

مصرف سومر التجاري
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات والحسابات الختامية للسنة
المنتهية في
٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

مجلس الإدارة

السيد خليل خير الله سلمان الجميلي	رئيس مجلس الإدارة
السيد شعبان جاسم الرجب	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد علي خليل خير الله	عضو مجلس الإدارة
السيد عباس الربيعي	عضو مجلس الإدارة
السيد صائب عليوي	عضو مجلس الإدارة
السيد مكي حمودي عبيدة	مدير مفوض / عضو مجلس الإدارة
السيد فريد الوكيل	عضو مجلس الإدارة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
فهرست القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١

رقم الصفحة	البيانات	ت
١	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	١
(١٣-٢)	تقرير مجلس الإدارة	٢
(١٧-١٤)	تقرير مراقب الحسابات	٣
(٣٩-١٨)	الميزانية العامة والكتشوفات والبيانات المالية	٤

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمون المحترمون ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



يسعدني ان ألتقي مع حضراتكم وأن أرحب بكم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين في مصرفكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة السالغ مقدماً لكم الشكر على تلبيةكم دعوتي لحضور اجتماعنا السنوي هذا ومناقشة المواضيع المدونة في جدول الأعمال واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.

لاخفي عليكم بأن طموحنا أكبر بكثير للوصول بمصرفكم العزيز إلى موقع أكثر تقدماً في السوق المصرفي المحلي وانطلاقاً إلى آفاق أوسع وعلى هذا يضمن محضر اجتماعكم الموقر زيادة رأس المال.

وبالرغم من سنة ٢٠٠٦ لم تكن أفضل من سابقتها من النواحي العامة واستمرار الأوضاع السيئة والتدهور الأمني مما يشكل تحدياً كبيراً للعمل المصرفي والتسحب سلبياً على تراجع الفعاليات الاقتصادية والمالية وتدني الاستثمار وبالرغم من ذلك فقد حقق المصرف أداءً متميزاً مثل في ارتفاع المؤشرات المالية كما هو موضح في التقرير المالي المعروض لحضراتكم.

وبهذه المناسبة اسمحوا لي أن أتقدم عنكم بالشكر والتقدير لكافة منتسبي المصرف والمستشارين وكافة الجهات والتي أسهمت في دعم نشاط المصرف ومن ضمنها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والسادة المساهمين وزبائن المصرف لدعهم وثقتهم العالية في تحقيق أهداف المصرف الذين حققوا هذه المكاسب وأشرككم على حضوركم.

وفقنا الله جميعاً لما فيه خير لشركتنا لنتمكن من الاستمرار في تحقيق أهدافنا

ومن الله التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خايل خير الله سلمان الجميلي

رئيس مجلس الإدارة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧ و ١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ نعرض فيما يأتي التقرير السنوي السادس لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١.

أولاً: نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطاته

١- أسس المصرف برأسمال أسمي مدفوع بالكامل وقدره (٤٠٠) مليون دينار بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٦٩ المعدل وأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٦٩١٣ في ١٩٩٩/٥/٢٦ واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص.١٠/٩/١١٢٤ في ١٩٩٩/١١/٤ وبأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٣.

٢- 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.

٣- تم خلال السنة المالية ٢٠٠٦ زيادة رأس المال لغاية (٢١١٨٠٠٩٦٠٠٠) دينار فقط واحد وعشرون مليار ومائة وثمانون مليون وستة وتسعون ألف دينار لاغيرها وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ٦١٧ في ٢٠٠٧/١/٢٣.

٤- الفروع العاملة:

- أ- الفرع الرئيسي - باشر نشاطه في ٢٠٠٠/١/٣ .
ب- فرع الكفاح - باشر نشاطه في ٢٠٠٠/١١/٢٣ .
ج- فرع النضال - باشر نشاطه في ٢٠٠٠/١٢/٣١ .
د- فرع الربيع - باشر نشاطه في ٢٠٠١/٥/١٠ .
هـ- فرع الدورة - باشر نشاطه في ٢٠٠١/١٢/٢٣ .
و- فرع الحارثية - باشر نشاطه في ٢٠٠٤/١/٢ .
٥- للمصرف مكتب وساطة يقدم خدماته من خلال التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المسموح بتداولها في سوق العراق للأوراق المالية والسوق الموازي.
٦- للمصرف مكتب بيع وشراء العملات الأجنبية تم العمل فيه في بداية ٢٠٠٢ .
ثانياً: أهم المؤشرات المالية التي تعكسها البيانات المالية.

- الموجودات

١- النقود:

بلغ الموجود النقدي (٦,٧٤٨,٨٤١,٩٦٦) دينار في نهاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ ويمثل نسبة ٥٠% من حجم الودائع المعرفة بقانون البنك المركزي العراقي في ذلك التاريخ ويمثل ١٧% من مجموع الموجودات الظاهرة في الميزانية العامة البالغة (٣٨,٠٧٧,٤٣٢,٧٣٠) دينار ويمثل نسبة ١٩% من مجموع الموجودات المتداولة .

٢- الاستثمارات:

بلغت الاستثمارات في الحقيبة الاستثمارية (٣,٩٦٣,٤١٨,٧٢٠) دينار وتشتمل على مبلغ ٤٠٠ مليون دينار مساهمة المصرف في راس مال الشركة العراقية للكفالات المصرفية و(٣,٥) مليار دينار استثماري لدى البنك المركزي العراقي واستثمارات اخرى متفرقة في الاسهم التجارية وقد ارتفعت قيمة الاستثمارات عن السنة السابقة بمقدار ثلاثة عشر ضعفاً تقريباً .

٣- 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 زبائنه في تلبية احتياجاتهم التي هيأت عن حجمها في العام الماضي فقد بلغ المجموع الاجمالي للائتمان النقدي (١٥٠,٦٥٨٢,٤٦٧٣) دينار حيث بلغت نسبة الانخفاض في المجموع عن السنة السابقة بنسبة ١١%

اما الائتمان التعهدي فبلغ (٤٢٣٩٧٧٨٤٦٦) دينار حيث ارتفعت عمليات فتح الاعتمادات المستندية بمقدار (١٠٩٧٢٨٥٧٤) دينار وكما ارتفعت عمليات اصدار خطابات الضمان بمبلغ (٨٩٤٦٦٦٨٦) دينار.

٤-المدفونون:

بلغ رصيد المدفونون (٩٠٦١٢٨٥٣٩٩) دينار الذي تشكل الحسابات التالية مكوناته.

اسم الحساب	دينار
مدفونو القطاع الخاص أفراد	١٥٨٠٨٢٩٠٩
ايرادات مستحقة	١٨٥١٦٩٩٤٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٤٤١٦٦٦٦
طلبات التعويض	٧٠٠٠٠٠
فروقات نقدية	١٢٢٩١٥٢
حسابات جارية مغلقة	١٨٤٩٤٦٧٣
مدفونو الديون المتأخرة التسديد	٢٦٠٦٨٣٢٦
حسابات مدينة متبادلة	٩٤٦٩٤٨٤٥٣٢
كمبيالات مستحقة غير مدفوعة	٥١٩٩٦٢٦٦٣
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١١٧١١٩٥٥٩٥)
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	(١٦٧٤٢٧٨٧٤)
المجموع	٩٠٦١٢٨٥٣٩٩

٥-الموجودات الثابتة:

بلغ اجمالي مفردات الموجودات الثابتة (٣٢٣٨٠٦١٩٧٢) دينار ويمثل زيادة عن اجمالي السنة السابقة بنسبة ٥,٤% وكانت الزيادة بنتيجة الصرف على بناء الإدارة العامة والفرع الرئيسي وهناك انخفاض في القيمة الدفترية للموجودات الثابتة نتيجة احتساب الاندثرات السنوية التي تجاوز مبلغها مقدار الاضافات الحاصلة على فقرة الموجودات الثابتة .

المطلوبات

١- حسابات جارية وودائع:

رغم الظروف الامنية التي تحدثنا عنها استطاع المصرف ان يزيد ودائع الزبائن حيث بلغت الحسابات الجارية والودائع برصيد قدره (١٣٤٦٥٠٨١٦٢٩) دينار في حين كانت في نهاية السنة الماضية كانت (٧٦٣٥٩٥٥٥٩٣) دينار وتكون نسبة الزيادة بمقدار ٧٦,٣% ومصدر الزيادة الرئيسي هو في زيادة ارصدة الحسابات الجارية الدائفة للافراد صاحبها بنفس الوقت زيادات وانخفاضات في حسابات اخرى.

