

18023/م

المحاسبة / بان سالم محمود

24642/ع

خليل ابراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعا لتقريرنا المرقم (خ ب / 46) والمؤرخ في 2012/5/16

(25)



شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الارباح والخسائر والتوزيع
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2011

ألف دينار

رقم لكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
		إيرادات النشاط الجاري		
15	44	إيرادات العمليات المصرفية	8512301	6235979
17	46	إيرادات الاستثمارات المالية	—	56347
		<u>تنزل: مصروفات العمليات الجارية</u>	<u>8512301</u>	<u>6292326</u>
12	33-31	المصروفات الإدارية	2141619	1897800
13	34	مصروفات العمليات المصرفية	4720749	3693213
	355	هبوط قيمة الاستثمارات	—	13984
6 و5	37	الاندثار والإطفاء	268589	427474
14	384	الضرائب والرسوم	1882069	117519
		<u>فانض العمليات الجارية</u>	<u>9013026</u>	<u>6149990</u>
		<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>	<u>(500725)</u>	<u>142336</u>
18	48	إيرادات تحويلية متنوعة	894876	526626
16	49	الإيرادات الأخرى	85443	209823
			<u>980319</u>	<u>736449</u>

تنزل:المصرفوات التحويلية والأخرى

68509	7123	المصرفوات التحويلية (عدا حساب 384)	38	14
<u>233988</u>	<u>176131</u>	المصرفوات الأخرى	39	14
<u>302497</u>	<u>183254</u>			
<u>576288</u>	<u>296340</u>	الفائض القابل للتوزيع - موزع كما يلي:		
86443	44451	مخصص ضريبة الدخل 15%	224	8
24492	12594	احتياطي إلزامي 5%	212	7
69803	35894	احتياطي توسعات 15%	214	7
<u>395550</u>	<u>203400</u>	أرباح غير موزعة (فائض السنة)	217	8
<u>576288</u>	<u>296340</u>			

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والاحتياطي الإلزامي بموجب قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2011

1- تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل

	<u>دينار</u>
صافي الربح بموجب الحسابات	<u>296340096</u>
الضريبة المتحققة بنسبة 15% من المبلغ أعلاه	<u>44451014</u>

2- الاحتياطي الإلزامي واحتياطي التوسعات

صافي الربح بموجب الحسابات	296340096
ينزل- مخصص ضريبة الدخل	<u>44451014</u>
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي الإلزامي	<u>251889082</u>
الاحتياطي الزامي بنسبة 5% من المبلغ أعلاه	<u>125940454</u>
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي الإلزامي	251889082
ينزل - الاحتياطي الإلزامي	<u>12594454</u>
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي التوسعات	<u>239294628</u>
احتياطي التوسعات بنسبة 15% من المبلغ أعلاه	<u>35894194</u>
الباقى / الربح القابل للتوزيع	<u>203400433</u>

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
 كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار	الف دينار	التفاصيل
296340		الفائض القابل للتوزيع
268589		الاندثارات و الاطفاءات
564929		الفائض النقدي
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
	13182813	الزيادة في الودائع
	5499201	الزيادة في الدائنون
	(26366734)	زيادة في الائتمان
	(12079179)	زيادة في المدينون
(19763899)		
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
	146185	نقص في مشروعات تحت التنفيذ
	1676	النقص في النفقات الايرادية المؤجلة
	(1730822)	الزيادة في الموجودات الثابتة
(1582961)		
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
	30000000	الزيادة في رأس المال
	(1084840)	نقص في التخصيصات
28915160		
8133229		صافي الزيادة في النقد
55402949		النقدية في 2010/1/1
63536178		النقدية في 2010/12/31

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية 31 / كانون الأول / 2011

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	كلفة الشراء التاريخية	القيمة السوقية 2011/12/31	الفرق
			دينار	دينار	دينار
1	مصرف بابل	25000000	40768720	20250000	(20518720)
2	تصنيع التمور	591716	1354241	875739	(478502)
3	الصناعات الخفيفة	300000	1250000	645000	(605000)
4	المصرف الأهلي	2000000	3900000	1700000	(2200000)
5	مصرف بغداد	1604583	5571421	5583948	12527
6	مصرف الاستثمار	2016000	4600000	1915200	(2684800)
7	صناعة الكرتون	180000	750000	210600	(539400)
8	مصرف الشرق الأوسط	3666667	5983333	7040000	1056667
9	الصناعات الالكترونية	225000	300000	633181	333150
10	شركة الهلال الصناعية	400000	610000	448000	(162000)
	المجموع		65087715	39301637	(25786078)
1	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	510189829			
12	شركة الشرقية للوساطة / عائدة للمصرف	500000000			
3	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	130666667			
	مجموع الاستثمارات	1205944211			

