

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات و السادة المساهمون المحترمون ...  
السلام عليكم و رحمة الله و بركاته...

يسعدني ان التقي مع حضراتكم و ان أرحب بكم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة و جميع العاملين في مصرفكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة الثامن مقدما لكم الشكر على تلبيةكم دعوتي لحضور اجتماعنا السنوي هذا و مناقشة المواضيع المدونة في جدول الأعمال و اتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .  
لا نخفي عليكم بأن طموحنا أكبر بكثير للوصول بمصرفكم العزيز الى موقع أكثر تقدما في السوق المصرفي المحلي

و بالرغم من ان سنة ٢٠٠٧ لم تكن أفضل من سابقتها من النواحي العامة و استمرار الأوضاع السيئة و التدهور الأمني مما يشكل تحديا كبيرا للعمل المصرفي و التراجع المستمر في نشاط الفعاليات الاقتصادية و المالية و تدني الاستثمار ، و بالرغم من ذلك فقد حقق المصرف أداء " جيدا " تمثل في ارتفاع المؤشرات المالية كما هو موضح في التقرير المالي المعروف لحضراتكم .

علما بأن في النية زيادة رأس مال المصرف و حسب ما يقتضيه واقع العمل في السوق المصرفية العراقية و بهذه المناسبة اسمحوا لي ان اتقدم عنكم بالشكر و التقدير لكافة منتسبي المصرف و المستثمرين و كافة الجهات و التي اسهمت في دعم نشاط المصرف و من ضمنها البنك المركزي العراقي و دائرة تسجيل الشركات و السادة المساهمين و زبائن المصرف لدعمهم و ثقتهم العالية في تحقيق اهداف المصرف الذي حققوا هذه المكاسب و اشرككم على حضوركم  
وفقنا الله جميعا لما فيه خير لشركتنا لنتمكن من الاستمرار في تحقيق اهدافنا

ومن الله التوفيق

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

خليل خير الله سلمان الجميلي  
رئيس مجلس الإدارة

مصرف سومر التجاري  
لجنة مراجعة الحسابات

السادة المساهمين في مصرف سومر التجاري المحترمين....

م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١

بعد التحية...

تنفيذاً للفقرة ١ من المادة (٢٤) من قانون المصارف العراقي نقدم في اثناء التقرير السنوي عن أنشطة لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من ثلاث اعضاء من مجلس ادارة المصرف الاصليين وذلك بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١١ .

(١) تمت مراجعة الاجراءات المحاسبية والضوابط المعتمدة بشأنها وكذلك ادارة المخاطر للمصرف وخطة مراجعة الحسابات السنوية ووجدت انها متفقه والقوانين والتعليمات المرعية

(٢) لاحظت اللجنة من خلال تدقيقها ومتابعتها بأن المصرف قد التزم بما جاء باللائحة الارشادية المبلغه اليه من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة و الائتمان بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٠٥ و انه يأخذ بنظر الاعتبار جدول تصنيف الائتمان عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

(٣) متابعة من قبل اللجنة للفترة (٢) من تقريرها عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ بخصوص الرقابة الداخلية في المصرف / فقد لاحظت اللجنة ان ادارة المصرف قد اولت موضوع الرقابة في المصرف جانباً كبيراً من الاهمية وقامت برصد القسم وتعزيزه بعدد من المنراء الكفاءه المدربين على اعمال التدقيق وصولاً الى اكمال هيكلية هذا القسم المهم وذلك لغرض ضبط اجراءات الرقابة الداخلية .

(٤) من خلال تدقيقنا ومراجعتنا حسابات المصرف لاحظنا ان ادارة المصرف وبموافقة مجلس الادارة قد استحدثت قسماً لغسيل الاموال و عينت المدير المسؤول عنها و انه لم يثبت لنا من خلال متابعتنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسيل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب .

(٥) اطلعت اللجنة على مطابقات حساب المصرف مع البنك المركزي العراقي والمصارف الاخرى ووجدت ان حجم الموقوفات قد انخفض بشكل ملحوظ وكبير و لم يتبقى الا بعض القيود القليلة يبذل القائمون على تصنيفها جهوداً استثنائية في متابعتها وتصنيفها بأقرب وقت ممكن .

(٦) اخذت اللجنة علماً بتعيين مراقب امتثال جديد للمصرف بعد وفاة مراقب الامتثال السابق رحمه الله وذلك بموافقة البنك المركزي العراقي و قد زاول عمله ومسؤولياته التي حددتها قانون المصارف العراقي .

(٧) راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي خلال السنة ٢٠٠٧ ووجدت انها متطابقة مع تعليمات البنك المذكور كما تأكد لديها التزام المصرف بأرسال تقاريره وبياناته وموازناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور.



بسم الله الرحمن الرحيم  
مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
تقرير الادارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١

تنفيذاً لاحكام المادتين (١١٧ و١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل تعرض فيما يلي التقرير السنوي السابغ لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .

اولاً: نبذة عن المصرف واهدافه ونشاطاته

١- اسم المصرف براسمال اسمي مدفوع بالكامل وقدره (٤٠٠) مليون دينار بموجب احكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٦٩ المعدل واحكام 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 ١١٢٤/٩/١٠ في ١٩٩٩/١١/٤ وبأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٣ .

٢- يهدف المصرف الي المساهمة في التنمية الاقتصادية في العراق وتنشيط فعاليتها في اطار السياسة العامة للدولة في مختلف الانشطة الاقتصادية وبالاخص تشغيل المشاريع الزراعية والصناعية والسياحية المتوقفة منها عن طريق ممارسة الصيرفة وتقديم الخدمات المصرفية في ضوء القوانين والانظمة النافذة ويمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف البنك المركزي العراقي ورقابته .

٣- تم خلال السنة المالية ٢٠٠٦ زيادة راس المال لغاية (٢١,١٨,٠٠٠,٩٦,٠٠٠) دينار فقط واحد وعشرون مليار ومائة وثمانون مليون وستة وتسعون الف دينار لا غيرها وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ٦١٧ في ٢٠٠٧/١/٢٣ .

بتاريخ ٢٠٠٧/١١/١٤ قررت الهيئة العامة زيادة راس مال المصرف الي ٢٥,١٢٥,٦٠٩,٠٠٠ دينار ويعد اكتمال الاجراءات وافقت دائرة تسجيل الشركات على تعديل عقد الشركة بموجب كتابه المرقم ٢٣٩٠ في ٢٠٠٨/٢/١٣ وتم تنفيذه بداية عام ٢٠٠٨ .

#### ٤- الفروع العاملة:

- أ- الفرع الرئيسي - مباشر نشاطه في ٢٠٠٠/١/٣ .
- ب- فرع الكفاح - مباشر نشاطه في ٢٠٠٠/١١/٢٣ .
- ج- فرع الفضال - مباشر نشاطه في ٢٠٠٠/١٢/٣١ .
- د- فرع الربيع - مباشر نشاطه في ٢٠٠١/٥/١٠ .
- هـ- فرع الدورة - مباشر نشاطه في ٢٠٠١/١٢/٢٣ .
- و- فرع الحارثية - مباشر نشاطه في ٢٠٠٤/١/٢ .

٥- للمصرف مكتب وساطة يقدم خدماته من خلال التوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المسموح تداولها في سوق العراق للاوراق المالية والسوق الموازي .

٦- للمصرف مكتب بيع وشراء العملات الاجنبية تم العمل فيه في بداية ٢٠٠٢ .

#### ثانياً: أهم المؤشرات المالية التي تعكسها البيانات المالية

##### - الموجودات

##### ١- النقود:

بلغ الموجود النقدي (١٧,٥٩١,٩٨٣,٤٢٩) دينار في نهاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ وهو يزيد على حجم الودائع المعرفة بقانون البنك المركزي العراقي في ذلك التاريخ ويمثل ٣٧% من مجموع الموجودات الظاهرة في الميزانية العامة البالغة (٤٧,٢١٩,٩٥١,٢٣٥) دينار ويمثل نسبة ٤٣% من مجموع الموجودات المتداولة . كشف رقم (١).

##### ٢- الاستثمارات:

بلغت الاستثمارات (٢,٢٣١,٤١٨,٧٢٠) دينار بموجب الكشف رقم (٢) وخلال عام ٢٠٠٨ .  
بلغت الاستثمارات (٣,١٧١,٨٨٩,٢٥٩) دينار .

##### ٣- الائتمان:

رغم الاوضاع القاسية التي مرت في العراق وانعكاساتها السلبية على مجمل الاقتصاد العراقي عموماً والنشاط المصرفي خاصة فان المصرف استطاع تشغيل موارده المتاحة وتوطيد علاقته مع زبائنه في تلبية احتياجاتهم فقد بلغ المجموع الاجمالي للائتمان النقدي (١١,٨٥٧,٩٢٤,٠٧٩) والفرق يقل عن السنة السابقة بنسبة ٢٢% للظروف اعلاه . كشف رقم (٣) .