٢- الدائنون:

ظهر رصيد الدائنين في الميزانية العامة بمبلغ (١٩٨٢٧٥٣٧٠٢) دينار ويمثل نسبة ٢٦% من رصيد السنة السابقة .

٣- رأس المال والاحتياطيات:

أ- تم زيادة رأس المال بنسبة ٦٠% ومنح المساهمين رسمه ٣% واستتمكت كافة الإجراءات في كانون الثاني/٢٠٠٧ حيث تم زيادته من (١٦٨٠٩٦٠٠٠٠٠) الى (٢١١٨٠٠٩٦٠٠٠) دينار.

ب- بلغ احتياطي رأس المال المحتسب بنسبة ٢٠% من صافي الربح مبلغاً قدره (٢١٥,١٤٢,٧٤٧) دينار وبإضافة هذا المبلغ الى الرصيد في بداية السنة يصبح رصيد هذا الحساب كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغاً قدره (٥٨٨,٩٣٠,٤١٠) دينار.

ج- بلغت الأرباح المعدة للتوزيع للعام ٢٠٠٦ والتي تمثل حصة المساهمين من أرباح السنة المذكورة مبلغاً قدره (٨٦٠٥٧,٩٨٩) دينار وتكون حصة المساهمين من الأرباح في هذه السنة أكثر من حصتهم في السنة السابقة بنسبة ١٣,١%.

ثالثاً: الإيرادات والمصروفات

١- الإيرادات

حقق المصرف خلال السنة إيرادات بلغ مجموعها (٢٨٣٢٢٢٩٤٨٣) دينار وبهذا تكون هذه الإيرادات قد حققت ارتفاع قدرها ٢١,٢% عن إيرادات السنة السابقة البالغ مجموعها (٢٣٣٦٨٧٨١٠٤) دينار رغم تأثير الأوضاع التي ذكرناها على السوق

المصرفية في العراق والتي باتت معروفة لدى المساهمين خاصة والجمهور عامة وتتضمن الإيرادات للفترة التالية :-

أنواع الإيرادات	دينار
إيرادات العمليات المصرفية	٢٦٩٩٣٢٦.٢٦
إيرادات الاستثمارات المالية	١٣٢٧٨٤٤٨٠
إيرادات سنوات سابقة	١١٨٩٧٧
المجموع	٢٨٣٢٢٢٩٤٨٣
٢-المصروفات	

بلغ إجمالي المصاريف (١٥٦٦٦٨٣٩١١) دينار بنسبة ارتفاع ٢٨,٤% عن إجمالي مصاريف السنة السابقة البالغ (١٢١٩٩٤٧٩٦٢) دينار وسبب الفرق بين نسبتي ارتفاع الإيرادات والمصروفات يعود وكما هو معلوم للارتفاع الحاصل في تكلفة الخدمات والسلع التي شهدها الاقتصاد العراقي خلال السنة موضوعة البحث والتي صاحبها بنفس الوقت ارتفاع في نسبة التضخم وكانت المصاريف كما يلي:

اسم الحساب	دينار
مصروفات العمليات المصرفية	١٣١٨٧٤٤٦٤
الانذارات	٤٣٥٧٩٥٢٢
المستلزمات السلعية	٣٣.٣٢٣٢٢
المستلزمات الخدمية	١٦٤٢٨٦٥٤٤
الأجور النقدية للعمال	٥٥٤٢٦٢٩٩٢
المصروفات التحويلية	٥٨٨.٧٦.٤٣
مصروفات سنوات سابقة	٥١٥٧٢.٢٤
المجموع	١٥٦٦٦٨٣٩١١

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة

١- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم وعدد أسهمهم
٢٠٠٦/١٢/٣١:

عدد الاسهم	الأسماء	ت
٢٠١١٦٠٩٧١٠٣٦٠	السيد خليل خير الله سلمان الجميلي - رئيس مجلس الإدارة	١
٨٨٤٢٠٠٠٠٠٠	السيد شعبان جاسم الرجب - نائب رئيس مجلس الإدارة	٢
٨٨٢٠٥٠٤٠٠٠٠	السيد عباس علي حسون الربيعي - عضو	٣
١٣٨٠٤٣٢٠٠٠٠	السيد صائب عليوي حسن - عضو	٤
٢٦٠١٦٨٠٥٨٩	السيد فريد حسين كاظم الوكيل - عضو	٥
٢٠٠٩٧٠٢٤٤٠٨٠٠	السيد علي خليل خير الله سلمان الجميلي - عضو	٦
٥٥٥٠٦٣٦	السيد مكي حمودي عبيدة - عضو - المدير المفوض	٧

مع الإشارة الى السيد مكي حمودي عبيدة (المدير المفوض) قد انتقل الى جوار ربه بتاريخ
٢٠٠٧/٢/١٦ ويقوم السيد محمد جاسم الصحن (نائب المدير المفوض) بمهام المدير
المفوض وكالة .

٢- صرفت مكافأة للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المبينة أدناه استناداً لقرار الهيئة
العامة المؤرخ في ١١ / ٩ / ٢٠٠٦ على أساس عدد الاجتماعات.

السيد خليل خير الله سلمان الجميلي	١٦٠٠٠٠٠	دينار
السيد شعبان جاسم الرجب	١٥٠٠٠٠٠	دينار
السيد عباس علي حسون الربيعي	١٥٠٠٠٠٠	دينار
السيد صائب عليوي حسن	١٥٠٠٠٠٠	دينار
السيد علي خليل خير الله	١٥٠٠٠٠٠	دينار
السيد فريد حسين الوكيل	١٥٠٠٠٠٠	دينار
السيد مكي حمودي عبيدة - المدير المفوض	١٥٠٠٠٠٠	دينار

٣- لا يوجد مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض أو ذويهم لحد الدرجة الرابعة
في العقود التي أبرمها المصرف.

٤- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠٠٦ هو (٧) جلسة.

خامساً: الرواتب والأجور والعمالة

- ١- بلغ اجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة للعاملين (٥٥٤٢٦٢٩٩٢) دينار بنسبة ارتفاع ٧٢,٦% عن السنة السابقة وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعمال (١٦٦٠٨٩٦٠) دينار وهو اكثر من ضعف ما تم تسديده في السنة السابقة بسبب الزيادة في رواتب العاملين وتعيين عاملين جدد .
- ٢- بلغ عدد العاملين في المصرف كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (٢٤٥) عاملاً موزعين كما يلي:

عدد العاملين/٢٠٠٥ عراقيين	عدد العاملين/٢٠٠٦ عراقيين	الأجور السنوية
-	-	لغاية ٢٥٠٠٠ دينار
١٨٠	٢١٥	أكثر من ٢٥٠٠٠-٢٠٠٠٠٠ دينار
٣٠	٣٠	أكثر من ٢٠٠٠٠٠ دينار
٢١٠	٢٤٥	المجموع

- ٣- بلغت مدخولات المدير المفوض واربعة من موظفي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال السنة (٤٠٣٥٠٠٠٠٩) دينار.