علماً ان كلفة الشراء التاريخية للأسهم 65087715

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

النقود كما في 31/كانون الأول/2011

الف دينار		كشوف رقم (1)	رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	اسم الحساب	
دينار	دينار		
1465003	1073178	نقدية بالصندوق	181
		<u>نقد لدى المصارف</u>	1831
806314	848205	نقد لدى المصارف المحلية	183
18172929	13388318	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	1832
2798153	3473221	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	184
417965	611767	أوراق نقدية أجنبية	186
31742585	44141489	نقد لدى المصارف الخارجية	187
<u>55402949</u>	<u>63536178</u>	مجموع النقود	

الاستثمارات المالية كما في 31/كانون الأول/2011

كشوف رقم (2)

دينار		رقم الدليل المحاسبي
2010	2011	اسم الحساب
دينار	دينار	
1205944	1205944	استثمارات مالية طويلة الاجل
<u>1205944</u>	<u>1205944</u>	استثمارات مالية طويلة الاجل
		مجموع الاستثمارات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حسابات الائتمان النقدي كما في 31 / كانون الأول / 2011

كشف رقم (3)

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل حسابي
دينار	دينار		
31895000	36697197	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	142
29575	85706	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار / قطاع خاص	1427
<u>31924575</u>	<u>36782903</u>	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار / قطاع خاص	1429
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	143
88574	118440	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	1436
1858499	3412740	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	1437
<u>1947073</u>	<u>3531180</u>		
		<u>الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	144
15310500	35234800	الكمبيالات المخصومة	1441
<u>49182148</u>	<u>75548883</u>	مجموع القروض والحسابات الجارية المدينة (مجموع الائتمان النقدي)	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المدينون كما في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (4)

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل لمحاسبي
دينار	دينار		
3431331	16857928	حسابات مدينة متبادلة	163
		حسابات مدينة متنوعة	166
1196945	1437221	إيرادات مستحقة	1662
—	413	مصروفات مدفوعة مقدما	1663
235133	88567	فروقات نقدية	1665
1432078	1526201		
80020	—	السلف / لأعراض النشاط	167
		حسابات مدينة أخرى	169
—	5430	حسابات جارية مدينة	16911
1636300	257300	كبيالات مستحقة غير مدفوعة	16912
26982	39031	مدينو الديون متأخرة التسديد	16917
1663282	301761		
6606711	18685890	مجموع المدينون	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (5)

الف دينار

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وفوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	الموجودات الثابتة
	116	115	114	113	112	111	رقم الدليل المحاسبي
	مختلفة	%20	-	%10	%5	-	نسبة الاندثار
8695353	412225	1275	-	84387	6865446	1332020	الكلفة في 1/1/2011
1978315	98899	-	-	12640	1866776	-	الإضافات خلال السنة
10673068	511124	1275	-	97027	8732222	1332020	الكلفة في 31/12/2011
							من ميزان المراجعة
1424419	298824	830	-	66073	1058692	-	مخصص الاندثار
259252	44061	255	-	8967	205969	-	في 2010/12/31
1683670	342885	1085	-	75039	1264661	-	تضاف - اندثار السنة الحالية
8989998	168239	190	-	21988	7467561	1332020	رصيد الاندثار المتراكم
							في 2011/12/31
							القيمة الدفترية
							كما في 2011/12/31

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الاحتياطيات كما في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (7)

الف دينار

المجموع	الفاصل المتراكم	احتياطي اسهم مستلمة	احتياطي توسعات (متنوعة)	احتياطي اعادة تقدير الموجودات الثابتة	احتياطي رأسمالي	نوع الاحتياطي
	217	215	214	213	212	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
5747953	602971	105304	1100923	2981626	957129	الرصيد كما في 2011/1/1
251888	203400	—	35894	—	12594	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	التقريعات
5999841	806371	105304	1136817	2981626	969723	الرصيد كما في 2011/12/31