#### ٤-المدنيون:

بلغ رصيد المدنيون (٩٠٠٠٠،٨٢٢،٧٩٦) دينار بموجب الكشف رقم (٤) .

#### ٥-الموجودات الثابتة:

بلغ اجمالي مفردات الموجودات الثابتة (٦،٥٣٠،٦٩٠،٧٥٧) دينار. كشف رقم (٥) .  
وهو يزيد على السنة السابقة بمقدار ٨ اضعاف اي بنسبة ٨٠٠% نتيجة استلام البناية الجديدة  
وخلق حساب مشروعات تحت التنفيذ وكذلك يمثل الاضافات الجديدة لشراء الآلات والمعدات  
والاثاث واعادة تقييم المياني .

#### المطلوبات

##### ١- حسابات جارية وودائع :

رغم الظروف الامنية التي تحدثنا عنها استطاع المصرف ان يزيد ودائع الزبائن حيث بلغ رصيد  
الحسابات الجارية والودائع بمقدار (١٦،٧٦٧،٩٣١،٧٩٠) دينار في حين كانت في نهاية السنة  
الماضية كانت (١٣،٤٦٥٠٠٨١،٦٢٩) دينار . كشف رقم (٩) .

##### ٢-الدائنون:

ظهر رصيد الدائنون في الميزانية العامة بمبلغ (٨٩٨،٥٤١،٧٩١) دينار علماً بان رصيد السنة  
السابقة (١،٧٩٢،٩٢١،٨٦٧) انخفاض بنسبة ٥٠% بموجب الكشف رقم (١٠) .

##### ٣- رأس المال والاحتياطيات:

أ- رأس المال لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ بلغ (٢١،١٨٠،٠٩٦،٠٠٠) دينار وتمت زيادة رأس المال  
في شباط/ ٢٠٠٨ الى (٢٥،١٢٥،٦٠٩) كما ذكر في بداية التقرير.

ب- الاحتياطيات تبلغ (٥،٨٥٢،٩٢٩،٣١٢) دينار. بموجب الكشف رقم (٧) في حين كانت  
احتياطيات السنة السابقة (١،٤٤٩،٥٠١،٣٩٩) دينار .

ج- بلغت الارباح المعدة للتوزيع (١٠٠٩٨،٦٦٥،٤٥٢) دينار .

#### ثالثاً: الإيرادات والمصروفات

##### ١- الإيرادات

حقق المصرف خلال السنة إيرادات بلغ مجموعها (٣،٨٩٣،٨٧٣،٦٠٢) دينار في حين ان  
إيرادات السنة السابقة بلغت (٢،٣٣٦،٨٧٨،١٠٤) دينار اي بزيادة نسبة ٦٠% رغم تأثير  
الأوضاع التي ذكرناها على السوق .

بموجب التحليل التالي :

<u>أنواع الإيرادات</u>	<u>دينار</u>
ايرادات العمليات المصرفية	٢,٨٣٠,٩٢٧,٠٣٧
ايرادات الاستثمارات المالية	١,٠٦٢,٦٣٥,٦١٥
ايرادات سنوات سابقة	٣١,٩٥٠
<u>المجموع</u>	<u>٣,٨٩٣,٨٧٣,٦٠٢</u>

## ٢- المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات (٢,٢٧٨,١٨٩,١١٤) بنسبة ارتفاع ٣٣% عدا السنة السابقة حسب التحليل التالي :

<u>اسم الحساب</u>	<u>دينار</u>
المصروفات الادارية	٩٥٣,٥٦٤,٠٠٦
مصروفات العملية المصرفية	٢٩٤,٥٣٣,٣٤٠
الانذارات والاطفاء	١,٠٠,٩٩٧,٨٢٠
الضرائب والرسوم	٣٢٠,٩٤٠,٧٤
<u>مجموع مصروفات العمليات المصرفية</u>	<u>١,٣٨١,١٨٩,٢٤٠</u>
المصروفات التحويلية	٨٣٠,٤٤٢,٢٢٥
المصروفات الاخرى	٦٦,٥٥٧,٦٤٩
<u>مجموع المصروفات</u>	<u>٢,٢٧٨,١٨٩,١١٤</u>



## رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة

١- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد أسهمهم

٢٠٠٧/١٢/٣١

ت	الاسماء	عدد الاسهم
١	السيد خليل خير الله سلمان الجميلي - رئيس مجلس ادارة	٢,٥١١,٣٢٩,٢٥٢
٢	السيد شعبان جاسم الرجب - نائب رئيس مجلس الادارة	٣٢,٨٤٩,٠٧٢
٣	السيد عباس علي حسون الربيعي - عضو	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	السيد صائب عليوي حسن - عضو	٥٢,٠٣٠,٢٠٨
٥	السيد فريد حسين كاظم الوكيل - عضو	٤,٣٣٧,٨٥١
٦	السيد علي خليل خير الله سلمان الجميلي - عضو	٢,٤٨٧,٩٢٧,٩٥٠
٧	السيد فؤاد حمزة السعيد - المدير المفوض	١,٠٩٢,٢٨٩

٢- صرف مكافأة للسادة رئيس واعضاء مجلس الادارة، الميينة ادناه استناداً لقرار الهيئة العامة في ٢٠٠٧/١١/١٤ على اساس عدد الاجتماعات (٧).

١٦٠,٠٠٠ دينار	السيد خليل خير الله سلمان الجميلي
١٥٠,٠٠٠ دينار	السيد شعبان جاسم الرجب
١٥٠,٠٠٠ دينار	السيد عباس علي حسون الربيعي
١٥٠,٠٠٠ دينار	السيد صائب عليوي حسن
١٥٠,٠٠٠ دينار	السيد علي خليل خير الله
١٥٠,٠٠٠ دينار	السيد فريد حسين الوكيل
١٥٠,٠٠٠ دينار	السيد مكي حمودي عبيدة - المدير المفوض
	توفي في ٢٠٠٧/٢/١٥

٣- لا يوجد مصلحة لاعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض او ذويهم لحد الدرجة الرابعة في العقود التي ابرمها المصرف .

٤- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الادارة خلال السنة ٢٠٠٧ هو (٧) جلسة.

### خامساً: الرواتب والاجور والعمالة

- ١- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت المدفوعة للعاملين (٧٠١٦٨٩٨٤٩) دينار بنسبة ارتفاع ٧٨,٩% عن السنة السابقة وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعمال (٢٦٨٢٠٧٠٠) دينار زيادة بنسبة ٦,٢% في السنة السابقة بسبب الزيادة في رواتب العاملين وتعيين عاملين جدد .
- ٢- بلغ عدد العاملين في المصرف كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ (٢٤٥) عاملاً موزعين كما يلي:

عدد العاملين/٢٠٠٦	عدد العاملين/٢٠٠٧	الاجور السنوية
عراقيين ٢١٥	عراقيين ١٢٦	اكثر من ١٥٠٠٠٠-٢٠٠٠٠٠ دينار
٣٠	٣٠	اكثر من ٢٠٠٠٠٠ دينار
٢٤٥	١٩٢	المجموع

- ٣- بلغت مدخولات المدير المفوض (١٥٥٩٥٠٠٠) التي تقاضاها خلال السنة وبلغت مدخولات خمس موظفين خلال السنة:

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	الدخل السنوي
١	السيد محمد جاسم الصحن	نائب المدير المفوض	١٢٢٨٣٠٠٠
٢	السيد جليل حمود شعبان	مدير الدائرة القانونية	٦٨٧٩٠٠٠
٣	السيد عبد الرزاق محمد حسين	مدير الرقابة والتفتيش	٦٩٤٠٠٠٠
٤	السيد موفق بشير عزيز	مدير الفرع الرئيسي	١٨٧١٦٠٠٠
٥	السيد محمد مرتضى محسن	معاون مدير	٥٩٢٢٠٠٠



## سادساً: العقود المهمة

ابرم المصرف العقود السارية المفعول خلال السنة ٢٠٠٧ مع الاشخاص المؤشرة  
اسماؤهم ازاءها:

مبلغ العقد	الجهة التي تم التعاقد معها	المدة	نوع العقد
٣٠٠٠٠ دولار	لطيف سلمان حمد وشركاؤه	سنوياً	ايجار بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي
١٠٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار	صباح عبد القادر المختار	سنوياً	ايجار المصعد واجهزة التدفئة والتبريد في البناية المذكورة
٣٠٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار	توفيق رشيد احمد وشركاؤه	سنوياً	صيانة اجهزة الحاسبات الالكترونية في الادارة العامة والفرع الرئيسي
١٠٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار	صباح عبد القادر المختار	سنوياً	ايجار بناية الفرع الرئيسي
٤٨٠٠ دولار	ورثة المرحوم محمّد اسماعيل بابير	سنوياً	تشغيل النظام المحاسبي المصرفي على الحاسبة للادارة العامة والفروع
٣٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	سنوياً	ايجار بناية فرع الحارثية