ت	الأسم	عنوان الوظيفة
١	السيد مكي حمودي عبيدة	المدير المفوض
٢	السيد حكمت سكمين	مدير الفروع
٣	السيد جليل حمود شعبان	مدير الدائرة القانونية
٤	السيد موفق حبابه	مدير الفرع الرئيسي
٥	السيد محمد مرتضى محسن	أمين صندوق أول

سداداً: العقود المهمة

أبرم المصرف العقود السارية المفعول خلال السنة ٢٠٠٦ مع الأشخاص المؤشرة

أسماءهم إزاءها:

نوع العقد	المدة	الجهة التي تم التعاقد معها	مبلغ العقد
إيجار بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي	سنوياً	لطيف سلمان حمد وشركاؤه	٣٠٠٠٠ دولار
إيجار المصعد وأجهزة التكييف والتبريد في البناية المذكورة	سنوياً	لطيف سلمان حمد وشركاؤه	
صيانة أجهزة الحاسبات الالكترونية في الإدارة العامة والفرع الرئيسي	سنوياً	صباح عبد القادر المختار	١٢٥٠٠٠٠ دينار
إيجار بناية فرع النضال	سنوياً	حسيب صالح وأولاده	١٨٠٠ دولار
إيجار بناية فرع الربيع	سنوياً	توفيق رشيد أحمد وشركاؤه	٣٥٠٠٠٠٠٠ دينار
تشغيل النظام المحاسبي المصرفي على الحاسبة للإدارة العامة والفروع	سنوياً	صباح عبد القادر المختار	١٤٥٠٠٠٠٠ دينار
إيجار بناية فرع الكفاح	سنوياً	ورثة المرحوم محمد اسماعيل بابير	٤٨٠٠ دولار
إيجار بناية فرع الحارثية	سنوياً	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	٣٦٠٠٠٠٠٠ دينار

سابقاً: مكافئ العملة الأجنبية

احتسب مكافئ العملة الأجنبية (الدولار) لكافة المعاملات التي تمت بها استناداً لسعر القائمة الصادرة من البنك المركزي العراقي على أساس الدولار يساوي (١٣٣٥) دينار.

ثامناً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يبلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١,١٧١,١٩٥,٥٩٥) دينار يمثل أكثر من ٣% من مجموع الائتمان النقدي والتعديدي .

البيانات	المبلغ	المخصص
الائتمان النقدي	١٥٠٦٥٨٢٤٦٧٣	٩٢٨٥٣٧٦٤٥
خطابات الضمان	٤٢٣٩٧٧٨٤٦٦	٢٤٢٦٥٧٩٥٠
	١٩٣٠٥٦٠٣١٣٩	١١٧١١٩٥٥٩٥

تاسعاً: الأرباح الصافية

حقق المصرف ربحاً صافياً عن عملياته بلغ قدره (١,٢٦٥,٥٤٥,٥٧٢) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ بنسبة زيادة ١٣,٣% عن الأرباح الصافية للسنة السابقة البالغة (١١١٦٩٣٠١٤٢) دينار وبعد احتساب احتياطي رأس المال ومخصص ضريبة الدخل يكون الربح القابل للتوزيع على المساهمين (٨٦٠٥٧٠٩٨٩) دينار.

عاشراً: بيانات أخرى

١- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها:

نوع الاتفاق	السنة الحالية (دينار)	السنة السابقة (دينار)
الدعاية والاعلان	٣١٣٦٨٥١	٢٨٥٦٥٠٠
الضريبة	٢٤٩٦٣٠٠	٨٢٠٣٢٥٠
الاحتقالات	-	٤٥٠٠٠
الاعانات	٥٠٠٠٠٠	-
المجموع	٦١٣٣١٥١	١١١٠٤٧٥٠

٢- تحقّق الربح الصافي البالغ (١٢٦٥٥٤٥٥٧٢) دينار نتيجة نشاط المصرف من فروعهِ للسنة المنتهية ٢٠٠٦/١٢/٣١ وكما هو ظاهر في الكشف التالي .

الفرع	المصاريف دينار	الإيرادات دينار	ربح (خسارة) دينار
الرئيسي	٨٣٦٧٥٧٩٢٥	٢٤٨٤٩٧١٠٩٢	١٦٤٨٢١٣١٦٧
الكفاح	٦٠١٠٩١٨٨	٨٦٤٤٧٦٠٥	٢٦٣٣٨٤١٧
النضال	٥٥١٧٧٢١٤	٥٣٦٠٩٠١٦	(١٥٦٨١٩٨)
الربيع	٧٦٠٧٨٨٠٨	١٠٣٣١٢٤٠٧	٢٧٢٣٣٥٩٩
الدورة	٤٥٣٠١٧١٣	٣٠٠٤٦٦٠٠	(١٥٢٥٥١١٣)
الإدارة العامة	٤٣٥٠٩٣٢٤٩	٧٣٣٣٠٩	(٤٣٤٣٥٩٩٤٠)
الحارثية	٥٤٩٤٧٢٧٠	٥٨٧٧٠٣٢٣	٣٨٢٣٠٥٣
مكتب للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	٣٦٧١٩٣٢	١٤٧٩٢٥١٩	١١١٢٠٥٨٧
المجموع	١٥٦٧١٣٧٢٩٩	٢٨٣٢٦٨٢٨٧١	١٢٦٥٥٤٥٥٧٢

وبهذا الصدد نشير الى ان فرع الدورة لم يستطع مزاوله عمله بالشكل المطلوب لكون منطقة الفرع من المناطق غير الهادئة امنياً .

لم يمارس المصرف نشاط استيرادي أو تصديري لحسابه الخاص اما لحساب زبائنه فقد تم فتح (١٠) اعتمادات مستندية بواسطة بنك الاسكان للتجارة والتحويل الاردني لاستيراد سلع لتجار عراقيين.

٤- أثر التصعيرة على نتائج النشاط

يخضع المصرف إلى هيكل الأسعار للفوائد والعمولات والعمليات المصرفية المقررة من قبل مجلس الادارة بما يتسجم مع سياسة البنك المركزي العراقي.

٥- سعر سهم المصرف:

كان سعر سهم المصرف بموجب نشرة الأسعار ليوم ٢٠٠٦/١٢/٣١ والصادرة من سوق العراق للأوراق المالية يبلغ (١) دينار وكان ذلك التاريخ هو آخر جلسة في السوق المذكور من السنة .

٦- التوسعات:

الرغم الظروف الأمنية غير المستقرة خلال عام ٢٠٠٦ وضمن الإجراءات المكثفة للمصرف بالإشراف المباشر وبالجهود الاستثنائية تم إنجاز العمارة المقرر اشغالها من قبل الإدارة العامة والفرع الرئيسي المكون من (٥) خمسة طوابق والتي جرى تشييدها على قطعة الأرض المرقمة (٨٢٣/٣٥٦) الواقعة في حي بابل. وضمن التخطيط المعتمد من قبل المصرف تم الانتهاء من تشييدها واستكمال تأثيثها ومن ثم الانتقال إليها خلال أوائل النصف الثاني من عام ٢٠٠٧ كما هو مخطط لذلك .

ب) ضمن الخطط المعتمدة من قبل المصرف بفتح عدة فروع في المحافظات (اربيل، الموصل، البصرة) واستناداً لمواقفات البنك المركزي العراقي) إلا ان الظروف الحالية التي تم الاشارة إليها دعت للمصرف التريث حالياً في استكمال عملية إيجار الأبنية اللازمة والمباشرة بفتح هذه الفروع.

ج) باشر المصرف سابقاً بتوسيع نشاطه المصرفي خارج العراق وذلك من خلال تأسيس وإقامة علاقات مصرفية ثنائية مع عدد من المصارف في الدول العربية منها على سبيل المثال في الأردن ولبنان وسوريا والبحرين وان المصرف مستمر بمتابعة هذه الأنشطة

مع مصارف أخرى إلا أن الظروف الحالية التي اشرفنا إليها والتي يمر بها القطر جعل المصرف يوجل التوسع بذلك في الوقت الحاضر .

د) استمر المصرف في تطبيق البرامج الحسابية الممكنة المعتمدة من قبل المصرف لتشمل أغلب الأنشطة ودراسة أعداد نظام خاص للنشاط المصرفي الخارجي لتشمل الحوالات والاعتمادات الصادرة .

هـ) ضمن الخطط المعتمدة من قبل المصرف بتنمية وتطوير القوى البشرية العاملة قام المصرف في المشاركة بالدورات والبرامج التدريبية المقامة داخل وخارج العراق للاطلاع والتدريب على الوسائل والبرامج المصرفية الحديثة ومواكبة التطورات.

٧- الأبحاث والتطوير:

قام المصرف إشراك موظفيه في الدورات التي ينظمها مركز الدراسات خارج العراق في (الأردن) لغرض زيادة كفاءة أدائهم وزيادة خبرتهم.

حادي عشر: الأحداث الجوهرية

١- لا توجد أحداث جوهرية خلال الفترة من تاريخ إعداد الميزانية العامة ولحد الآن والتي من شأنها التأثير على البيانات المالية الواردة في للقوائم المالية.

