

مصرف سومر التجارى (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الحسابات الختامية للسنة المنتهية فى ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	السيد خليل خير الله سلمان الجميلي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد شعبان جاسم الرجيب
عضو مجلس الإدارة	السيد علي خليل خير الله
المدير المفوض / عضو مجلس الإدارة	السيد فؤاد حمزة السعيد
عضو مجلس الإدارة	السيد عباس الربيعي
عضو مجلس الإدارة	السيد صائب عليوي
عضو مجلس الإدارة	السيد فريد الوكيل

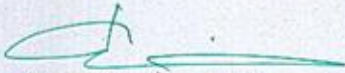
بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمون المحترمون
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني أن التقى مع حضراتكم وان ارحب بكم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة
وجميع العاملين في مصرفكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة التاسع مقدماً
لكم الشكر على تلبيةكم دعوتي لحضور اجتماعنا السنوي هذا ومناقشة المواضيع
المدونة في جدول الأعمال واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
علماً بان طموحنا اكبر 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 ٢٠٠٨ لم تكن أفضل من سابقتها من كافة النواحي مما يشكل
تحدياً كبيراً للعمل المصرفي وانسحب سلبياً على تراجع الفعاليات الاقتصادية
والمالية وتدني الاستثمار فقد حقق المصرف اداءً متميزاً مثل في ارتفاع
المؤشرات المالية كما هو موضح في التقرير المالي المعروض لحضراتكم .
وبهذه المناسبة اسمحوا لي أن أتقدم لكم بالشكر والتقدير لكافة كادر المصرف
والمستشارين وكافة المؤسسات والتي أسهمت في نشاط المصرف ومن ضمنها
البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والسادة المساهمين وزبائن
المصرف والمستشارين وكادر المصرف لدعمهم وثقتهم العالية في تحقيق أهداف
المصرف الذين حققوا هذه المكاسب وأشكركم على حضوركم .
وقفنا 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
لجنة مراجعة الحسابات

السادة المساهمين في مصرف سومر التجاري المحترمين

م/التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١

بعد التحية

تنفيذاً للفقرة ط ١ من المادة (٢٤) من قانون المصارف العراقي رقم ٢٤ سنة ٢٠٠٤ نقدم في اثناء التقرير السنوي عن أنشطة لجنة مراجعة الحسابات المشكلة من ثلاث أعضاء من مجلس إدارة المصرف الأصليين و ذلك بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ في اجتماعها المتعد بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١١ .

(١) تمت مراجعة الإجراءات المحاسبية و الضوابط المعتمدة بشأنها و كذلك إدارة المشاغل للمصرف و خطة مراجعة الحسابات السنوية ووجدت أنها متفككة و القوانين و التعليمات المرعية .

(٢) لاحظت اللجنة من خلال تدقيقها و متابعتها بان المصرف قد التزم بما جاء باللائحة الإرشادية المبلغتة إليه من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٢٧ وانه يأخذ بنظر الاعتبار جدول تصنوف الائتمان عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

(٣) متابعة من قبل اللجنة للفقرة (٢) من تقريرها عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ بخصوص الرقابة الداخلية في المصرف / فقد لاحظت اللجنة ان إدارة المصرف قد أولت موضوع الرقابة في المصرف جانباً كبيراً من الأهمية و قامت برصد القسم وتعزيزه بعدد من المعراء الأكفاء المدربين على أعمال التدقيق وصولاً إلى إكمال هيكلية هذا القسم المهم وذلك لغرض ضبط إجراءات الرقابة الداخلية.

(٤) من خلال تدقيقنا و مراجعتنا حسابات المصرف لاحظنا ان إدارة المصرف و بموافقة مجلس الإدارة قد استحدثت قسماً لتسويل الأموال و عينت المدير المسؤول عنها و انه لم يثبت لنا من خلال متابعتنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب .

(٥) أخذت اللجنة علماً بتعيين مراقب امثال جديد للمصرف بعد وفاة مراقب الامثال السابق رحمه الله وذلك بموافقة البنك المركزي العراقي و قد زاول عمله و مسؤولياته التي حددها قانون المصارف العراقي.

(٦) راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي خلال السنة ٢٠٠٨ ووجدت انها متطابقة مع تعليمات البنك المذكور ، كما تأكد لديها التزام المصرف بإرسال تقاريره و بياناته و موازناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور .

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

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة مراجعة الحسابات

شعبان جاسم الربي
رئيس اللجنة

فريد حسين الوكيل
عضو

علي خليل خير الله
عضو

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
فهرست القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١

رقم الصفحة	البيانات	ت
١	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	١
٢	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	٢
١٢-٤	تقرير مجلس الإدارة	٣
١٥-١٣	تقرير مراقبي الحسابات	٤
٣٧-١٦	الميزانية العامة و الكشوفات و البيانات المالية	٥

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١

تنفيذ لأحكام المادتين (١١٧ و ١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ تعرض فيما يأتي التقرير السنوي التاسع لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

أولاً: نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته

١- اسس المصرف برأس مال اسمي مدفوع بالكامل و قدره (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 مرش/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 وبأشرف 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 (٢١,١٨٠,٠٩٦,٠٠٠) دينار فقط واحد وعشرون مليار ومائة وثمانون مليون وستة وتسعون ألف دينار لا غيرها وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ٦١٧ في ٢٠٠٧/١/٢٣ .

بتاريخ ٢٠٠٧/١١/١٤ قررت الهيئة العامة زيادة رأس مال المصرف إلى (٢٥,١٢٥,٠٠٩,٠٠٠) دينار وبعد اكمال الإجراءات وافقت دائرة تسجيل الشركات على تعديل عقد الشركة بموجب كتابه المرقم ٢٣٩٠ في ٢٠٠٨/٢/١٣ وتم تنفيذه بداية عام ٢٠٠٨ .

في أيلول عام ٢٠٠٨ أصبح رأس مال المصرف (٣٧,٦٨٨,٤١٢,٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ١٥٧٨ بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٤ .

بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١٦ أصبح رأس مال المصرف (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ٢١٤٨٠ في ٢٠٠٨/١٢/١٦ .

وعند مناقشة الحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ سوف يصار إلى زيادة رأس المال إلى (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

٤- الفروع العاملة :-

- أ- الفرع الرئيسي - مباشر نشاطه في ٢٠٠٠/١/٣
- ب- فرع الكفاح - مباشر نشاطه في ٢٠٠٠/١١/٢٣
- ج- فرع النضال - 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- خلال عام ٢٠٠٨ أسس المصرف الشركة الشرقية برأس مال قدره ٥٠٠ مليون دينار وأكملت الإجراءات القانونية كافة ومارست عملها في بيع وشراء الأوراق المالية المسموح تداولها في سوق العراق للأوراق المالية و السوق الموازي.

٦- للمصرف مكتب بيع و شراء العملات الأجنبية تم العمل فيه في بداية ٢٠٠٢ .

ثانيا: أهم المؤشرات المالية التي تعكسها البيانات المالية

- الموجودات:

١- النقود:

بلغ الموجود النقدي (٤٦٣١٧٠٩٦٥٢٤) دينار في نهاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ وهو يزيد على حجم الودائع المعرفة بقانون البنك المركزي العراقي في ذلك التاريخ ويمثل ٥٩% من مجموع الموجودات الظاهرة في الميزانية العامة البالغة (٧٧٥٣١٧٠٢٠٣٤) دينار ويمثل نسبة ٦٥% من مجموع الموجودات المتداولة ككشف رقم (١) .