## سابعاً: مكافئ العملة الاجنبية

احسب مكافئ العملة الاجنبية (الدولار) لكافة المعاملات التي تمت بها استناداً لسعر القائمة الصادر من البنك المركزي العراقي على اساس الدولار يساوي (١٢٢٧)

ثامناً: بلغ مبلغ التخصيصات (٢,٥٢٠,٤٥٢,٣٤٢) دينار استناداً لكشف رقم ٨

### تاسعاً: الأرباح الصافية

حقق المصرف ربحاً صافياً عن عملياته بلغ قدره (١,٦١٥,٦٨٤,٤٨٨) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ عن ارباح السنة السابقة للظروف المعروفة وبعد احتساب احتياطي رأس المال ومخصص ضريبة الدخل يكون الربح القابل للتوزيع على المساهمين (١,٠٩٨,٦٦٥,٤٥٢) دينار

### عاشراً: بيانات اخرى

انفقت المبالغ المبينة ادناه للاغراض المؤشرة ازاءها:

نوع الإنفاق	السنة الحالية	السنة السابقة
الدعاية والاعلان	١٠٩٣٠٠٠	٣١٣٦٨٥١
الضيافة	٤٠٧٦٠٠٠	٢٤٩٦٣٠٠
الاحتفالات	١٥٦٠١٥٠	—
الاعانات	—	—
المجموع	٦٧٢٩١٥٠	٦١٣٣١٥١



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

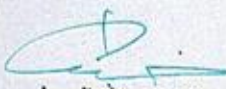
الحادي عشر: التوسعات:  
يقوم البنك حالياً باستكمال الموافقات اللازمة لفتح فروع في إقليم كردستان وبالأخص في محافظة اربيل ومحافظة صلاح الدين والنجف كما يقوم المصرف حالياً باتخاذ اجراءات لشراء عقارات للفروع المستأجرة لا سيما فرع حي الربيع وفرع النضال .

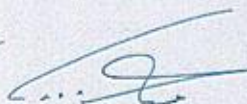
علماً انه تم استلام البناية الجديدة وتم تاليفها بآثاث جديد من النوع الجيد .

تم التعاقد على شراء مولد اخر مساعد للمولد الذي يعمل حالياً .

الثاني عشر: الأبحاث والتطوير:  
قلم المصرف اشراك موظفيه في الدورات التي ينظمها مركز الدراسات خارج العراق في (الأردن) لغرض زيادة كفاءة أدائهم وزيادة خبرتهم .

ثالث عشر: السياسات المحاسبية  
اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين مع اتباع اساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات عن الموجودات الثابتة .

  
خليل خير الله الجميلي  
رئيس مجلس الإدارة

  
فؤاد حمزة عزيز  
المدير المفوض





السادة متساهمي مصرف سومر التجاري (ش.م.خ) - المحترمين  
بغداد

الموضوع/ تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) - بغداد كما هي في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٧ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .  
إن القوائم المالية المقدمة لنا هي من مسؤولية الإدارة وإن مسؤوليتنا تتمثل في إيداء الرأي حولها استنادا لتدقيقنا .  
لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعتمدة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا  
ولدينا مالي:-

- ١- قامت إدارة المصرف بإعادة تقييم بنائيتي الإدارة العامة وفنزع الدورة في نهاية السنة ٢٠٠٧ وبمبلغ ٥٥٨١٧٧٥٠٠٠ دينار بدلا من الكلفة التاريخية لهما والبالغة ٢٦٠٠١٤٩٤٣٦ دينار واعتمدت الزيادة في التقييم في حساب الاحتياطات . ولم نتم الإذابة إيلنا السند للقانوني أو المهني لهذا الإجراء .
- ٢- اتبعت الإدارة طريقة غير سليمة بفتح حساب الصندوق كوسيط لإجراء قيود الصرف والقبض لنشاط الإدارة العامة بدلا من اعتماد الحساب الجاري المفتوح لدى الفرع الرئيسي .
- ٣- بلغ رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ مبلغ (٢٠٠٠٤٩١٠٧٩) دينار ويمثل نسبة بحدود ١٧% من مجموع مبلغ الائتمان النقدي البالغ (١١٨٥٧٩٢٤٠٧٩) دينار علما بأن تعليمات البنك المركزي العراقي تشير إلى النسبة اعلاه يجب أن لا تقل عن ٢% .  
ويستثناء مما ورد اعلاه وحسب رأينا ويقدر ما توصلنا إليه من خلال تدقيقنا ووفقا لما هو ملون في سجلات المصرف وطبقا للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:-  
أ- إن المجموعة النقدية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن عدالة القوائم المالية بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .  
ب- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم من قبل إدارة المصرف وبإشرافنا ، وإن نتائج الجرد جاءت مطابقة لما ورد في السجلات المختصة ، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة عدا ما ذكر في الفقرة (١) اعلاه .  
ج- إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية خلال السنة موضوع التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للقوائم المالية أو لاحكام التشريعات ذات العلاقة .  
د- إن القوائم المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقا لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبير بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٠٧ ونتائج النشاط والتدقيق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير .

مراقبا الحسابات



عبد الملك مجيد حميد الشمري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. اياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠٠٧


٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل	رقم الكشف
دينار	دينار	المحاسبي	
<u>الموجودات</u>			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
٦٧٤٨٨٤١٩٦٦	١٧٥٩١٩٨٣٤٢٩	النقد	١٨ ١
٣٩٦٣٤١٨٧٢٠	٢٢٣١٤١٨٧٢٠	الاستثمارات	١٥ ٢
١٥٠٦٥٨٢٤٦٧٣	١١٨٥٧٩٢٤٠٧٩	الائتمان النقدي	١٤ ٣
١٠٣٩٩٩٠٨٦٦٨	٩٠٠٠٨٢٢٧٩٦	للمدينون	١٦ ٤
٣٦١٧٧٩٩٤٢٢٧	٤٠٦٨٢١٤٩٠٢٤		
<u>الموجودات الثابتة</u>			
٨٢٨٢٦٤٨٦٥	٦٥٣٠٦٩٠٧٥٧	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	١١ ٥
٣٠٣٩٥٥٩٥٧	٧١١١٤٥٤	النفقات الايرادية الموجلة	١١٨ ٦
٢٣٧٩٤٠١١٥٠	-	مشروعات تحت التنفيذ	١٢ -
٣٢٣٨٠٦١٩٧٢	٦٥٣٧٨٠٢٢١١		
٣٩٤١٦٠٥٦١٩٩	٤٧٢١٩٩٥١٢٣٥		
<u>مجموع الموجودات</u>			
<u>الحسابات المتقابلة</u>			
٤٠٠٤٣٢٢٦٨٦	٧٣٧٣١٩٨٤٥٤	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل	١٩٥/١٩١
		التأمينات) لها مقابل	
٤٣٤٢٠٣٧٨٨٨٥	٥٤٥٩٣١٤٩٦٨٩	المجموع	




مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع - الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
دينار	دينار		
<b>مصادر التمويل</b>			
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>			
١٥٢٨٤٥٥٣.٤	٢٥٢.٤٥٢٣٤٢	٢٢	٨
١٣٤٦٥٠٨١٦٢٩	١٦٧٦٧٩٣١٧٩.	٢٥	٩
١٧٩٢٩٢١٨٦٧	٨٩٨٥٤١٧٩١	٢٦	١٠
١٦٧٨٦٤٥٨٨٠٠	٢٠١٨٦٩٢٥٩٢٣		
<b>مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>			
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>			
٢١١٨٠٠٩٦٠٠٠	٢١١٨٠٠٩٦٠٠٠	٢١١	
١٤٤٩٥٠١٣٩٩	٥٨٥٢٩٢٩٣١٢	٢٢	٧
٢٢٦٢٩٥٩٧٣٩٩	٢٧.٣٣.٢٥٣١٢		
٣٩٤١٦.٥٦١٩٩	٤٧٢١٩٩٥١٢٣٥		
<b>الحسابات المتقابلة</b>			
٤٠٠٤٣٢٢٦٨٦	٧٣٧٣١٩٨٤٥٤	٢٩٥/٢٩١	١١
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)			
٤٣٤٢٠٣٧٨٨٨٥	٥٤٥٩٣١٤٩٦٨٩		
<b>المجموع</b>			