٢- إن الأحداث التي مرت على العراق منذ إسقاط النظام السابق في نيسان/ ٢٠٠٣ أثرت على الاقتصاد العراقي عامة وعلى السوق المصرفية بشكل خاص حيث لا يمكن للمصارف أن تعمل بصورة صحيحة في مثل هذه الظروف ونسود أن نطمئن السادة مساهمي المصرف بأن مصرفهم بجميع فروعهم لم يتعرض لأية حالة سلب أو نهب بسبب الإجراءات الامنية التي اتخذها المصرف في هذا المجال.

ثاني عشر: التوصيات

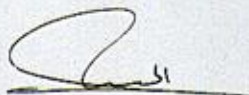
- إضافة الأرباح الى رأس المال وفقاً للمادة (٥٥) ثانياً من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- زيادة رأس المال بنسبة وفقاً للمادة (٥٥) أولاً من قانون الشركات.

ثالث عشر: السياسات المحاسبية

اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين مع اتباع اساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات عن الموجودات الثابتة.



خليل خير الله الجميلي
رئيس مجلس الإدارة



محمد جاسم الصحن
المدير المفوض / وكالة
٥ / ٤٤



التاريخ: ٢٠٠٧/٣/١٤

العدد: ٢٠٠٧/١/ب

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية:

فحصنا الميزانية العامة لمصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) / بغداد
كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك
التاريخ والتقرير السنوي لمجلس الإدارة المعد وفق قانون المصارف وقانون الشركات رقم
٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.
لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورة لأداء مهمتنا طبقاً
للتشريعات النافذة ووفق إجراءات التدقيق المعترف بها والتي اشتملت على الاختبارات
والفحوصات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.
إن الميزانية العامة والبيانات المالية المرفقة بها معدة من قبل إدارة المصرف وتعبّر عن
وجهة نظرها وإن مهمتنا هي تدقيق هذه الحسابات والبيانات وفحص نظام الرقابة الداخلية
والسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف ومدى مطابقتها للمبادئ والأسس
والمحاسبية والقانونية وبيان الرأي بها.
ونثبت في أناه الإيضاحات والملاحظات التالية:

بغداد - شارع السعدون - مجاور فندق بغداد - بتأية ٩١
هاتف ٧١٧١٩٤٩ - ٧١٧٣٠٢٥ - ٧١٨٥٣١٧ - ٧١٨٥٣١٧ نقل ٧٩٠١٣٤١٢٩١

E - Mail : sirhan ٤٦ @ yahoo . com

أولاً: القوانين والتشريعات

١- عدم اعتماد ما ورد بالمادة (٢٩) (المتطلبات التحوطية) الفقرة (ج) القاضية بالتوقف عن اعتبار الإيرادات قروض عديمة الأداء دخلاً للإملاسم منها نقداً ، وأن ما يعزز ذلك لارتفاع نسبة الديون المشطوبة خلال السنة حيث بلغ المخصص لها (١٠،١٧١) مليار دينار بنسبة بلغت (٢٢٥%) عن رصيد السنة السابقة .

٢- كفاية رأس المال : بلغت نسبة كفاية رأس المال (٥٧%) استناداً للمادة (١٦) من قانون المصارف التي نصت وجوب الاحتفاظ برأس المال واحتياطات سليمة بما لا يقل عن (١٢%) من القيمة الكلية المحددة على أساس المعدل لمراعاة عنصر المخاطرة واجبة التعريف من قبل البنك المركزي العراقي .

ثانياً: الرقابة الداخلية

ضعف إجراءات الرقابة الداخلية والضبط الداخلي حيث يعتمد المصرف على مدير واحد - مدير الرقابة والتدقيق - ليقوم بهذه المهمة لوحده. نوصي بتكوين شعبة خاصة للتدقيق والتفتيش ترتبط بالإدارة العامة لاستيفاء إجراءات هذه المهمة بشكل سليم.

ثالثاً: النقد في الصندوق ولدى المصارف

١. استمرار عدم مطابقة كشوفات الحسابات الجارية المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي مع سجلات المصرف ولدى مقارنة هذه الحسابات بين سجلات المصرف وكشوفات البنك المركزي العراقي ظهرت فروقات وقد قام المصرف بتكليف أحد الخبراء المصرفيين بإجراء هذه المطابقة بالتعاون مع موظفي المصرف المعنيين ، وقد قدم الخبير تقريره الدوري والذي يفيد بانجاز المطابقة لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ نوصي بأستكمال هذه المطابقات خلال سنة ٢٠٠٧ .

بغداد - شارع السعدون - مجاور فندق بغداد - بناية ٩١
هاتف ٧١٧١٩٤٩ - ٧١٧٣.٢٥ - ٧١٨٥٣١٧ نقل ٧٩٠١٣٤١٢٩١
E - Mail : sirhan ٤٦ @ yahoo . com

٢. الخطأ في إجراء قيود الصرف والقبض لنشاط الإدارة العامة حيث جرى توسط حساب الصندوق بدلاً من الحساب الجاري المفتوح لدى الفرع الرئيسي وقد تم تعديل أرصدة الحسابين الظاهرة في الميزانية العامة.

رابعاً: الائتمان النقدي

إشارة إلى اللائحة الإرشادية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان العدد ٣٣٠٨/٢/٩ في ٢٧/١٢/٢٠٠٥ الخاص بمعالجة الائتمان الممنوح ولغاية ٢٠٠٥/١٢/٣١ ورغم أنجاز جدول تصنيف الائتمان إلا أنه لم يؤخذ بنظر الاعتبار عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

خامساً: الموجودات الثابتة

١- لم يتم للمصرف بأدامة المعلومات الخاصة بمسك سجلات الموجودات الثابتة .
٢- تجاوز نظام الائندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ حيث لم يجر احتساب الأندثار ١٠٠% من الكلفة والتي بلغ رصيدها لحساب الأثاث (٤٦١١٦) ألف دينار وحساب عدد وقوالب (٨٠٠) ألف دينار ، ومعالجة الأضافات ومخصص الأندثار على حساب المباني .

سادساً: رأي مراقب الحسابات

خضوعاً لما ورد أعلاه ويقدر ما توصلنا إليه من خلال فحوصاتنا وطبقاً لما هو منون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المقدمة إلينا من قبل إدارة المصرف وحسب رأينا فان:

١. عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل الإدارة وبإشراف ممثلنا.
٢. المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع نظام مسك السجلات وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل المعاملات المالية للمصرف خلال السنة.

بغداد - شارع السعدون - مجاور فندق بغداد - بناية ٩١

هاتف ٧١٧١٩٤٩ - ٧١٧٣٠٢٥ - ٧١٨٥٣١٧ نقل ٠٧٩٠١٣٤١٢٩١

E - Mail : sirhan ٤٦ @ yahoo . com

٣. تقرير الإدارة السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق.

٤. البيانات والحصانات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات ومنظمة وفقاً للتشريعات النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف كما هو عليه في ٢٠٠٦/١٢/٣١ وان حساب الأرباح والخسائر يظهر أرباح المصرف للسنة المنتهية بذات التاريخ.