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
التخصيصات كما في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (8)

الف دينار

الرصيد كما في 2011/12/31 دينار	التنزيلات دينار	الإضافات دينار	الرصيد كما في 2011/1/1 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2359112	(894876)	75663	3178325	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	222
906122	—	44451	861671	مخصص ضريبة الدخل	224
33523	—	3868	29655	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	2251
322969	(904)	—	323873	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	2257
3621726	(895780)	123982	4393524	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (9) الحسابات الجارية والودائع كما في 31 / كانون الأول / 2010 الف دينار

2010 دينار	2011 دينار	اسم الحساب	تم الدليل محاسبي
		حسابات جارية دائنة	251
18	246499	حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي	2511
700	700	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	2514
2605655	1206079	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	2516
6219485	3060642	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الأفراد	2517
1108986	1089842	الصكوك المعتمدة	25191
-	-	الصكوك المحجوزة هاتفيا	25192
11147	11122	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	25194
9945991	5614884		
		حسابات الادخار	252
8827552	8948844	حسابات التوفير	2521
1472851	1759444	حسابات التوفير (بالعملة الأجنبية)	2523
10300403	10708288		
		حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	253
8383077	11453217	الودائع الثابتة وبانذار / القطاع الخاص	2531
1256218	2214348	الودائع الثابتة وبانذار / القطاع الخاص / بالعملة الأجنبية	2533
2598584	1586382	الودائع الجارية / القطاع الخاص / أفراد بالعملة الأجنبية	2534
186638	634658	الودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الأجنبية	2534
12424517	15888605		
1849850	2273308	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	255
		الحوالات والشيكات الداخلية	256
1246808	1309664	السفاح المسحوبة على المصرف	2562
85678	15348	الشيكات المسحوبة على المصرف	2563
1332486	1325012		
		الحوالات والشيكات الخارجية	257
2742393	15968357	الحوالات الخارجية المباعة	2572
38595640	51778454	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الدائـنـون كما في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (10)

الف دينار

2010	2011	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
		261	دائـنو النـشاط الجـاري
1724	1724	2613	دائـنو قـطاع مـالي
3137	1690	2616	دائـنو القـطاع الخـاص / الشـركات
16307	17458	2617	دائـنو القـطاع الخـاص / الأفراد
21168	20872		
5384	—	265	دائـنو نـشاط غـير جـاري
—	—	266	حـسابات دائـنة مـتنوعـة
—	—	2661	تأمينات مستلمة
652319	982680	2662	إيرادات مستلمة مقدما
457310	1621995	2663	مصاريف مستحقة
—	33660	2664	رواتب واجور مستحقة
11586	9429	26668	رسوم الطوابع المالية المستحقة
249	—	2668	زيادة في الصندوق
—	3971653	26696	إيداعات الاكتتاب
—	21950	26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1121215	6641367		
1680	2721	267	استقطاعات لحساب الغير
49699	33388	269	حسابات دائنة أخرى
1199147	6698347		مجموع الدائـنـون

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
 كشف رقم (11) الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010 دينار	2011 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>خطابات الضمان الصادرة</u>	
4112328	3814508	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	2921/1921
493092	493071	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
3619236	3321437		
		<u>الاعتمادات الصادرة</u>	293/193
4081387	4771543	الاعتمادات المستندية الصادرة	2931/1931
921799	1358211	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
3159588	3413332		
6778824	6734769		

مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التأمينات)

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2011

كشف رقم (12)

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
312	الأجور النقدية للعمال	1110442	915810
3121	الأجور	52657	2358
3122	مخصصات عائلية	2139	1916
3123	أجور أعمال إضافية	193248	155180
3124	مكافآت تشجيعية	11068	10309
3125	مخصصات مهنية	124264	1300071
3126	مخصصات تعويضية	47448	45869
3129	مخصصات أخرى	1541266	1261511
		59632	57231
	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	1600898	1318742
	مجموع الرواتب والاجور		
32	المستلزمات السلعية	46662	41636
322	الوقود والزيوت		
325	المتنوعات	11069	11741
3251	لوازم ومهمات	19047	13929
3252	القرطاسية	30116	25670
		37	140
326	تجهيزات العاملين	17737	11446
327	المياه والكهرباء	94552	78892
	مجموع المستلزمات السلعية		
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3321	صيانة المباني	17177	12179
3313	صيانة آلات ومعدات	9942	2758
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	1581	2182
3316	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	17704	17399
		46404	34518