  
رئيس مجلس الادارة

  
المدير المفوض

  
المراقب المالي

مراقب الحسابات

عبد الملك مجيد حميد الشمري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

  
اياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعنا لتقريرنا المرقم  
والمؤرخ في ٢٧ / ٤ / ٢٠٠٨

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
دينار	دينار		
٢٦٩٩٣٢٦.٣٣	٢٨٣.٩٢٧.٣٧		
١٣٢٧٨٤٤٨.	١.٠٢٢٦٣٥٦١٥		
٢٨٣٢١١.٥١٣	٣٨٩٣٥٢٢٦٥٢		
٥١٥٨١٨٥٨	٩٥٣٥٦٤.٠٦		
١٣١٨٧٤٤٦٤	٢٩٤٥٣٣٣٤.		
٤٣٥٧٩٥٢٢	١.٠٩٩٧٨٢.		
٢٧١٤٥١.	٣٢.٩٤.٧٤		
٩٢٩٧٥.٣٥٤	١٣٨١١٨٩٢٤.		
١٩.٢٣٦.١٥٩	٢٥١٢٣٧٣٤١٢		
١١٨٩٧.	٣١.٩٥.		
٥٨٥٣٦١٥٣٣	٨٣.٤٤٢٢٢٥		
٥١٥٧٢.٢٤	٦٦٥٥٧٦٤٩		
٦٣٦٩٣٣٥٥٧	٨٩٦٩٩٩٨٧٤		
١٢٦٥٥٤٥٥٧٢	١٦١٥٦٨٤٤٨٨		
٢١٥١٤٢٧٤٨	٨.٧٨٤٢٢٤		
-	٢٤٢٣٥٢٦٧٣		
١٨٩٨٣١٨٣٥	١٩٣٨٨٢١٣٩		
٨٦.٥٧.٩٨٩	١.٠٩٨٦٦٥٥٢		
١٢٦٥٥٤٥٥٧٢	١٦١٥٦٨٤٤٨٨		
		ايراد النشاط التجاري	
		ايراد لعمليات المصرفية	٤٤ ١٥
		ايراد الاستثمار الليلي	٤٦ ١٧
		تنزل - مصروفات العمليات التجارية	
		المصروفات الادارية	٣٣/٣١ ١٢
		مصروفات العمليات المصرفية	٣٤ ١٣
		الائتمانات والاطفاء	٣٧ ٦٥
		الضرائب والرسوم	٣٨٤ ١٤
		فائض العمليات التجارية	
		تضاف - الايرادات التحويلية والاخرى	
		الايرادات الاخرى	٤٩ ١٦
		تنزل - المصروفات التحويلية والاخرى	
		المصروفات التحويلية (عدا حساب ٣٨٤)	٣٨ ١٤
		المصروفات الاخرى	٣٩ ١٤
		الفائض القابل للتوزيع - موزع كما يلي	
		احتياطي الزامي	٢١٢
		احتياطي توسعات	٢١٤
		حصة ضريبة الدخل	٢٢٤
		ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	٢١٧



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشف التدفق النقدي للمنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

دينار	دينار	
١٦١٥٦٨٤٤٨٨		الفائض القابل للتوزيع
	١٠٠٩٩٧٨٢٠	الاندثارات والاطفاء
	٧٩٨١١٤٨٩٩	لزيادة في التخصيصات
	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	لزيادة في الاحتياطات
	٥	لتسويات
٣٨٨٠٧٣٨٢٨٨		
		<b>النشاط التشغيلي</b>
	٣٢٠٧٩٠٠٥٩٤	النقص في الائتمان النقدي
	١٣٩٩٠٨٦٠٧٢	النقص في المدينين
	٣٣٠٢٨٥٠١٦١	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	(٨٩٤٣٨٠٠٧٦)	النقص في الدائنين
٧٠١٥٤٥٦٧٥١		
		<b>النشاط الاستثماري</b>
	١٧٣٢٠٠٠٠٠٠	النقص في الاستثمارات المالية
	٢٣٧٩٤٠١١٥٠	النقص في مشروعات تحت التنفيذ
	(٥٧٨٠١٣٩٢١٤)	الزيادة في الموجودات الثابتة
(١٦٦٨٧٣٨٠٦٤)		
١٠٨٤٣١٤١٤٦٣		صافي الزيادة في النقد ومكافاته
٦٧٤٨٨٤١٩١٦		النقد في ٢٠٠٧/١/١
١٧٥٩١٩٨٣٤٢٩		النقد في ٢٠٠٧/١٢/٣١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل واحتياطي رأس المال للسنة المنتهية في  
٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل

	دينار
الربح بموجب الحسابات	١٦١٠٦٨٤٤٨٨
ينزل مالي :	
احتياطي الزلمي ٥%	٨٠٧٨٤٢٢٤
احتياطي التوسعات ١٥%	٢٤٢٣٥٢٦٧٣
	<hr/>
	٣٢٣١٣٦٨٩٧
الربح الخاضع للضريبة	١٢٩٢٥٤٧٥٩١
الضريبة المتحققة بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه	١٩٣٨٨٢١٣٩



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (١)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل	المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	١٨١	نقد في الصندوق	
١٠٢٩٧٨٤٤٣٩	١٩٦٨٩٣٥١٢٨	١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	
٢٧٦٣٤٩٧٠١١	٥١٢٥٤٣٧٦٨		الجاري الطليق لدى البنك المركزي	
٢٩٨٩٠٥٤	٩٧٠٧٧٨٣٣		ارصدة مدينة لدى المصارف المحلية	
١٢٤٦١٧٩٣٨٨	٢٤٣٧٣٧١٥١١		ارصدة مدينة لدى المصارف العربية	
(٢٨٣١٦٣٢٦)	(١٧٢٣٨٠٠)		ارصدة دائنة لدى المصارف المحلية	
٣٩٨٤٣٤٩١٢٧	٧٦٥٨٠٦٩٣١٢	١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	
١٦٩٥٤٣٠٠٠٠	٧٧٥٠٠٠٠٠٠	١٨٦	لوراق نقدية اجنبية	
٣٩٢٧٧٨٤٠٠	٢١٤٩٧٨٩٨٩		مجموع النقود	
٦٧٤٨٨٤١٩٦٦	١٧٥٩١٩٨٣٤٢٩			

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٢)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل	المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار	١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل	
٤٦٣٤١٨٧٢٠	٤٦٣٤١٨٧٢٠		استثمارات طويلة الاجل في القطاع الخاص	
٣٥٠٠٠٠٠٠٠	١٧٦٨٠٠٠٠٠	١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل	
٣٩٦٣٤١٨٧٢٠	٢٢٣١٤١٨٧٢٠		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المالي	
			مجموع الاستثمارات	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشف الاستثمارات المالية القصيرة الاجل لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	تكلفة الشراء
١	مصرف بابل	١٥٠٠٠٠٠	٤٠٧٦٨٧٢٠
٢	تصنيع التمور	٢٥٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠
٣	الصناعات للخليفة	٣٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠
٤	المصرف الاهلي	٢٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠
٥	مصرف بغداد	١٠٠٠٠٠٠	٥٢٥٠٠٠٠
٦	مصرف الاستثمار	١١٩٠٠٠٠	٤٢٩٠٠٠٠
٧	صناعة الكارتون	١٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠
٨	مصرف الشرق الاوسط	٢٠٦٦٦٦٧	٥٢٥٠٠٠٠
٩	الصناعات الالكترونية	١٥٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
١١	شركة الهلال	٤٠٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠
١١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠٠
	المجموع		٤٦٣٤١٨٧٢٠