خليل عبد الله سرحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٥ دينار
<u>الموجودات</u>			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
النقد	١٨	٦٧٤٨٨٤١٩٦٦	٥٤٤٤٢١٤٠٧٥
الاستثمارات	١٥	٣,٩٦٣,٤١٨,٧٢٠	٣١٣,٤١٨,٧٢٠
مجموع		١٠,٧١٢٢٦,٦٨٦	٥٧٥٧٧٦٢٧٩٥
<u>الائتمان النقدي</u>			
القروض والتسليفات	١٤٢	٢٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٠٠٠,٠٠٠
الحسابات الجارية المدينة	١٤٣	١٥١٧١٧٤٦٧٣	١,٣٠٩,١٩٧,٣٥٦
الأوراق التجارية المخصومة	١٤٤	١٣,٣٢٨,١٥٠,٠٠٠	١٤,٧١٧,١٥٠,٠٠٠
المدينون	١٦	١٥,٠٦٥,٨٢٤,٦٧٣	١٦٧٥٦٣٤٧٣٥٦
مجموع الموجودات المتداولة		٩,٠٦١,٢٨٥,٣٩٩	٨٠٩٠٦٦٠٨٤
		٣٤,٨٣٩,٣٧٠,٧٥٨	٢٣٣٢٣١٧٦٢٣٥
<u>الموجودات الثابتة</u>			
الموجودات الثابتة القائمة	١١	٨٢٨٢٦٤٨٦٥	٨٦٤٥٣٧١٣٥
التفقات الإيرادية الموجبة	١١٨	٣,٣٩٥٩٥٧	٢٨٤٦٢٥٣٤
مشروعات تحت التنفيذ	١٢	٢٣٧٩٤٠١١٥	٢١٧٩٤٠١١٥
مجموع الموجودات الثابتة		٣٢٣٨,٦١٩٧٢	٣,٠٧٢,٤٠٠,٨١٩
مجموع الموجودات		٣٨,٠٧٤٣٢٧٣٠	٢٧,٠٦٩٦٦٥٤٢٥
الحسابات المتقابلة المدينة	١٩	٣٧٣٨٧٢١٤٢٣	٣٤٩,٠٦٦,٠٥٠
التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل			

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

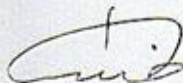
تابع / الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦


رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٦ دينر	٢٠٠٥ دينر
<u>مصادر التمويل</u>			
<u>مصادر التمويل قصير الأجل</u>			
٨	٢٥	١٣,٤٦٥,٠٨١,٦٢٩	٧,٦٣٥,٩٥٥,٥٩٣
٩	٢٦	١٩٨٢٧٥٣٧٠٢	١٤٣٨٢٧٤٧٠٠
		١٥٤٤٧٨٣٥٣٣١	٩٠٧٤٢٣٠٢٩٣
<u>مصادر التمويل طويل الأجل</u>			
	٢١١	٢١١٨٠٠٩٦٠٠٠	١٦٨٠٩٦٠٠٠٠٠
١١	٢٢	١٤٤٩٥٠١٣٩٩	١١٨٥٨٣٥١٣٢
		٢٢٦٢٩٥٩٧٣٩٩	١٧٩٩٥٤٣٥١٣٢
		٣٨٠٧٧٤٣٢٧٣٠	٢٧٠٦٩٦٦٥٤٢٥
		٣٣٨٧٢١٤٢٣	٣٤٩٠٧٦٧٠٥٠


التزامات الزبائن لقاء العمليات

المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها

مقابل


خليل خير الله سلمان الجميلي
رئيس مجلس الإدارة


محمد جاسم الصحن
المدير المفوض / وكالة


حازم محمد صالح
مدير الشؤون المالية



خليل عبد الله سرحان

محاسب قانوني ومرقب حسابات

خضوعنا لتقريرنا المرقم ١/ب/٢٠٠٧/ والمؤرخ في ١٤/٣/٢٠٠٧

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف العمليات الجارية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل	رقم
دينار	دينار	المحاسبي	الكشف
٢٣٣٦٨٧٨١٠٤	٢٨٣٢٢٢٩٤٨٣	ألايرادات	٤
		تول المصروفات	١٧-١٨
٣٢١١٠٩٦٠٦	٥٥٤٢٦٢٩٩٢	رواتب وأجور	٣١
٤٢٠٦٣٩٧٨	٣٣٠٣٢٣٢٢	مستلزمات سلعية	٣٢
١٨٦٠٦٢٨٠٤	١٦٤٢٨٦٥٤٤	مستلزمات خدمية	٣٣
٩٠٨٥٦٨٧١	١٣١٨٧٤٤٦٥	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
٤٥٩٢١١٢٣	٤٣٥٧٩٥٢٢	أندثارات وأطفاء	٣٧
٥٣٠٩٣٣٥٨٠	٥٨٨٠٧٦٠٤٣	مصروفات تحويلية	٣٨
٣٠٠٠٠٠٠	٥١٥٧٢٠٢٣	مصروفات أخرى	٣٩
(١٢١٩٩٤٧٩٦٢)	(١٥٦٦٨٣٩١١)		
١١١٦٩٣٠١٤٢	١٢٦٥٥٤٥٥٧٢	فائض العمليات الجارية	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

دينار	دينار	التفاصيل
٥٤٤٤٢١٤.٧٥		النقد كما في ٢٠٠٦/١/١
		يضاف كما يلي:
	٢٣٦٨٧٤٩٠.٤٩	للزيادة في التخصيصات
	٥٨٢٩١٢٦٠.٣٦	للزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	٨٩٢٣٧.٦٩٠	للزيادة في رصيد الدائون
	٤٦٤١٦٢٢٦٧	للزيادة في المطلوبات الثابتة
١٣٧٢٤٤.٨٠٤٢		مجموع النقد المضاف
١٩١٦٨٦٢٢١١٧		مجموع النقد المهيئة للاستخدام
		تطرح - الاستخدامات
	٣٦٥.٠٠٠.٠٠٠	للزيادة في الاستثمارات
	١٦٩.٥٢٢٦٧٧	للزيادة في الائتمان النقدي
	٦٩١٣٥٩٦٣٢١	للزيادة في المدينين
	١٦٥٦٦١١٥٣	للزيادة في الموجودات الثابتة
(١٢٤١٩٧٨.١٥١)		مجموع الاستخدامات
٦٧٤٨٨٤١٩٦٦		النقد في ٢٠٠٦/١٢/٣١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٥٤٩٥١٥٢٧٨	١٠٢٩٧٨٤٤٣٩	نقد في الصندوق ١٨١
٣٨٣٣٧٨٠٢٩	٢٧٦٣٤٩٧٠١١	نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
٨٥٣٠٧٨٩	٢٩٨٩٠٥٤	الجاري الطليق لدى البنك المركزي
٨٦١٢٥٤٠٥٨	١٢٤٦١٧٩٣٨٨	أرصدة مدينة لدى المصارف المحلية
(٤٥٢٨٦٣٢٦)	(٢٨٣١٦٣٢٦)	أرصدة مدينة لدى المصارف العربية
(٤٠٣٠٨)	-	أرصدة دائنة لدى المصارف المحلية
١٢٠٧٨٧٦٥٠	٣٩٨٤٣٤٩١٢٧	أرصدة دائنة لدى المصارف العربية
٢٠١٠٤٠٧٤٢٧	١٦٩٥٤٣٠٠٠	الودائع للقانونية لدى البنك المركزي ١٨٤
(١٢٠٠٠٠٠٠)	-	شيكات وحوات ١٨٥
٦٨٨٤١٤٨٢٠	٣٩٢٧٨٤٠٠	أوراق نقدية أجنبية ١٨٦
٥٤٤٤٢١٤٠٧٥	٦٧٤٨٨٤١٩٦٦	مجموع النقود

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦		رقم الدليل المحاسبي
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٥٠٠٠٠٠٠	-	استثمارات مالية طويلة الأجل ١٥٢
-	٤٦٣٤١٨٧٢٠	استثمارات طويلة الأجل في القطاع الحكومي
٢٥٠٠٠٠٠٠	٤٦٣٤١٨٧٢٠	استثمارات طويلة الأجل في القطاع الخاص
٦٣٤١٨٧٢٠	-	استثمارات مالية قصيرة الأجل ١٥٣
-	٣٥٠٠٠٠٠٠	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع الحكومي
٦٣٤١٨٧٢٠	٣٥٠٠٠٠٠٠	استثمارات قصيرة الأجل في القطاع المالي
٣١٤١٨٧٢٠	٣٩٦٣٤١٨٧٢٠	مجموع الاستثمارات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والحسابات الجارية المدينة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٣)

٢٠٠٥	٢٠٠٦		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٧٣٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٠٥٠٠٠٠٠	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٤٢
		حسابات جارية مدينة	١٤٣
١٥٤٤٨٦٥٩٢	١٦٧٨٨٦٥٨٢	حسابات جارية مدينة القطاع الخاص - الشركات	
١١٥٤٧١٠٧٦٤	١٣٤٩٢٨٨٠٩١	حسابات جارية مدينة القطاع الخاص - أفراد	
١٣٠٩١٩٧٣٥٦	١٥١٧١٧٤٦٧٣		
٢٠٣٩١٩٧٣٥٦	١٧٣٧٦٧٤٦٧٣	مجموع القروض والتسليفات	