- مابع -

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع / المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2011 الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
332	خدمات أبحاث واستشارات	25635	63449
333	<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	9468	11045
3331	دعاية وإعلان	7607	5857
3332	نشر وطبع	11157	4487
3333	ضيافة	28232	21389
334	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>	45190	48213
3341	نقل العاملين	4092	25
3342	نقل السلع والبضائع	35141	40149
3343	السفر والإيفاد	30515	34849
3344	اتصالات عامة	114938	123236
335	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	5400	6000
3351	استئجار أراضي	60509	125902
3352	استئجار مباني ومنشآت	-	2196
3353	استئجار آلات ومعدات	100	-
3354	استئجار وسائل نقل وانتقال	66009	134098
336	<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	21722	19390
3361	اشركاك وانتماءات	34391	26364
3363	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	4435	2082
3365	خدمات قانونية	13792	3714
3366	خدمات مصرفية	1315	375
3367	تدريب وتأهيل	18800	19575
33682	خدمات محاسبية / أجور تدقيق الحسابات	70497	51976
3369	مصروفات خدمية أخرى	164952	123476
	مجموع المستلزمات الخدمية	446170	500166
	مجموع المصاريف الإدارية	2141619	1897800

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (13) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	548252	545511
3421	فوائد حسابات التوفير	949841	807969
3422	فوائد الودائع الثابتة	—	125256
3426	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية	1498093	1478736
343	العمولات المصرفية المدفوعة	3105963	2210453
344	فروقات نقدية	33035	—
345	مصروفات عن تخصيصات متنوعة	—	—
3451	هبوط قيمة الاستثمار	3868	—
3457	مخاطر الائتمان	79790	4023
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	4720749	3693212

كشف رقم (14)

كشف المصروفات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار		رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
2010 دينار	2011 دينار		
		383	مصروفات تحويلية متنوعة
151	6823	3832	تعويضات و غرامات
68173	—	3833	ديون مشطوبة
185	100	3834	نفقات خدمات خاصة
—	200	3851	إعانات المنتسبين
68509	7123		
		384	ضرائب ورسوم
—	60058	3843	رسوم الطوابع المالية
100890	1706769	385	ضرائب ورسوم متنوعة
16629	115242	3846	ضرائب عقارية
117519	1882069		مجموع الضرائب والرسوم
186028	1888922		مجموع المصروفات التحويلية
74476	29565	391	مصروفات سنوات سابقة
149268	146567	392	مصروفات عرضية
10244	—		مصروفات عرضية / دولار
233988	176132		مجموع المصروفات الأخرى
420016	2065054		مجموع مصروفات التحويلية والأخرى

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (15) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2011

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
437	إيرادات خدمات متنوعة	-	10207
441	إيرادات العملات الأجنبية		
4413	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	37466	4163
442	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
4421	قوائد القروض الممنوحة بالدينار	538315	780229
4422	قوائد الحسابات الجارية المدينة	137842	285821
4423	إيرادات خصم وتحصيل الأوراق التجارية	2872582	2159230
4424	إيرادات التسليفات المتنوعة	-	26
		3548739	3225306
443	عمولات الحوالات		
4431	عمولة الحوالات الداخلية	1274	50
4432	عمولة الحوالات الخارجية	-	15451
4433	قوائد تأخيرية للحوالات المتباعدة	553100	173068
		554374	188569
444	عمولات الاعتمادات		
4441	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	259223	397937
4445	عمولات الحوالات المستندية	3338364	1844115
		3597587	2242052
445	إيرادات خطابات الضمان	209610	336420
446	عمولة الضمان الدفع الاجل	219027	43491
447	عمولات مصرفية متنوعة		
4471	عمولة إصدار السفائح واعتماد الصكوك	217812	109031
4479	عمولات مصرفية أخرى	96306	46625
		314118	155656
448	مصرفات مستردة		
4482	مصرفات الاتصالات المستردة	1984	4354
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	29396	25761
		31380	30115
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	8512301	6235979

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (16)

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
14773	84811	إيرادات سنوات سابقة	491
195049	498	إيرادات عرضية	492
-	135	إيرادات عرضية / دولار	4922
209822	85444	مجموع الإيرادات الأخرى	

إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (17)

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
56068	-	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	462
278	-	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	4622
-	-	فوائد الاستثمارات الليلي	4632
56346	-	مجموع إيرادات الاستثمارات	

الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

كشف رقم (18)

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
526626	894876	إيرادات تحويلية متنوعة	483

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان (أ)

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
	قيمة الإنتاج الإجمالي بعد الإنتاج		
1	العمولات	4894716	2966188
2	رسم الخدمة المحتسب	2050646	1746570
3	الإيرادات الأخرى	68846	100832
	المجموع	7014208	4813590
	ينزل قيمة مستلزمات الإنتاج		
4	المستلزمات السلعية 32	94515	78752
5	المستلزمات الخدمية 33	422464	476421
6	مصروفات العمليات المصرفية 34	3246361	2252073
	المجموع	3763340	2807246
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج	3250868	2006344
	ناقصاً : ضرائب ورسوم الغير مباشرة	1882069	117652
	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	1368799	1888692

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان (ب)

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2011 دينار	2010 دينار
	1- تعويضات المشتغلين		
31	رواتب واجور	1600898	1318742
326	تجهيزات العاملين	37	140
	المجموع	1600935	1318882
	2- يضاف/ فانض العمليات	(500725)	142336
37	3- الاندثرات السنوية	268589	427474
	إجمالي القيمة المضافة (1+2+3)	1368799	1888692

مصرف سومر التجارى (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (1)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2011

الف دينار

2010 دينار	2011 دينار	التفاصيل	رقم الدليل محاسبي
<u>188569</u>	<u>554374</u>	عمولة الحوالات	443
50	1274	عمولة الحوالات الداخلية	4431
15451	-	عمولة الحوالات الخارجية	4432
<u>173068</u>	<u>553100</u>	فوائد تأخيرية للحوالات المباعة	4433
<u>2242052</u>	<u>3597587</u>	ايرادات الحوالات والاعتمادات المستندية	444
<u>1844115</u>	<u>3338364</u>	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
397937	<u>259223</u>	عمولة الحوالات المستندية	4445
<u>336420</u>	<u>209610</u>	ايرادات خطابات الضمان	445
<u>155656</u>	<u>314118</u>	عمولات مصرفية متنوعة	447
109031	217812	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	4471
<u>46625</u>	<u>96306</u>	عمولات مصرفية اخرى	4479
<u>2922697</u>	<u>4675689</u>	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (2)

كشف رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
3225306	3548739	1- الإيرادات المقبوضة	
3225306	3548739	إيرادات التسليفات والقروض الممنوحة	442
780229	538315	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	4421
285821	137842	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
2159230	2872582	إيرادات خصم وتحميل الأوراق التجارية	4423
27	-	إيرادات التسليفات المتنوعة	4424
3225307	3548739	مجموع الإيرادات المقبوضة	
		2- الفوائد المدفوعة	
1478736	1498093	الفوائد المصرفية المدفوعة	342
545511	548252	فوائد حسابات التوفير	3421
807969	949841	فوائد الودائع الثابتة	3422
125256	-	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية	3426
1478736	1498093	جميع الفوائد المصرفية المدفوعة	
1746571	2050646	رسم الخدمة المحتسب	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (3)

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إيرادات النشاط الخدمي	43
10207	-	إيرادات خدمات متنوعة	437
		الإيرادات الأخرى	49
14774	84811	إيرادات سنوات سابقة	491
195049	498	إيرادات عرضية	492
-	135	إيرادات عرضية دولار	4922
<u>2200230</u>	<u>85444</u>	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (4)

كشف المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
78893	94552	ناقصاً : المستلزمات السلعية	32
(141)	(37)	تجهيزات العاملين	326
<u>78752</u>	<u>94515</u>	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (5)

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
500166	446170	المستلزمات الخدمية	33
(19390)	(21722)	ناقصاً : اشتراكات وانتشاءات	3361
-	-	ناقصاً : أقساط التأمين	3362
(4355)	(1983)	ناقصاً : مصروفات الاتصالات المستردة	4482
<u>476421</u>	<u>422465</u>	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (6)

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2011

الف دينار

2010	2011	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
2210454	3105963	مصروفات العمليات المصرفية	34
		العمولات المصرفية المدفوعة	343
<u>2210454</u>	<u>3105963</u>	المجموع	