٢- الاستثمارات:

بلغت الاستثمارات (٤٣٩٢٨٥٥٩٣٣) دينار بموجب الكشف رقم (٢) مقابل (٢٢٣١٤١٨٧٢٠) دينار عام ٢٠٠٧

٣- الائتمان:

رغم الأوضاع القاسية التي مرت في العراق و انعكاساتها السلبية على مجمل الاقتصاد العراقي عموماً والنشاط المصرفي خاصة فإن المصرف استطاع تشغيل موارده المتاحة و توظيف علاقته مع زبائنه في تلبية احتياجاتهم فقد بلغ المجموع الإجمالي للائتمان النقدي (١٦٧٥٠٠١٢٧٧٨) دينار مقابل (١١٨٥٧٩٢٤٠٧٩) عام ٢٠٠٧ .

٤- المدینون:
بلغ رصید المدینون (٣٤١٣٩٦١٢٦٢) دینار بموجب الكشف رقم (٤) .

٥- الموجودات الثابتة:
بلغ إجمالي مفردات الموجودات الثابتة (٦٦٥١٢٣٤٧٤٦) دینار كشف رقم (٥) .

المطلوبات

١- حسابات جاریة وودائع :-
رغم الظروف الأمنية التي تحدثنا عنها استطاع المصرف أن يزيد ودائع الزبائن حيث بلغ رصید الحسابات الجارية و الودائع بمقدار (٢٢٤٧٧٠٢١٩٧٩) دینار في حين كانت في نهاية السنة الماضية (١٦٧٦٧٩٣١٧٩٠) دینار كشف رقم (٩) .

٢- الدائنون :
ظهر رصید الدائنون في الميزانية العامة بمبلغ (١٠٨٤٧٨٨٦١٧) دینار علماً بان رصید السنة السابقة (٨٩٨٥٤١٧٩١) بموجب الكشف رقم (١٠) .

٣- رأس المال و الاحتياطات :-
أ- رأس المال لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ بلغ (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دینار وتمت زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١٦ .

ب- الاحتياطات تبلغ (٤٧٥١٧٥٣٨٩٧) دینار . بموجب الكشف رقم (٧) .

ج- بلغت الأرباح المعدة للتوزيع (٦٩٢٣٩٠٩٨٤) دینار .

ثالثاً: الإيرادات و المصروفات :-

١- الإيرادات :-
حقق المصرف خلال السنة إيرادات بلغ مجموعها (٤٤٥٤٢٧٧٠٩٧) دینار في حين أن إيرادات السنة السابقة بلغت (٣٨٩٣٨٧٣٦٠٣) دینار

بموجب التحليل التالي :-

<u>أنواع الإيرادات</u>	<u>دينار</u>
إيرادات العمليات المصرفية	٣٤٤٦٨٠٧٤٠٤
إيرادات الاستثمارات المالية	٨٦٣٨٦١٢٧٨
<u>إيرادات سنوات سابقة</u>	<u>١٤٣٦٠٨٤١٥</u>
المجموع	٤٤٥٤٢٧٧٠٩٧

٢- المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات (٣٤٣٦٠٥٥٠٦٠) حسب التحليل التالي :

<u>اسم الحساب</u>	<u>دينار</u>
المصروفات الإدارية	١٢٩٩٥٨٥٦٨٩
مصروفات العمليات المصرفية	٦٠٣٩٧٥٤٠٦
هيوط قيمة الاستثمارات	٣٤٩٨٨٨٤٨
الاندثارات و الإطفاء	٣٥٧٨٤٤٦٧٤
الضرائب و الرسوم	<u>١٥٠٣٥٣٢١٦</u>
مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٢٤٤٦٧٤٧٨٣٣
المصروفات التحويلية	٧١٥٠٨٨٠٢٩
المصروفات الأخرى	<u>٢٧٤٢١٩١٩٨</u>
مجموع المصروفات	٣٤٣٦٠٥٥٠٦٠