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٤)

٢٠٠٥	٢٠٠٦		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٤٧١٦٥٠٠٠٠	١٣٣٢٧٥٠٠٠٠	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	١٤٤
٦٥٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠	للكمبيالات المخصومة	
		الحوالات الداخلية المبتاعة	
١٤٧١٧١٥٠٠٠	١٣٣٢٨١٥٠٠٠	مجموع الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٥)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		مدينو النشاط الجاري ١٦٢
١٤١٩١٧٢٨٣	١٥٨.٨٢٩.٠٩	مدينو القطاع الخاص / الأفراد
١,١١٨,٨٣٩,٦١٥	٩,٤٦٩,٤٨٤,٥٣٢	حسابات مدينة متبالة ١٦٣
		حسابات مدينة متبوعة ١٦٦
		إيرادات مستحقة
٥٥,١٧٦,٧٩٥	١٨٥,١٦٩,٩٤٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٦٦٦٦٦٦	١٤٤١٦٦٦٦	طلبات التعويض
٧٠٠٠٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	فروقات نقدية
١٠٠٢٠٣	١٢٢٩١٥٢	
٦٣٩٤٣٦٦٤	٢.٧٨١٥٧٦٥	حسابات مدينة أخرى ١٦٩
		حسابات جارية مغلقة
١٨٤٩٤٦٧٣	١٨٤٩٤٦٧٣	كمبالات مستحقة غير مدفوعة
٧٨٣٩٧٦٦٣	٥١٩,٩٦٢,٦٦٣	مدينو الديون متأخرة التسديد
٦١٦٩١٥٥٧	٢٦.٦٨٣٢٦	
١٥٨٥٨٣٨٩٣	٥٦٤٥٢٥٦٦٢	
(٦٣٤.١٩٣٩٧)	(١١٧١١٩٥٥٩٥)	ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها ٢٢٢
(٤٠.١٩٨٩٧٤)	(١٦٧٤٢٧٨٧٤)	مخصص فوائد حسابات المتوقفين عند الدفع ٢٢٥٧
٨٠٩,٠٦٦,٠٨٤	٩,٠٦١,٢٨٥,٣٩٩	صافي المدينون

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة وادئاراتها للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٦)

المجموع	الأثاث	عدد وقولبا	وسائل نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠٤٧٦٠٢٢	٢٢٢٧٦٤٨٥٦	-	١٨٨٩١٣٠٠	١٩٩٥١٧٩٥	١١١١٢٨٠٧١	٧٣٢٠١٠٠٠٠	الكلية في ٢٠٠٦/١/١ الإحداثيات خلال السنة
٩٢٤٠٦٧٠	٧٨٤٠٠٧٠	٨٠٠٠٠٠	-	٦٠٠٦٠٠	-	-	
١١١٤٠٠١٩٢	٢٣٠٦٠٤٩٢٦	٨٠٠٠٠٠	١٨٨٩١٣٠٠	٢٠٥٥٢٣٩٥	١١١١٢٨٠٧١	٧٣٢٠١٠٠٠٠	الكلية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ أية الاثنان (قسط ثابت)
	%١٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%١٠	-	
							سجلات
٢٥٠٥٢٠٧٩٢	١٦٣٤٤١٩٥٠	-	١٧٤٩٠٣١٨	١٧٢٢٠٥٩١	٥٢٣٥٧٨٨٤	-	مخصص الاثنان المتراكم كما في ٢٠٠٦/١/١
٣٥٢٢١٠٢٤	٢١٠٤٦٨٥٠	-	١٤٠٠٩٢٢	٣٢٢١٨٠٤	٩٤٥١٤٤٨	-	كشف الاثنان السنة الحالية
٢٨٥٧٤١٨٢٧	١٨٤٤٨٨٨٠٠	-	١٨٨٩١٣٠٠	٢٠٥٥٢٣٩٥	٦١٨٠٩٣٢٢		رصيد الاثنان كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٨٢٨٢٦٤٨٦٥	٤٦١١١١٢٦	٨٠٠٠٠٠	-	-	٤٩٣٣٨٧٣٩	٧٣٢٠١٠٠٠٠	القيمة النظرية في ٢٠٠٦/١٢/٣١

كشف النفقات الإدارية المؤجلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	الكلية الكلية	رصيد الانقضاء	إطفاء السنة الحالية	مجموع الانقضاء	الرصيد
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨١	نفقات التأسيس	٩١٩٠٨٨٤٧	٦٤٩٠٧٠٦٨	٧٩٦٨٤٩٧	٧٢٨٧٥٥٦٥	١٩٠٣٢٢٨٢
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	١٤٨٥٦٧٦٧	٣١٠٤١٠١	٣٨٩٩٩١	٣٤٩٤٠٩٢	١٠٧٠٧٦٤
	المجموع	١٠٦٧٦٥٦١٤	٦٨٠١١١٦٩	٨٣٥٨٤٨٨	٧٦٣٦٩٦٥٧	٣٠٣٩٥٩٥٧

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٨)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٦٣٤٠١٩٣٩٧	١١٧١١٩٥٥٩٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٢
١٦٦٠٧٥٣٧٤	١٨٩٨٣١٨٣٥	مخصص ضريبة الدخل	٢٢٤
٤٠١٩٨٩٧٤	١٦٧٤٢٧٨٧٤	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٢٢٥٧
٨٤٠٢٩٣٧٤٥	١٥٢٨٤٥٥٣٠٤	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف رقم (أ)

كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

٢٠٠٥ بفر	٢٠٠٦ بفر	رقم الدليل المحاسبي
		حسابات جارية دائنة ٢٥١
١٨٨٥٥٢١٧١	٧٦٦٧٥٥٨٦٠	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني
٣٣٨٥	-	حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط
١٢٠٨٢٢٧٤	٩٢٧٣٠٢٥٢١	حسابات جارية دائنة/ القطاع الخاص-الشركات
١,٥٦٦,٩٢٣,٨٧٤	٦٢,٠٠,١٣٣,٢٠٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص-الأفراد
٣٦٩٥٨٢١٨٠	١٠٩٧٦٣٨٤٠	الصكوك المعتمدة
٢٤٨٠٠٠٠	٢٤٨٠٠٠٠	الصكوك المحجوزة هائلياً
١٨٩٤٣١٩	٥٥٢٦٨٤١	حسابات جارية غير متحركة
٢٢٥٠٩٦٤٢٠٨	٨٠١٢٦٨٢٢١٩	
		حسابات الإيداع ٢٥٢
١٢٩٥٨٢٥٠١٢	٢٥٨٣٦١٠٩٧١	حسابات التوفير
٢٧٤٢٩٠٢٠٠	٣٢٢٨٠٤٠٠٠	حسابات التوفير (بالعملة الأجنبية)
١٥٧٠١١٥٢١٢	٢٩٢٦٤٤٩٧١	
		حسابات الودائع لأجل الطلب ٢٥٣
٣٣٥٣٢٤٠٠٦	٥٥٤٣٧٣٢٢٦	الودائع الثابتة وبنادار / القطاع الخاص
١١٣٣٨٤٠٠٠	٧٥٩٦٩٦٠٠	الودائع الثابتة/القطاع الخاص (بالعملة الأجنبية)
٢٢٨٧٢٥١٥٠٥	١٥٩٤٧٥٨٩٠	الودائع الجارية/القطاع الخاص-أفراد بالعملة الأجنبية
١٩٠٩١٣٢٢٠	-	الودائع الجارية/القطاع الخاص-شركات بالعملة الأجنبية
٢٢٢٠٨٧٢٧٣١	٧٩٠١٧٨٢١٦	
١٣٥٨٨٢٢٠٠	٥٠١٠٥٧٠٤٣	تأمينات مستلمة ومقوضات لقاء العمليات المصرفية
		الحوالات والصكوك الدائنية ٢٥٦
٣٠٤٣٠٦٨٨٨	٨٢٣٦٠٤٨٠٥	الصفائح المسحوبة على المصرف
١١٠٦٧٦٠٤	١٣٤٨١٠٦٠	الصكوك المسحوبة على المصرف
٣١٥٣٧٤٤٩٢	٨٣٦٠٨٥٨٦٥	
		الحوالات والشيكات الخارجية ٢٥٧
-	٣٩٨,٦٦٣,٢٦٥	الحوالات الخارجية المباعية
٧٢٠٣٢٠٨٨٤٣	١٣٤٦٥٠٨١٦٢٩	مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ كشف رقم (٩)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١٦٦.٧٥٣٧٤	١٨٩٨٣١٨٣٥	٢٢٤ مخصص الضرائب
		٢٦١ دائنو النشاط الجاري
٨٧٧٧	٨٧٧٧	دائنو القطاع الخاص / الشركات
٦.٤٢٩٨٤	٦٢٥٧٧١٢	دائنو القطاع الخاص / الأفراد
٦.٥١٧٦١	٦٢٦٦٤٨٩	
		٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
٥.٨٢٩١٧٦١	٥٤١٥٦٤٦٩٤	إيرادات مستلمة مقدماً
٥١٩١١٩٣	٣٦١٦٤٨٩	مصاريف مستحقة
٥١٢٥.٧٢	١.٩١٣١٩.٠	رسوم الطوابع المالية المستحقة
٣٦٣.٠	٣٦٣.٠	الزيادة في الصندوق
٤٨٩٥.٠٠٠	٧٦٩٥.٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-	٩٤٧.١٣١.١٩٩	إيداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
-	(٣٧٣١١٩٨)	حسابات تحت التسوية
٥٦٧٥٩٤٣٢٦	١٥٧٦٤٨.٦٧٤	
١١٦.٦٦٧	٣٧٨.٠٠٩	٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
١.٠٣٧٤٥.٧	-	٢٦٨ دائنو توزيع الأرباح
١٢٧٩٩٦٦٩٤	٢.٩٧٩٦٦٦٩٥	٢٦٩ حسابات دائنة أخرى
٧٦٤.٠٥٦.٣٢٩	١.٩٨٢.٧٥٣.٧٠٢	مجموع الدائنين