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار	المحاسبين	
٢٢٠٥٠٠٠٠٠	٢٨٩٠٠٠٠٠٠	١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
-	١٨٤٠٥٠٠٠٠	١٤٢٧	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار
٢٢٠٥٠٠٠٠٠	٣٠٧٤٥٠٠٠٠	١٤٢٩	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار
١٦٧٨٨٦٥٨٢	٥٧١٣٥٤٦٩	١٤٣	حسابات جارية مدينة
١٣٤٩٢٨٨٠٩١	٦٥٥٢٨٨٦١٠		حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
١٥١٧١٧٤٦٧٣	٧١٢٤٢٤٠٧٩		حسابات جارية مدينة / القطاع الخاص / افراد
١٣٣٢٧٥٠٠٠٠	٨٠٧٠٨٠٠٠٠	١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٦٥٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠	١٤٤١	الكمبيالات المخصومة
١٣٣٢٨١٥٠٠٠	٨٠٧١٤٥٠٠٠	١٤٤٥	الحوالات لداخلية المبتاعة
١٥٠٦٥٨٢٤٦٧٣	١١٨٥٧٩٢٤٠٧٩		مجموع القروض والحسابات الجارية المدينة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
١٦١	مدينو النشاط الجاري	١٥٨.٨٢٩.٠٩	١٥٨.٨٢٩.٠٩
١٦٣	حسابات مدينة متباعدة	٩٤٦٩٤٨٤٥٣٢	٦٥٦٩٧.١٣.٠٨
١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
١٦٦٢	ايرادات مستحقة	١٨٥١٦٩٩٤٧	٣٢٨٥٧٦.٥٤
١٦٦٣	مصرفوات مدفوعة مقدما	١٤٤١٦٦٦٦	١٦٦٦٦٦٦
١٦٦٤	طلبات التعويض	٧.٠٠٠.٠٠٠	-
١٦٦٥	فروقات نقدية	١٢٢٩١٥٢	٢٣٢.٠٠٠.٠٠٠
		٢.٧٨١٥٧٦٥	٥٦٢٢٤٢٧٢.٠
١٦٩	<u>حسابات مدينة اخرى</u>		
١٦٩١١	حسابات جارية مدينة	١٨٤٩٤٦٧٣	١٤.٢٣٦٣
١٦٩١٢	كمبيالات مستحقة غير مدفوعة	٥١٩٩٦٢٦٦٣	١٦٦٨٢١٣٤٩٦
١٦٩١٧	مدينو الديون متأخرة التسديد	٢٦.٦٨٣٢٦	٤١١٨.٠٠٠
		٥٦٤٥٢٥٦٦٢	١٧١.٧٩٥٨٥٩
		١.٠٣٩٩٩.٨٨٦٨	٩.٠٠٨٢٢٧٩٦
	مجموع المدينون		



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشf الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشf رقم (٥)

الموجودات الثابتة	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في ٢٠٠٧/١/١	٧٣٢٠١٠٠٠٠	٩٤٥١٤٤٨٦	٢٠٥٥٢٣٩٥	١٨٨٩١٣٠٠	٨٠٠٠٠٠	٢٣٠٦٠٤٩٢٦	١٠٩٧٢٧٣١٠٧
* الاضافات خلال السنة	-	٥٦٦٢٢٦٠٥١٤	٤٩٦٥٤٠٠٠	-	-	٦٨٢٢٤٧٠٠	٥٧٨٠١٣٩٢١٤
الكلفة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٧٣٢٠١٠٠٠٠	٥٧٥٦٧٧٥٠٠٠	٧٠٢٠٦٣٩٥	١٨٨٩١٣٠٠	٨٠٠٠٠٠	٢٩٨٨٢٩٦٢٦	٦٨٧٧٥١٢٣٢١
نسبة الاندثار (قسط ثابت)	-	%١٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠
الاندثارات	-	٤٥١٧٥٧٥٢	٢٠٥٥٢٣٩٥	١٨٨٩١٣٠٠	-	١٨٤٤٨٨٨٠٠	٢٦٩١٠٨٢٤٧
مخصص الاندثار المتراكم كما في ٢٠٠٧/١/١	-	٩٤٥١٤٤٨	٩٧٢٦٣٨٤	-	١٦٠٠٠٠	٥٨٣٧٥٤٨٥	٧٧٧١٣٣١٧
يضاف - اندثار السنة الحالية	-	٥٤٦٢٧٢٠٠	٣٠٢٧٨٧٧٩	١٨٨٩١٣٠٠	١٦٠٠٠٠	٢٤٢٨٦٤٢٨٥	٣٤٦٨٢١٥٦٤
رصيد الاندثار المتراكم كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	-	٥٧٠٢١٤٧٨٠٠	٣٩٩٢٧٦١٦	-	٦٤٠٠٠٠	٥٥٩٦٥٣٤١	٦٥٣٠٦٩٠٧٥٧
القيمة الدفترية في ٢٠٠٧/١٢/٣١	٧٣٢٠١٠٠٠٠	٥٧٠٢١٤٧٨٠٠	٣٩٩٢٧٦١٦	-	٦٤٠٠٠٠	٥٥٩٦٥٣٤١	٦٥٣٠٦٩٠٧٥٧

• ملاحظة:

دينار

المبلغ الظاهر بالاضافات في حساب المباني ويتكون من :-

٥٦٦٢٢٦٠٥١٤	المبلغ الذي يمثل بالاضافات خلال السنة ومنها ٢٣٧٩٤٠١١٥٠ دينار محول من حساب مشروعات تحت التنفيذ
٢٥٠٥٦٣٤٩٥٠	المبلغ الذي يمثل بالزيادة في تقييم المباني
٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	







مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشف الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٧)

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي	نوع الاحتياطي
	٢١٧	٢١٤	٢١٣	٢١٢	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
١٤٤٩٥٠١٣٩٩	٨٦٠٥٧٠٩٨٩	-	-	٥٨٨٩٣٠٤١٠	الرصيد في ٢٠٠٧/١/١
٤٤٠٣٤٢٧٩١٣	١٠٩٨٦٦٥٤٥٢	٢٤٢٣٥٢٦٧٣	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٨٠٧٨٤٢٢٤	الإضافات خلال السنة
٥٨٥٢٩٢٩٣١٢	١٩٥٩٢٣٦٤٤١	٢٤٢٣٥٢٦٧٣	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٦٦٩٧١٤٦٣٤	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في ٢٠٠٧/١/١	الاضافات	التنزيلات	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
		دينار	دينار	دينار	دينار
		١١٧١١٩٥٥٩٥	٨٢٩٢٩٥٤٨٤	-	٢٠٠٠٤٩١٠٧٩
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٨٩٨٣١٨٣٥	١٩٣٨٨٢١٣٩	١٨٩٨٣١٨٣٥	١٩٣٨٨٢١٣٩
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١٦٧٤٢٧٨٧٤	١٥٨٦٥١٢٥٠	-	٣٢٦٠٧٩١٢٤
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	١٥٢٨٤٥٥٣٠٤	١١٨١٨٢٨٨٧٣	١٨٩٨٣١٨٣٥	٢٥٢٠٤٥٢٣٤٢
	المجموع				



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشف الحسابات الجارية والتودائع كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠٠٧

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي	٢٤٧٢٣٢١٥	٧٦٦٧٧٥٨٦.
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	٧.٠٠٠٠	٧.٠٠٠٠
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة متحركة	٥٤٢٦٨٤٢	٥٥٢٦٨٤١
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	٥٧٢٧٤٥٣٤	٩٢٧٢.٢٥٢١
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	٤٥٧٨٣٧٦٤٩٣	٦٢٠٠١٣٣٠٧
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة	١٢٠٠٤٣٠٤٢	١٠٩٧٦٣٨٤.
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفيا	٢٤٨.٠٠٠	٢٤٨.٠٠٠
		٥٣.٤٤٩٤٨٢٦	٨٠.١٢٦٨٢٢٦٩
٢٥٢	<u>حسابات الاخر</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٣٧٨٢.٥١٧٩٧	٢٥٨٣٦١.٩٧١
٢٥٢٣	حسابات التوفير (بالعملة الاجنبية)	٥٤٧٢٤٧٣٢٥	٣٤٢٨٠٤٠٠٠
		٤٣٢٩٢٩٩١٢٢	٢٩٦٢٤٤٤٩٧١
٢٥٣	<u>حسابات التودائع لاجل وحسن الطلب</u>		
٢٥٣١	التودائع ثابتة وبتأجل / القطاع الخاص	١٢١٩٢٤٧٤٠٥	٥٥٤٧٣٢٧٢٦
٢٥٣٣	التودائع الثابتة / القطاع الخاص / بالعملة الاجنبية	٥٥٦٧٤٢٦٦١	٧٥٩٦٩٦٠٠
٢٥٣٤	التودائع الجارية / القطاع الخاص / افراد بالعملة الاجنبية	٢٢٥٦٩.٦٤	١٥٩٤٧٥٨٩.
	التودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الاجنبية	٤٨٤٤١١٢٧٨	-
		٢٢٨٢٩٧٠٨٠٨	٧٩٠١٧٨٢١٦
٢٥٥	تأمينات مستتمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٧٤٦٩٩٤٣٦٣	٥٠١٠٥٧٠٤٣
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الدخلية</u>		
٢٥٦٢	سفاح المسحوبة على المصرف	١١٩١٤٤٦٩٠٣	٨٢٣٦٠٤٨٠٥
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٧.٩٥٧٦٨	١٢٤٨١٠٦٠
		١٢٠٨٥٤٢٦١	٨٣٦٠٨٥٨٦٥
٢٥٧	<u>الحوالات والشيكات الخارجية</u>		
	الحوالات الخارجية المباعة	٨٩٥٧١.٠٠٠	٣٩٨٦٦٣٢٢٥
	مجموع الحسابات التجارية والتودائع	١٢٧٦٧٩٣١٧٩.	١٣٤٦٥٠٨١٦٢٩