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:-

١- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم و عدد أسهمهم

٢٠٠٨/١٢/٣١

ت	الأسماء	عدد الأسهم
١	السيد خليل خير الله سلمان الجميلي - رئيس مجلس الإدارة	٤٤٩٧٧٩٤٢٥٨
٢	السيد شعيبان جاسم الريح - نائب رئيس مجلس الإدارة	٣٢٨٤٩٠٧٢
٣	السيد عباس علي حسون الربيعي - عضو	٢٨٣٨٥٠٠٠
٤	السيد صائب عليوي حسن - عضو	٢٠٣٠٢٠٨
٥	السيد فريد حسين كاظم الوكيل - عضو	٣٣٧٨٥١
٦	السيد علي خليل خير الله سلمان الجميلي - عضو	٤٤٥٥٨٨٢٤٩٣
٧	السيد فؤاد حمزة السعيد - المدير المفوض	١٩٥٦٢٩١

٢- صرف مكافأة للسادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة ، الميينة أدناه استناداً لقرار الهيئة العامة في ٢٠٠٧/١١/١٤ على أساس عدد الاجتماعات (٧).

١٦٠٠٠٠٠	السيد خليل خير الله سلمان الجميلي
١٥٠٠٠٠٠	السيد شعيبان جاسم الريح
١٥٠٠٠٠٠	السيد عباس علي حسون الربيعي
١٥٠٠٠٠٠	السيد صائب عليوي حسن
١٥٠٠٠٠٠	السيد علي خليل خير الله
١٥٠٠٠٠٠	السيد فريد حسين الوكيل
١٥٠٠٠٠٠	السيد فؤاد حمزة السعيد

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

٤- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠٠٨ هو (٧) جلسة .

خامساً: الرواتب والأجور والعمالة

١- بلغ إجمالي الرواتب والأجور و المكافآت المدفوعة للعاملين (٨٩٠٨٣٥٩٤٢) و بلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعمال (٣٥٨٣٧٩٨٢) دينار بسبب الزيادة في رواتب العاملين و تعيين عاملين جدد .

٢- بلغ عدد العاملين في المصرف كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ (١٦٦) عاملاً موزعين كما يلي:-

الأجور السنوية	عدد العاملين/٢٠٠٨	عدد العاملين/٢٠٠٧
أقل من ٣٠٠٠٠٠ دينار	١٣٦	١٦٢
أكثر من ٣٠٠٠٠٠ دينار	٣٠	٣٠
المجموع	١٦٦	١٩٢

٣- بلغت مدخولات المدير المفوض (٣٧٥٠٠٠٠٠) التي تتقاضاها خلال السنة وبلغت مدخولات خمس موظفين خلال السنة :-

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	الدخل السنوي
١	السيد محمد جاسم الصحن	نائب المدير المفوض	١١٥٧٥٠٠٠
٢	السيد جليل حمود شعبان	مدير الدائرة القانونية	٨٢٣٣٠٠٠
٣	السيد صاحب حمودي عيسى	مدير الرقابة والتفتيش	٧٤٤٦٠٠٠
٤	السيد موفق بشير عزيز	مدير الفرع الرئيسي	٢١٦٠٠٠٠٠
٥	السيد فيصل فريد مراد	معاون مدير	٥٦٤٠٠٠٠

سادساً: العقود المهمة

أبرم المصرف العقود السارية المفعول خلال السنة ٢٠٠٨ مع الأشخاص المؤشرة
أسماءهم إزاءها :-

نوع العقد	المدة	الجهة التي تم التعاقد معها	مبلغ العقد
تجهيز المصرف بخدمة انترنت نوع (Dedicated) لمدة ٢٤ ساعة يومياً ولسبعة ايام في الاسبوع .	سنوياً	شركة بوابة القمر للإنترنت	٢٥٢٠٠ دولار بمعدل ٢١٠٠ دولار شهرياً
نصب نظام مصرفي متكامل لكافة أنشطة المصرف الحالية والمستقبلية للإدارة العامة والفروع بالدولار الامريكى .	سنوياً	صباح عبد القادر المختار	٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار
تشغيل النظام المصرفي على الحاسبة الالكترونية للإدارة العامة والفروع .	سنوياً	صباح عبد القادر المختار	٢٤٠٠٠٠٠٠ دينار
القيام باعمال التنظيف الموقعي لكافة مرافق بناية المصرف وتوفير المواد الخاصة بالعمل من منظفات وادوات تعقيم ومكان سحب الأتربة وتنظيف المرمر .	سنوياً	شركة قوس فزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	٢٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار شهرياً .
إيجار بناية فرع الكفاح	سنوياً	ورثة المرحوم محمد إسماعيل بابير	٤٨٠٠ دولار
إيجار بناية فرع الحارثية	سنوياً	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	١٠٨٠٠٠٠٠٠ دينار
إيجار بناية فرع النضال	سنوياً	حبيب صالح حبيب	٧٥٠٠ دولار
إيجار بناية فرع الربيع	سنوياً	توفيق رشيد احمد المدلل	٣٥٠٠٠٠٠٠ دينار