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبين
		٣١
		الأجور والرواتب
		٣١٢
		الأجور النقدية للعمال
		الأجور
١٢٨٨٢٩٩٣٣	٢٤٩٨٤٧٥.٥	مخصصات عائلية
٢٧٦١٣١٨٢	٤٨.٧٤٦٥٢	أجور أعتال إضافية
١٤٣٢٠.٢٣	١٨٣٣٩٣٧	مكافآت تشجيعية
٣٢٦٧٥٨٢٦	٦٢٦٦٨٤١٧	مخصصات مهنية
١٠٢.٥٣٢١	١٧.١٩١.٢	مخصصات تعويضية
٩١٨٢٨٦٨٦	١.٩٧٥٤.٠٦	مخصصات أخرى
٢.٢٧٤.٠٠٣	٤٨٤٥٦٤١٣	
٣١٢٨٥٨٩٧٤	٥٣٧٦٥٤.٣٢	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
٨,٢٥٠,٦٣٢	١٦,٦٠٨,٩٦٠	٣١٥
٣٢١,١٠٩,٦٠٦	٥٥٤,٢٦٢,٩٩٢	مجموع الرواتب والأجور
		٣٢
		المستلزمات السلعية
		٣٢٢
		الوقود والزيوت
		٣٢٣
		أدوات احتياطية
١٢٧٨٨٩٣٦	١٧٤٦٤٥.٠٠	
٧٢٥.٠٠	٩٤٥.٠٠	
١٢٨٦١٤٣٦	١٧٥٥٩.٠٠٠	
		٣٢٥
		المتنوعات
		لوازم ومهمات
		للقطاسية
٧٧٨٨٩٦٢	٢٨.٨٥١٩	
١٩٩٨٧٩٣.٠	١١.٧١٢.٣	
٢٧٧٧٦٨٩٢	١٣٨٧٩٧٢٢	
١٣٤٥.٠٠	١٧٣٥.٠٠	
		٣٢٦
		تجهيزات العاملين
		٣٢٧
		المياه والكهرباء
		المياه
		الكهرباء
٢٦٧٦.٠٠	١.٠٠٥.٠٠	
١.٠٢٣٥٥.٠٠	١٣١٩٦.٠٠	
١٩٩١١٥.٠٠	١٤٢.١٠٠	
٤٢٠.٦٣٩٧٨	٣٣.٣٢٣٢٢	مجموع المستلزمات السلعية / مابعد

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تابع / كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
		المستلزمات الخدمية ٣٣
		خدمات الصيانة ٣٣١
٣٩٢٥٠٠٠	٤٢٥٧٧٥٠	صيانة مباني ومنشآت
٤٥٩٥٧٢٠	٤٠٢٥٢٥٠	صيانة آلات ومعدات
٢٧٥٤٠٠٠	٩٢٣٩٠٠	صيانة وسائل نقل وانتقال
٦٨٧٥٥٢٥	٥٨٧١٦٨٠	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
-	٢٥٠٠٠	صيانة عدد وقوالب
١٨١٥٠٢٤٥	١٥١٠٣٥٨٠	خدمات أبحاث واستشارات ٣٣٢
٨٦٦٢٥٠٠	٩٤٥٠٠٠٠	دعاية وطبع وضيافة ٣٣٣
		دعاية وإعلان
٢٨٥٦٥٠٠	٣١٣٦٨٥١	نشر وطبع
٧٠٧٣٢٣	٢٩١٣٨٠٠	ضيافة
٨٢٠٣٢٥٠	٢٤٩٦٣٠٠	احتفالات
٤٥٠٠٠	-	
١١٨١٢٠٧٣	٨٥٤٦٩٥١	نقل والإفاد والتصالات ٣٣٤
		نقل العاملين
٢٣١٣٧٩٧٣	٣٠٣٦٨١٠١	السفر والإفاد
١٥٣٢٩٠٠	٢٣٤٣٠٠	نقل السلع واللبضائع
-	٥٠٠٠	اتصالات عامة
١٠٥٠٢٩٣٦	٦٨٢٨١٩٠	
٣٥١٧٤٨٠٩	٣٧٤٣٥٥٩١	استئجار موجودات ثابتة ٣٣٥
		استئجار مباني ومنشآت
٧٩١٤٢٦٠٠	٥٩٣٠٩٦٠٠	استئجار أثاث وأجهزة مكاتب
-	٢٥٠٠٠	
٧٩١٤٢٦٠٠	٥٩٣٣٤٦٠٠	

تابعه

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تابع / كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>مصروفات خدمة متنوعة</u> ٣٣٦
١٨٦٢٣٠٠	٣٦٩٦٢٢٥	اشركات
١١٨٣٣٠٠٠	١٣٤٢٣٩٥٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مودة
١٣٧٧٢٠٠	١٦٦١٠٠٠	خدمات قانونية
٤٩٤٨١٢٥	٣٠٨٩٥٠٠	خدمات مصرفية
٣٣٤٥٠٠٠	٥٦٦٥٠٠٠	تدريب وتأهيل
٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
٧١٥٤٩٥٢	٣٩٣٠١٤٧	مصروفات خدمة أخرى
٣٣١٢٠٥٧٧	٣٤٤١٥٨٢٢	
١٨٦٠٦٢٨٠٤	١٦٤٢٨٦٥٤٤	مجموع المستلزمات الخدمية
٥٤٩٢٣٦٣٨٨	٧٥١٥٨١٨٥٨	مجموع للمصاريف الإدارية