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٨٧٧٧	٨٧٧٧
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص / الشركات	١٥٣٨٧٨١٢	٦٢٥٧٧١٢
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص / الافراد	١٥٣٩٦٥٨٩	٦٢٦٦٤٨٩
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	٦٣٤٢٠٨٨٢	-
٢٦٦٠	تأمينات مستلمة	٦٢١٠٤٦٣٧٧	٥٤١٥٦٤٦٩٤
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٦٧٩٦٦٦٦	٣٦١٦٤٨٩
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	٦١٦٥٨٣٤	١٠٩١٣١٩٠
٢٦٦٦٨	رسوم الطوابع المالية المستحقة	-	٣٦٣٠٠
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٣٩٤٥٠٠٠٠	٧٦٩٥٠٠٠٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	-	٩٤٧١٣١١٩٩
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	-	(٣٧٣١١٩٨)
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	٧٣٦٨٧٩٧٥٩	١٥٧٦٤٨٠٦٧٤
٢٦٧	استقطاعات لصاب الغير	(٣٤٨٩٠٣)	٣٧٨٠٠٩
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	١٤٦٦١٤٣٤٦	٢٠٩٧٩٦٦٩٥
	مجموع الدائنون	٨٩٨٥٤١٧٩١	١٧٩٢٩٢١٨٦٧



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	٨٧٧٧	٨٧٧٧
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص / الشركات	٦٢٥٧٧١٢	١٥٣٨٧٨١٢
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص / الافراد	٦٢٦٦٤٨٩	١٥٣٩٦٥٨٩
٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة	-	٦٣٤٢٠٨٨٢
٢٦٦	تأمينات مستلمة	٥٤١٥٦٤٦٩٤	٦٢١٠٤٦٣٧٧
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	٣٢١٦٤٨٩	٦٧٩٦٦٦٦
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة	١٠٩١٣١٩٠	٦١٦٥٨٣٤
٢٦٦٦٨	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٣٢٣٠٠	-
٢٦٦٨	الزيادة في الصندوق	٧٦٩٥٠٠٠٠	٣٩٤٥٠٠٠٠
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٩٤٧١٣١١٩٩	-
٢٦٦٩٦	ايداعات الاكنتاب في اسهم الشركات	(٣٧٣١١٩٨)	-
٢٦٦٩٩	حسابات تحت التسوية	١٥٧٦٤٨٠٦٧٤	٧٣٦٨٧٩٧٥٩
٢٦٧	استقطاعات لخصاب الغير	٣٧٨٠٠٩	(٣٤٨٩٠٣)
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	٢٠٩٧٩٦٦٩٥	١٤٦٦١٤٣٤٦
	مجموع الدائنون	١٧٩٢٩٢١٨٦٧	٨٩٨٥٤١٧٩١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١١) كشف بالالتزامات المتقابلة لفاء العمليات المصرفية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
	<u>خطابات الضمان الصادرة</u>		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٩٦.٦٧١٦٣٨٥	٢٩.٧٣٦٤٥٨٦
٢٥٥٢	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	١٨١٧٢٦٥٠٤٠	٤٤٤٣١٤٨٣٧
		٧٧٨٩٤٥١٣٤٥	٢٤٦٣.٤٩٧٤٩
	<u>الاعتمادات الصادرة</u>		
٢٩٣/١٩٣	الاعتمادات المستندية الصادرة	٥١٣٣٩٦٤٣٢	٢٣٥٤٥٥٧٨٠
٢٩٣١/١٩٣١	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	٩٢٩٦٤٩٣٢٣	٥٦٧٤٢٢٠٦
٢٥٥١		(٤١٦٢٥٢٨٩١)	١٧٨٧١٣٥٧٤
	مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التأمينات)	٧٣٧٣١٩٨٤٥٤	٢٦٤١٧٦٣٢٢٣



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار	المحاسبي	
٢٤٩٨٤٧٥٠٠	١٧٦٥٦٦٧٧٣	٣١٢	الأجور النقدية للعمال
٤٨٠٧٤٦٥٢	١٢٧٤٦٥٨٣٢	٣١٢١	الأجور
١٨٣٣٩٣٧	-	٣١٢٢	مخصصات عائلية
٦٢٦٦٨٤١٧	١٠٩٤٦٩٠٠٨	٣١٢٣	أجور اصلا إضافية
١٧٠١٩١٠٢	٧٣٤٢٩٢١٥	٣١٢٤	مكافآت تشجيعية
١٠٩٧٥٤٠٠٦	١٤٨٤٤٣٦٧٢	٣١٢٥	مخصصات مهنية
٤٨٤٥٦٤١٣	٣٩٤٩٤٦٤٩	٣١٢٦	مخصصات تعويضية
٥٣٧٦٥٤٠٣٢	٦٧٤٨٦٩١٤٩	٣١٢٩	مخصصات أخرى
١٦٦٠٨٩٦٠	٢٦٨٢٠٧٠٠	٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
٥٥٤٢٦٢٩٩٢	٧٠٦٦٨٩٨٤٩		مجموع الرواتب والأجور
		٣٢	<u>المستلزمات السلعية</u>
١٧٤٦٤٥٠٠	٤١٥٢٩١٩٠	٣٢٢	الوقود والزيوت
٩٤٥٠٠	-	٣٢٣	ادوات احتياطية
٢٨٠٨٥١٩	٣٩٤١٠٨٠	٣٢٥	<u>المتنوعات</u>
١١٠٧١٢٠٣	٤٨٧٠٧٢٨	٣٢٥١	لوازم ومهمات
١٣٨٧٩٧٢٢	٨٨١١٨٠٨	٣٢٥٢	الفرطاسية
١٧٣٥٠٠	٥٢٩٥٠٠	٣٢٦	تجهيزات العاملين
١٤٢٠١٠٠	٢١٤١٠٩٠	٣٢٧	المياه والكهرباء
٢٣٠٢٣٢٢٢	٥٣٠١١٥٨٨		مجموع للمستلزمات السلعية
		٣٣	<u>المستلزمات الخدمية</u>
		٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>
٤٢٥٧٧٥٠	٩١٤٢٤٥٦	٣٣١٢	صيانة المباني
٤٠٢٥٣٥٠	٤٨٨١٢٥٠	٣٣١٣	صيانة الآلات ومعدات
٩٢٣٩٠٠	١٨٢٥٥٠٠	٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
٢٥٠٠٠	-	٣٣١٥	صيانة عدد وثائق
٥٨٧١٦٨٠	٦١٨٦٦٥٨	٣٣١٦	صيانة الآلات وأجهزة مكتب
١٥١٠٣٥٨٠	٢٢٠٣٥٨٦٤		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع / كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	دينار	دينار
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	١٣٧.٢٥٠٠	٦٢٤.٠٠٠
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	١.٩٣.٠٠٠	٣١٣٦٨٥١
٣٣٣١	دعاية واعلان	٤.٧٦.٠٠٠	٢٩١٣٨٠٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	١٥٦.١٥٠	٢٤٩٦٣٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٦٧٢٩١٥٠	٨٥٤٦٩٥١
٣٣٤	نقل وايقاد واتصالات	٣٨٢٦٨٣٨٨	٣.٣٦٨١٠١
٣٣٤١	نقل العاملين	٣٦٥٠٠	٢٣٤٣٠٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	-	٦٨٢٨١٩٠
٣٣٤٣	السفر والايقاد	١٢٧٨٢١٩٨	٥٠٠٠
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٥١.٨٧.٨٦	٣٧٤٣٥٥٩١
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة	٥٨١٦٢٨٠٠	٥٩٢٠٩٦٠٠
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	٤٥.٠٠٠	-
٣٣٥٣	استئجار الات ومعدات	-	٢٥.٠٠٠
٣٣٥٦	استئجار اثاث واجهزة مكاتب	٥٨٦١٢٨٠٠	٥٩٣٣٤٦٠٠
<b>مصرفات خدمة متنوعة</b>			
٣٣٦١	اشراكات وائتماءات	٥٤٩١٩٠٠	٣٦٩٦٢٢٥
٣٣٦٣	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٥٤٦٣٦٠٠	١٣٤٢٣٩٥٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	١٨٦٨٥٠٠	١٦١١٠٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٧٥.٨١٥٠	٣.٨٩٥٠٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	١٤٦٧٥٠٠	٥٦٦٥٠٠٠
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٢١.٠٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمة اخرى	١٩٨٩٥٥١٩	٣٩٣.١٤٧
<b>مجموع المستلزمات الخدمية</b>			
<b>مجموع المصاريف الادارية</b>			
		٤٦٦٩٥١٦٩	٣٧٦٢٥٨٢٢
		١٩٨٨٦٢٥٦٩	١٦٤٢٨٦٥٤٤
		٩٥٣٥٦٤٠٠٦	٧٥١٥٨١٨٥٨