سابعاً : مكافى العملة الأجنبية :

احتسب مكافى العملة الأجنبية (الدولار) لكافة المعاملات التي تمت بها إستناداً
لمسعر القائمة الصادرة من البنك المركزي العراقي على أساس الدولار
يساوي (١١٧٢) دينار .

ثامناً: بلغ مبلغ التخصيصات (٤٢١٨١٣٧٥٤١) دينار استناداً لكشف رقم (أ) .

تاسعاً: الأرباح الصافية
حقق المصرف ربحاً صافياً عن عملياته بلغ قدره (١٠١٨٢٢٢٠٣٧) دينار للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ أقل من أرباح السنة السابقة للظروف المعروفة وبعد احتساب احتياطي رأس المال ومخصص ضريبة الدخل يكون الربح القابل للتوزيع على المساهمين (٦٩٢٣٩٠٩٨٤) دينار .

عاشراً: بيانات أخرى
١- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :

سنة ٢٠٠٧ (دينار)	سنة ٢٠٠٨ (دينار)	نوع الإنفاق
١٠٩٣٠٠٠	٦٦٠٨٥٠٠	الدعاية والإعلان
١٥٦٠١٥٠	٢١٩٠٧٥٠	الضيافة
٤٠٧٦٠٠٠	٦٤٨٣٧٥٠	نشر و طبع
٦٧٢٩١٥٠	١٥٢٨٣٠٠٠	المجموع

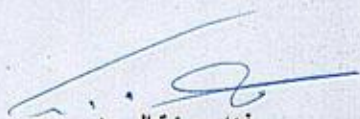
الحادي عشر : التوسعات :
تم استحصل الموافقات اللازمة لفتح فروع في إقليم كردستان وبالأخص في محافظة أربيل حيث تم شراء قطعة أرض لغرض تشييد بناية خاصة بالفرع وكذلك تم استحصل الموافقات لفتح فروع في محافظة صلاح الدين والنجف كما يقوم المصرف حالياً باتخاذ إجراءات لشراء عقارات للفروع المستأجرة لاسيما فرع حي الربيع وفرع النضال .
تم نصب مولد جديد ثاني في بناية الإدارة العامة .

الثاني عشر : الأبحاث والتطوير :
قام المصرف إشراك موظفيه في الدورات التي ينظمها مركز الدراسات خارج العراق في (الأردن) لغرض زيادة كفاءة أدايتهم وزيادة خبرتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي و رابطة المصارف العراقية الخاصة و مصرف الخليج .

الثالث عشر : السياسات المحاسبية :
اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين مع إتباع أساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات عن الموجودات الثابتة .



خليل خير الله الجميلي
رئيس مجلس الإدارة



فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض



السادة مساهمي مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة - بغداد المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرني اعلامكم بانني دققت القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة / بغداد والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ ونتيجة النشاط وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٩ /المعدل/ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

إن إدارة المصرف مسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة وان مسؤوليتي هي ايداء الرأي حول القوائم المالية استناداً الى تدقيقي . لقد حصلت على المعلومات والايضاحات التي كانت برأي ضرورية لاداء مهمتي التي قمت بها طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق المعتمدة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصي .

ولدي الايضاحات والملاحظات التالية:-

- ١ . بالاشارة لاجاء بتقرير عن السنة المالية السابقة بخصوص قيام ادارة المصرف بأعادة تقييم بنائتي الادارة العامة وفرع الدورة في نهاية السنة /٢٠٠٧ فلقد تأييد لسي تطبيق للمعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة ، مع العلم ان حساب الارباح والخسائر قد تحمّل خلال السنة /٢٠٠٨ بمبلغ (٢٨٥١٠٧٣٩٠ دينار) عن الاندثار السنوي للمباني مقابل مبلغ (٩٤٥١٤٤٨ دينار) للسنة /٢٠٠٧ نتيجة لاعادة التقييم المشار اليه في اعداء.
- ٢ . جرت زيادة في رأسمال المصرف خلال السنة / ٢٠٠٨ من مبلغ (٢١١٨٠٠٩٦٠٠٠دينار) الى مبلغ (٢٥١٢٥٦٠٩٠٠٠دينار) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات للعدد / ٢٣٩٠ في ٢٠٠٨/٢/١٣ كما تمت الزيادة اللاحقة الى مبلغ (٣٧٦٨٨٤١٢٠٠٠دينار) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد / ١٥٧٨ في ٢٠٠٨/٩/٤ وكذلك تمت الزيادة

الى مبلغ (٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ٢١٤٨/ في ٢٠٠٨/١٢/١٦.

٣. بلغ رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما فسي ٢٠٠٨/١٢/٣١ مبلغ (٣٧٠٧٠٣٨٦٢١ دينار) من مجموع الائتمان التقدي البالغ (١٦٧٥٠٠١٢٧٧٨ دينار) وذلك التزاماً بما جاء باللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة / المؤرخة في ٢٠٠٥/١٢/٢٧.

٤. تم تسعير الاستثمارات المالية طويلة الأجل بسعر السوق للاوراق المالية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ والذي هو اقل من كلفة الشراء ، وقد تم احتساب مخصص لهبوط قيمة الاستثمارات المالية بمبلغ (٣٤٩٨٨٨٤٨ دينار) وحمل على حساب الارباح والخسائر.

٥. الارتفاع الملحوظ في حساب الكمبيالات المستحقة غير المدفوعة الى مبلغ بحدود (٢/١١٣ مليار دينار) مقابل مبلغ بحدود (١/٦٦٨ مليار دينار) للسنة السابقة الأمر الذي يستوجب دراسة هذا الحساب من قبل إدارة المصرف تجنباً للخسائر التي قد تحصل نتيجة لعدم التسديد.

٦. بلغ حساب الفروقات النقدية (المدينة) بحدود مبلغ (٥٢٨ مليون دينار) كما فسي نهاية السنة /٢٠٠٨، وقد ظهر ضمن حساب الائتمان التقدي رصيد شاذ على خلاف طبيعته المحاسبية ويبلغ بحدود (٣٢٤ مليون دينار) الأمر الذي يتطلب إجراء التسويات المحاسبية وتحصيل المبالغ المتحققة عن الفروقات النقدية.

٧. لم نتم ائينا تأييدات بأرصدة حسابات المصارف الخارجية والبالغة (٤٢٧٤٦٤٠ دولار) كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

٨. انخفض الفاتس القابل للتوزيع الى مبلغ بحدود (١/٠١٨ مليار دينار) خلال السنة /٢٠٠٨ مقابل مبلغ بحدود (١/٦١٦ مليار دينار) للسنة /٢٠٠٧ وبنسبة انخفاض قدرها (٣٧%) وذلك بسبب الزيادة في المصاريف التي كانت بحدود (٥٠٠٨%) مقابل الزيادة في الإيرادات والتي كانت بنسبة (١٤.٤%) ، نوصي بتقليص المصاريف وتعظيم الإيرادات وبمنسب متوازنة لتحقيق اعلى العوائد.