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦ كشف رقم (١٣)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
		<u>ال فوائد المصرفية المدفوعة</u> ٣٤٢
٦٩٠٢٩٦٢٧	٨٧٧٤٠٨٢٥	فوائد حسابات التوفير
٦٧٢٧٩٥٩	٣٤٤٦٥٧٩١	فوائد الودائع الثابتة
٧٨٩٦٠٨٢	١٥٣٢٩	فوائد الاقتراض الداخلي
-	٦٦٩٦٥٨٨	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية
٨٣٦٥٣٦٦٨	١٢٨٩١٨٥٣٣	
٧٢٠٣٢٠٣	٢٩٥٥٩٢٢	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣
٩٠٨٥٦٨٧١	١٣١٨٧٤٤٦٥	مجموع مصروفات العمليات المصرفية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٤)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٨٥٨٨٥٥	٤٧٢٧٥٣٣٥	٣٨٣
٤٧٨٢٤٧٧٦٣	٥٣٧١٧٦١٩٨	مصرفات تحويلية متنوعة
١٨٥٠٦٨٧	٤١٠٠٠٠	تعويضات و غرامات
٤٨٠٩٥٧٠٠٥	٥٨٤٨٦١٥٣٣	ديون مشطوبة
		نفقات خدمية خاصة
٤٩٩٧٦٥٧٥	٢٧١٣٥١٠	٣٨٤
-	١٠٠٠	ضرائب ورسوم
٤٩٩٧٦٥٧٥	٢٧١٤٥١٠	ضرائب ورسوم متنوعة
		رسوم الطابع
-	٥٠٠٠٠٠	٣٨٥
٥٣٠٩٣٣٥٨٠	٥٨٨٠٧٦٠٤٣	إعانات
		إعانات للمنتسبين
		٣٩
		مجموع المصروفات التحويلية

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٥)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣٠٠٠٠٠٠	٥١٥٧٢٠٢٤	٣٩١
٣٠٠٠٠٠٠	٥١٥٧٢٠٢٤	مصرفات سنوات سابقة
		مجموع المصروفات الأخرى

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٦)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		<u>إيرادات العملات الأجنبية</u> ٤٤١
١.٥٠.٢٢٩٥٠	٢.٦٦٧.٧٩٣	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية
		<u>إيرادات التسليفات والقروض الداخلية</u> ٤٤٢
١٤٧.٠٠٠	٢٦٧.٠٠٠	فوائد القروض الممنوحة
١١٢٦٦٨.٠٠	١.٠٩٦٥.٠٠٠	فوائد القروض الممنوحة بالعملة الأجنبية
٢٧.١٨١٢٢٦	٢٣٩٨٥٩١٩٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة
١٢٤٢٥٧١٧٤٩	١٦٢٦٥٣٦٤٧٢	إيرادات خصم وتحصيل الأوراق التجارية
١١٤٥٢٥٠	٢٦٣٢٥٠	إيرادات التسليفات المتوقعة
١٥٢٥٣١٢.٢٥	١٨٨.٢٩٣٩١٨	
		<u>صوات الحوالات</u> ٤٤٣
١١٦٩٤١٣	١٤٥١٨٢١	صعولة الحوالات الداخلية
٢٣٥٥٢٩٧٥	٢١٧٨.٦٣٥٠	فوائد تأخيرية الحوالات المتباعدة
٢٣٦٦٩٩٣٨٨	٢١٩٢٥٨.٧١	
		<u>إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندة</u> ٤٤٤
		صعولة الاعتمادات الصادرة
		<u>إيرادات خطابات الضمان</u> ٤٤٥
١٧٩٩٨٤٩٨٣	٢٤٤٤٦٤٢٥٢	صعولة خطابات الضمان الداخلية
١٨٦٢٨٢٣٤٥	٨.٤٠.٢٢٣٦	صعولة ضمان النفع الأجل
٣٦٦٢٦٧٣٢٨	٣٢٤٨٦٧٤٨٨	
		<u>صوات مصرفية متنوعة</u> ٤٤٧
٣٥.٢٤٣٦٥	٢٩٣٩١.٩٨	صعولة إصدار السفتاح واعتماد الصكوك
١٩.٨٧٣٧٦	٢٣٥٥٣٥	صعولة التوسط لبيع الأسهم والسندات
٢٤٥١٦١١٢	٢٨٣.٠٠٠٦٤	صوات مصرفية أخرى
٧٨٦٢٧٨٥٢	٥٧٩٢٦٦٩٧	
		<u>مصرفات مستردة</u> ٤٤٨
٢٢٣٢.٠٠٠	٢٢٩٨٥.٠٠	مصرفات الاتصالات المستردة
١.٠٠٠	٩٩.٨٠٩	مصرفات نقل النقود المستردة
٦٧٦٩٥٠.٨	٧.١٩٧٥٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
٩.٠٢٥٠.٨	١.٣٠٩.٥٩	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تابع / كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		٤٤٩
		إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
٦١٨٥٠٧٣	١١٧٧٩٠	إيرادات سندات
-	١١٨٧	إيرادات عرضية
٦١٨٥٠٧٣	١١٨٩٧٧	
٢٣٢٧١١٧١٥	٢٨٣٢٢٢٩٤٨٣	مجموع إيرادات العمليات المصرفية

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٧)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	رقم الدليل المحاسبى
دينار	دينار	
		٤٦٢
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
١٥٠٧٥٥٥	٨١١٦٩٤٥	نوائد حوالات الحزبية
٤٠٢٧٧٩٣	-	فوائد ودائع لدى الغير
٤٢٢٦٠٢٧	١٢٤٦٦٧٥٣٥	فوائد الاستثمار التليفي
٩٧٦٠٩٧٩	١٣٢٧٨٤٤٨٠	مجموع إيرادات الاستثمارات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشوفات الحسابات القومية

كشف القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٨)

دينار	رقم الدليل	كشف	
	١. قيمة الإنتاج بسعر المنتج		
١٧٧٢.٧٩٦١٤	أ. رسم الخدمة المحتسب	٢٢	
٦١٦٥.٩٥١٣	ب. العمولات	٢٣	
١.٤٢٨.٢٩	ج. الإيرادات الأخرى	٢٤	
<u>٢٣٩٩.١٧١٥٦</u>			
	٢. مستلزمات الإنتاج		
٣٣.٣٢٣٢٢	أ. المستلزمات السلعية	٣٢	١٥
١٦٤٢٨٦٥٤٤	ب. المستلزمات الخدمية	٣٣	
<u>(١٩٧٣١٨٨٦٦)</u>			
<u>٢٢.١٦٩٨٢٩٠</u>			٢٠
	أجمالي القيمة المضافة بسعر عناصر الإنتاج		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشوفات الحسابات القومية

كشف توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (١٩)

<u>الدينار</u>	<u>رقم الدليل</u>
	<u>عائد العمل</u>
٥٥٤٢٦٢٩٩٢	٣١٢ الأجر النقدية
٤٣٥٧٩٥٢٢	٣٧ الاندثارات
١٦.٣٨٥٥٧٧٦	٣٤ صافي العمليات
<u>٢٢.١٦٩٨٢٩٠</u>	توزيع للقيمة المضافة بسعر عناصر الإنتاج

كشوفات الحسابات القومية

كشف تكوين رأس المال الثابت الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٥

كشف رقم (٢٠)

<u>دينار</u>	<u>رقم الدليل</u>
-	١١١ المباني
٦٠٠٦٠٠	١١٣ آلات ومعدات
٨٠٠٠٠٠	١١٥ عدد وقوالب
٧٨٤٠٠٧٠	١١٦ أثاث وأجهزة مكاتب
٢٠٠٠٠٠٠٠	١٢ مشروعات تحت التنفيذ
<u>٢.٩٢٤٠٦٧٠</u>	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف العملات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢١)

دينار

٢٤٤٤٦٤٢٥٢
٨٠٤٠٣٢٣٦
٢٠٦٦٧٠٧٩٣
٥٧٩٢٦٦٩٧
٥٨٩٤٦٤٩٧٨

العملات المقبوضة

عملات خطابات الضمان الداخلية

عمولة ضمان الدفع الأجل

عمولة بيع العملات الأجنبية

عملات مصرفية متنوعة

(٢٩٥٥٩٣١)

الفوائد المصرفية المدفوعة

٥٨٦٥٠٩٠٤٧

كشف مكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٦

كشف رقم (٢٢)

دينار

١٣٦٣٥٠٠٠
٢٣٩٨٥٩١٩٦
١٦٢٦٥٣٦٤٧٢
٢١٩٢٥٨٠٧٨
٢٦٣٢٥٠
٨١١٦٩٤٥

١. الفوائد المقبوضة

فوائد القروض الممنوحة

فوائد الحسابات الجارية المدينة

فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة

فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة

فوائد التسليفات المتنوعة

فوائد حوالات خزينة جمهورية العراق

٢,١٠٧,٦٦٨,٩٤١

(١٢٨٩١٨٥٣٤)

٢. الفوائد المصرفية المدفوعة

١٩٧٨٧٥٠٤٠٧