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٧ دينار
٣٤٢	لوائد المصرفية المدفوعة	٨٧٧٤٠٨٢٥	٢٣٦٧٣٨١٤٠
٣٤٢١	لوائد حسابات التوفير	٣٤٤٦٥٧٩١	٥١٩٣٩٤٠١
٣٤٢٢	لوائد الودائع الثابتة	١٥٣٢٩	-
٣٤٢٣	لوائد الاقراض الداخلي	٦٦٩٦٥٨٨	-
٣٤٢٦	لوائد الودائع بالعملة الاجنبية	١٢٨٩١٨٥٣٣	٢٨٨٦٧٧٥٤١
٣٤٣	العمولات المصرفية المنفوعة	٢٩٥٥٩٣٢	٥٨٥٥٧٩٩
	مجموع مصروفات العمليات الجارية	١٣١٨٧٤٤٦٥	٢٩٤٥٣٣٣٤٠

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٧ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	٤٧٢٧٥٣٣٥	٩٧١٥٧٦
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٥٣٧١٧٦١٩٨	٨٢٩٢٩٥٤٨٤
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٤١٠٠٠٠	-
٣٨٣٤	نفقات خدمية خاصة	٥٨٤٨٦١٥٣٣	٨٣٠٢٦٧٠٦٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٢٧١٣٥١٠	٣٢٠٩٤٠٧٤
٣٨٤٣	ضرائب ورسوم متنوعة	١٠٠٠	-
٣٨٤٦	رسوم وطوابع	٢٧١٤٥١٠	٣٢٠٩٤٠٧٤
٣٨٥	اعانات / اعانات للمنتسبين	٥٠٠٠٠٠	١٧٥١٦٥
	مجموع المصروفات التحويلية	٥٨٨٠٧٦٠٤٣	٨٦٢٥٣٦٢٩٩
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٥١٥٧٢٠٢٤	٦٦٤٨٥٠٩٩
٣٩٢	مصروفات عرضية	-	٧٢٥٥٠
	مجموع المصروفات الاخرى	٥١٥٧٢٠٢٤	٦٦٥٥٧٦٤٩
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٦٣٩٦٤٨٠٦٧	٩٢٩٠٩٣٩٤٨

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٥) كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	٧٨٧٦٧٨٦٣	٢٠٦٦٧٠٧٩٣
	ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية		
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	١٥٢٧٦٩١١١	٢٦٧٠٠٠٠
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	-	١٠٩٦٥٠٠٠
٤٤٢٢	فوائد القروض الممنوحة بالعملة الاجنبية	٢٧٠٣٧٠٧٩٧	٢٣٩٨٥٩١٩٦
٤٤٢٣	فوائد الحسابات الجارية للمدينة	١٣٤٥٣٦٠٠٩٣	١٦٢٦٥٣٦٤٧٢
٤٤٢٤	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق لتجارية	٣٠٠٠٠٠	٢٦٣٢٥٠
	ايرادات التسليفات المتوقعة	١٧٦٨٨٠٠٠٠٠١	١٨٨٠٢٩٣٩١٨
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>	-	١٤٥١٨٢٨
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٢٣٤٣٤٥٥١٣	٢١٧٨٠٦٢٥٠
٤٤٣٣	فوائد تأخرية للحوالات المبتاعة	١٧٢٦٨٠٣٨٥	٢١٩٢٥٨٠٧٨
٤٤٤٥	عمولات الحوالات المستندية	٤٠٥٦٩٥٠٢١	٢٤٤٤٦٤٢٥٢
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	٣٥٨٦٦١٩٧	٨٠٤٠٣٢٣٦
٤٤٦	عمولة الضمان الدفع الاجل		
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٧٤٦١٥٦٦٢	٢٩٣٩١٠٩٨
٤٤٧١	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	-	٢٣٥٥٣٥
٤٤٧٣	عمولة التوسط لبيع الامهم والسندات	٥١٥١٥٦٩٥	٢٨٣٠٠٠٦٤
٤٤٧٩	عمولات مصرفية لخرى	١٢٦١٣١٣٥٧	٥٧٩٢٦٦٩٧
٤٤٨	<u>مصرفيات مستردة</u>	١٦١٨٥٠٠	٢٢٩٨٥٠٠
٤٤٨٢	مصرفيات الاتصالات المستردة	-	٩٩٠٨٠٩
٤٤٨٣	مصرفيات نقل النقود المستردة	٧٠٢٢٢٠٠	٧٠١٩٧٥٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٨٦٤٠٧٠٠	١٠٣٠٩٠٥٩
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٢٨٣٠٩٢٧٠٣٧	٢٢٩٩٣٢٦٠٣٢



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	-	١١٧٧٩.
٤٩٢	إيرادات عرضية	٣١.٩٥٠.	١١٨٠.
	مجموع الإيرادات الأخرى	٣١.٩٥٠.	١١٨٩٧.

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٧ كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	١٦٨.٠٠٠.٠٠٠.	٨١١٦٩٤٥.
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	٨٩٤٦٣٥٦١٥.	١٢٤٦٦٧٥٣٥.
٤٦٣٢	فوائد الاستثمارات الليلي	١.٦٢٦٣٥٦١٥.	١٣٢٧٨٤٤٨.
	مجموع إيرادات الاستثمارات		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	(١) الموارد	
٤٦/٤٤	ايرادات النشاط الجاري	٣٨٩٣٥٦٢٢٥٧
	(٢) مستلزمات الانتاج	
٣٢	المستلزمات السلعية	٥٣.١١٥٨٨
٣٣	المستلزمات الخدمية	١٩٨٨٦٢٥٦٩
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٢٩٤٥٣٣٣٤٠
	(٣) اجمالي القيمة المضافة بسعر المنتج (١) - (٢)	٥٤٦٤٠٧٤٩٧
	ناقصا - الضرائب والرسوم (غير المباشرة)	٣٣٤٧١٥٥١٥٥
٣٨٤	اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٢٢.٩٤٠٧٤
		٣٣١٥٠٦١٠٨١

كشف توزيع اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	عائد العمل	
٣١	رواتب واجور	٧.١٦٨٩٨٤٩
٣٧	الانذارات	١٠٠٩٩٧٨٢٠
	فاتن العمليات الجارية / المرحلة الاولى	٢٥١٢٣٧٣٤١٢
	اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٣٣١٥٠٦١٠٨١



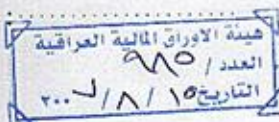


Date : .....

التاريخ: ١٧/٨/٢٠٠٧

Ref: .....

الرقم: ١٦١١



قسم الوساطة-

الى / هيئة الاوراق المالية العراقية

م/الحسابات الختامية

كتابكم المرقم ٧٧٧/١٠ في ٢٠٠٧/٧/٣٠ نرفق لكم طياً نسخة من ميزانية الحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ ، كما نرفق لكم الصك المرقم (٣٠٣٢٤٩) والمؤرخ في ٢٠٠٧/٨/١٣ بمبلغ (-/٢٥٠٠٠٠) مائتان وخمسون الف دينار والتي تمثل الغرامة التي فرضت على مصرفنا من قبلكم مع العلم بان مصرفنا كان قد قدم هذه الميزانية الى سوق العراق للاوراق المالية في وقت مبكر من هذا العام ونحول السيد عبد السلام محمود حسين بتسليم الصك والميزانية المرفقة طياً لهيئتكم الموقرة.

مع التقدير

فؤاد حمزه السعيد  
المدير المفوض

٢٠٠٧/٨/١٥



المرفقات/  
ميزانية  
صك

اسراء...

تم تزويد صك الغرامة اعلية  
سوزر عم

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 السابع 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 بضمن محضر اجتماعكم الموقر زيادة رأس المال.

وبالرغم من سنة ٢٠٠٦ لم تكن أفضل من سابقتها من التواحي العالمة 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 لدعمهم 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

خليل 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 ويأشر 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 المتوقعة 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 وتداولها 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 رأس 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 فان المصرف استطاع تشغيل موارده المتاحة وتوطيد علاقته مع زبائنه في تلبية احتياجاتهم التي هبطت 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 فيبلغ (٤٢٣٩٧٧٨٤٦٦) دينار حيث ارتفعت عمليات فتح الاعتمادات المستندية بمقدار (١٠٩٧٢٨٥٧٤) دينار وكما ارتفعت عمليات اصدار خطابات الضمان بمبلغ (٨٩٤٦٦٦٨٦) دينار .