٩. بالرغم من الزيادة التدريجية في رأس مال المصرف والمشار اليها في الفقرة (٢) اعلاه ، الا انه لاحظنا انخفاض في نسبة العائد على رأس المال من (٧.٦%) للسنة ٢٠٠٧/ الى (٣.٥%) للسنة ٢٠٠٨/ بعد الاخذ بالاعتبار معدل الزيادة للتدرجية خلال السنة.

نرى ضرورة قيام ادارة المصرف بالاستغلال الكفوء و الاقتصادي للموارد المالية المتاحة .
وخضوعا لما ورد في اعلاه وحسب رأي وبقدر ما توصلت اليه من خلال تدقيقي ووفقا لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقا للمعلومات و الايضاحات المعطاة لي :-
١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متقنة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النفاذ ، وقد تضمنت تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن عدالة القوائم المالية بدرجة تتناسب مع حجم النشاط .

به ان صلية جرد الموجودات الثابتة و النقدية قد تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبأثرافي ، وقد تم تقييم الموجودات الثابتة وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة عدا ما ذكر في الفقرة (١) اعلاه.

جـ - ان التقرير السنوي و ما تضمنه من معلومات مالية يعكس بصورة شاملة نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ، و ان هذه المعلومات غير مخالفة للقوائم المالية او لاحكام التشريعات و القوانين ذات الصلة .

في رأي ان القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ و نتائج النشاط و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة .



مع التقدير

د. أياد رشيد القرشي
محاسب قتلوني و مراقب حسابات

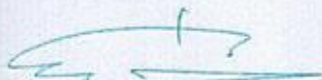
بغداد - جمهورية العراق
في ١٩/١٤/٢٠٠٩

جواب مجلس الإدارة على ملاحظات المدققين القانونيين

١- تمت موافقة المجلس على رأي نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين والمرفق صورة منه وتم تنفيذ الفقرات الواردة فيه كافة

٢- فيما يخص الفقرة (٥) من الملاحظات يعمل المصرف وفق المعايير المصرفية في منح الائتمان بعد دراسة وضع الزبون غير أن الظروف تلعب دور في هذه الناحية وان قسم الائتمان والقسم القانوني يولي أهمية كبيرة في متابعة وتحصيل ديون المصرف علماً بأن الإجراءات القانونية عن طريق المحاكم تأخذ وقت طويل

٣- وافق المجلس على ايضاحات الخبير المالي والمرفق طياً.



رئيس المجلس
خليل خير الله سلمان الجميلي

السيد رئيس مجلس الإحارة المحترمة
السادة أعضاء المجلس المحترمين

٤/تقرير مراقب الحسابات

للتفضل بالاطلاع على التقرير أعلاه المرقم ٧/م/خ/٢٠٠٩ والمورخ في
٢٠٠٩/٣/١٩ المرفق طياً ونود بيان ما يلي :-

١- تمت موافقة نقابة المحاسبين والمدققين على الفقرة (١) من تقرير مراقب
الحسابات ، نرفق طياً صورة من الجواب ونود نوضح ما يلي :-
أ- لم يتم تقييم بقية الموجودات لعدم وجود فارق بين القيمة الدفترية
والسوقية.

ب- يأخذ المصرف بعين الاعتبار ما جاء بالفقرة (٥) من جواب النقابة .
٢- الفقرات ٤،٣،٢ من التقرير إيضاحية وهي مثبتة أساساً في تقرير مجلس
الإدارة المرفق مع الحسابات الختامية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .
٣- فيما يخص الفقرة (٥) بولتي قسم الائتمان والقسم القانوني أهمية كبيرة في
تحصيل ديون المصرف وإن الإجراءات القانونية عن طريق المحاكم تأخذ
وقتاً طويلاً علماً بأن المتابعة جيدة .