#### ٤-المدينون:

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

اسم الحساب	دينار
مدينو القطاع الخاص أفراد	١٥٨٠٨٢٩٠٩
ايرادات مستحقة	١٨٥١٦٩٩٤٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٤٤١٦٦٦٦
طلبات التعويض	٧٠٠٠٠٠
فروقات نقدية	١٢٢٩١٥٢
حسابات جارية مغلقة	١٨٤٩٤٦٧٣
مدينو الديون المتأخرة التسديد	٢٦٠٦٨٣٢٦
حسابات مدينة متبادلة	٩٤٦٩٤٨٤٥٣٢
كمبيالات مستحقة غير مدفوعة	٥١٩٩٦٢٦٦٣
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١١٧١١٩٥٥٩٥)
مخصص فوائد حسابات المتوفقين 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 الادارة العامة والفرع الرئيسي وهناك انخفاض في القيمة الدفترية للموجودات الثابتة نتيجة احتساب الاندثار 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 الدائنة للافراد صاحبها بنفس الوقت زيادات وانخفاضات في حسابات اخرى.

### ٢- الدائنون:

ظهر رصيد الدائنون 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% واستكملت كافة الإجراءات في كانون الثاني/٢٠٠٧ حيث تم زيادته من (١٦٨٠٩٦٠٠٠٠) الى (٢١١٨٠٩٦٠٠٠) 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 (٨٦٠٥٧٠٩٨٩) دينار وتكون حصة المساهمين من الأرباح في هذه السنة أكثر من حصتهم في السنة السابقة بنسبة ١٣,١%.

## ثالثاً: الإيرادات والمصرفوات

### 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 بائت معروفة لدى المساهمين خاصة والجمهور عامة وتتضمن الإيرادات الففقات التالية :-

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

بلغ اجمالي المصاريف (١٥٦٦٦٨٣٩١١) دينار بنسبة ارتفاع ٢٨,٤% عن اجمالي مصاريف السنة السابقة البالغ (١٢١٩٩٤٧٩٦٢) دينار وسبب الفرق بين نسبتي ارتفاع الإيرادات والمصروفات يعود وكما هو معلوم للارتفاع الحاصل في كلفة 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
الاندثارات	٤٣٥٧٩٥٢٢
المستلزمات السلعية	٣٣.٣٢٢٢٢
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:

ت	الأسماء	عدد الاسهم
١	السيد خليل خير الله سلمان الجميلي - رئيس مجلس الإدارة	٢٤,١١٦,٩٧١,٣٦٠
٢	السيد شعبان جاسم الريح - نائب رئيس مجلس الإدارة	٨٨,٢٠٠,٠٠٠
٣	السيد عباس علي حسون الربيعي - عضو	٨٨٢,٥٠٤,٠٠٠
٤	السيد صائب عليوي حسن - عضو	١٣٨,٤٣٢,٠٠٠
٥	السيد فريد حسين كاظم الوكيل - عضو	٢٦,١٦٨,٥٨٩
٦	السيد علي خليل خير الله سلمان الجميلي - عضو	٢٠,٩٧,٢٤٤,٨٠٠
٧	السيد مكي حمودي عبيدة - عضو - المدير المفوض	٥٥٥,٦٣٦

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 الريح	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 إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة للعاملين (٥٥٤٢٦٢٩٩٢) دينار بنسبة ارتفاع ٧٢,٦% عن السنة السابقة وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعامل (١٦٦٠٨٩٦٠) دينار وهو أكثر 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/٢٠٠٦	عدد العاملين/٢٠٠٥	الأجور السنوية
عراقيين	عراقيين	
-	-	لغاية ٢٥٠٠٠ دينار
٢١٥	١٨٠	أكثر من ٢٥٠٠٠-٢٠٠٠٠ دينار
٣٠	٣٠	أكثر من ٢٠٠٠٠٠ دينار
٢٤٥	٢١٠	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

سادساً: العقود المهمة

أبرم المصرف العقود السارية المفعول خلال السنة ٢٠٠٦ مع الأشخاص المؤشرة  
أسماؤهم إزاءها:

مبلغ العقد	الجهة التي تم التعاقد معها	المدة	نوع العقد
٣٠٠٠٠ دولار	لطيف سلمان حمد وشركاؤه	سنوياً	إيجار بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي
	لطيف سلمان حمد وشركاؤه	سنوياً	إيجار المصعد وأجهزة التفتحة والتبريد في البناية المذكورة
١٢٥٠٠٠٠ دينار	صباح عبد القادر المختار	سنوياً	صيانة أجهزة للحاسبات الالكترونية في الإدارة العامة والفرع الرئيسي
١٨٠٠ دولار	حسيب صالح وأولاده	سنوياً	إيجار بناية فرع النضال
٣٥٠٠٠٠٠ دينار	توفيق رشيد أحمد وشركاؤه	سنوياً	إيجار بناية فرع الربيع
١٤٥٠٠٠٠ دينار	صباح عبد القادر المختار	سنوياً	تشغيل للنظام المحاسبي المصرفي على الحاسبة للإدارة العامة والفروع
٤٨٠٠ دولار	ورثة المرحوم محمد اسماعيل بابير	سنوياً	إيجار بناية فرع الكفاح
٣٦٠٠٠٠٠ دينار	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	سنوياً	إيجار بناية فرع الحارثية

سابعاً: مكافئ العملة الأجنبية

احتسب مكافئ العملة الأجنبية (الدولار) لكافة المعاملات التي تمت بها استقداً 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 والتعهدى .

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



## 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 (١١١٦٩٣,٠١٤٢) دينار وبعد احتساب احتياطي رأس المال ومخصص ضريبة الدخل يكون الربح القابل للتوزيع على المساهمين (٨٦٠,٥٧,٩٨٩) دينار.

### عاشراً: بيانات أخرى

١- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة لجزءها:

نوع الاتفاق	السنة الحالية (دينار)	السنة السابقة (دينار)
الدعاية والاعلان	٣١٣٦٨٥١	٢٨٥٦٥٠٠
الضيافة	٢٤٩٦٣٠٠	٨٢,٣٢٥٠
الاحتفالات	-	٤٥٠٠٠
الاعانات	٥٠٠٠٠٠	-
المجموع	٦١٣٣١٥١	١١١,٤٧٥٠

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

الفرع	المصاريف دينار	الإيرادات دينار	ربح (خسارة) دينار
الرئيسي	٨٣٦٧٥٧٩٢٥	٢٤٨٤٩٧١,٩٢	١٦٤٨٢١٣١٦٧
الكفاح	٦٠١,٩١٨٨	٨٦٤٤٧٦,٥	٢٦٣٣٨٤١٧
النضال	٥٥١٧٧٢١٤	٥٣٦,٩٠١٦	(١٥٦٨١٩٨)
الربيع	٧٦,٧٨٨,٠٨	١,٠٣٣١٢٤,٧	٢٧٢٣٣٥٩٩
النورة	٤٥٣,١٧١٣	٣٠٠,٤٦٦,٠٠	(١٥٢٥٥١١٣)
الإدارة العامة	٤٣٥,٩٣٢٤٩	٧٣٣٣,٩	(٤٣٤٣٥٩٩٤,٠)
الحارثية	٥٤٩٤٧٢٧,٠	٥٨٧٧,٣٢٣	٣٨٢٣,٥٣
مكتب للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	٣٦٧١٩٣٢	١٤٧٩٢٥١٩	١١١٢,٥٨٧
المجموع	١٥٦٧١٣٧٢٩٩	٢٨٣٢٦٨٢٨٧١	١٢٦٥٥٤٥٥٧٢

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

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 التسعيرة على نتائج النشاط

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

#### ٥- سعر سهم المصرف:

كان سعر سهم للمصرف 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:

أرغم الظروف الأمنية غير المستقرة خلال عام ٢٠٠٦ وضمن الإجراءات المكتشفة للمصرف بالإشراف المباشر وبالجهد 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 لموافقات البنك المركزي العراقي) إلا ان الظروف الحالية التي تم الاشارة اليها دعت المصرف 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 ان الظروف الحالية التي اشرفنا اليها والتي يمر بها القطر جعل المصرف يؤجل 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 بتتمية 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 بإشراك 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 القوائم المالية.
- ٢- ان الاحداث 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 ان 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 الاجراءات 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 الائندثرات 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 التحيّة:

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 أنفاه الإيضاحات والملاحظات التالية:

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

E - Mail : sirhan ٤٦ @ yahoo . com

## أولاً: القوانين والتشريعات

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

٢- كفاية راس المال : بلغت نسبة كفاية راس المال (٥٧%) أستناداً للمادة (١٦) من قانون المصارف التي نصت وجوب الاحتفاظ براس المال وأحتياطيات 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 ٧٩٠.١٣٤١٢٩١

E - Mail : sirhan ٤٦ @ yahoo . com