٤- الفقرة (٦) من التقرير
حصلت موافقة الهيئة العامة بإطفاء الفروقات النقدية بأقساط متساوية علماً
بان المصرف قام بتنفيذ هذه الفقرة .
أما فيما يخص الحساب الشاذ في كشف الائتمان مسألة اعتيادية ومع ذلك
سوف يأخذ المصرف هذه الناحية بنظر الاعتبار ويجري تسوية هذه
الحسابات عند إعداد الحسابات الختامية لسنة ٢٠٠٩ .

٥- فيما يخص الفقرة (٧) هذا الموضوع يتعلق بالمصارف التي يتعامل معها
مصرفنا ومع ذلك سوف نقوم بالمتابعة للحصول على هذه التايبيدات .

٦- فيما يخص الفقرات ٩،٨
نرفق طياً مطالعة الخبير المالي حول تحليل الميزانية .
يرجى التفضل بالاطلاع مع التقدير

المرفقات

- ١- تقرير مراقب الحسابات .
- ٢- التحليل المالي للميزانية .

يعرب عبد الرزاق محمد
الخبير المالي

إلى / مصرف سومر التجاري
م/ بيان رأي

.. نهديك أطيب التحيات

إشارة إلى كتابكم المرقم ٣٢٥ في ٢٠٠٩/٢/١٥

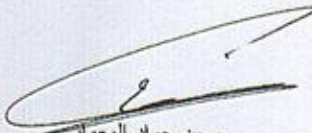
نود أن نبين مايلي:

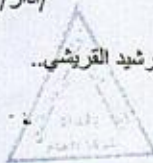
١. بيّنتم إنكم أنشأتم أبنية للإدارة العامة والفرع الرئيسي بطريقة التنفيذ المباشرة. وتم قيد المبالغ المصروفة لشراء المواد الداخلة في البناء مضافا إليه أجور العمالة والإشراف الهندسي تحت حساب مشروعات تحت التنفيذ. وقد بلغ رصيد هذا الحساب أكثر من (٢,٥) مليار دينار عراقي. (لاحظنا إنكم لم تشيروا إلى كلفة الأرض التي تم تشييد البناية أو الأبنية عليها).
٢. كما أوضحتم إن رصيد هذا الحساب لم يكن يمثل القيمة الحقيقية للبناية، بل يمثل أسعار المواد الإنشائية والعمل. لذا تم اللجوء إلى الخبراء المعتمدين لدى الحاكم والمصارف لتقييم البناية بالأسعار السائدة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ كأرض وبناء. وقد تم تقدير البناية أرضا وبناءا بمبلغ يزيد عن (٥) مليار دينار.
٣. ولدى انتقال المصرف للبناية تم غلق حساب مشروعات تحت التنفيذ وقيد فرق التقييم على حساب الموجودات الثابتة ولحساب احتياطي ارتفاع قيمة الموجودات. وقد أيدت الهيئة العامة للمصرف هذا الإجراء على أن يعرض هذا المقترح على دائرة تسجيل الشركات ونقابة المحاسبين. وقد صادقت دائرة تسجيل الشركات على جميع فقرات اجتماع الهيئة العامة للمصرف. وأوضحتم إن السند القانوني لإعادة تقييم بنائتي الإدارة العامة وفرع الدورة في نهاية عام ٢٠٠٧ هو تقرير اللجنة المختصة (لجنة الخبراء) وإن ذلك متبع من قبل كافة المؤسسات ومعترف عليه دوليا.
٤. لم نتعرف على رأي مراقبي الحسابات بالموضوع، إلا إن قرار الهيئة العامة بعرض الموضوع على جهة مهنية ربما ناتج من وجود وجهة نظر أخرى لمراقبي الحسابات.

الرأي:

١. من ناحية المبدأ، يجب التسجيل بالكلفة.
٢. هناك قواعد دولية تسمح بإعادة التقييم للموجودات، إلا إن اللجوء إلى إعادة التقييم يجب أن يكون لجميع الموجودات التي تختلف قيمتها الدفترية عن القيمة السوقية، ولا يجوز الانتقاء في هذا الصدد لموجود دون آخر.
٣. عند إعادة التقييم، وظهور النتيجة موجبة في فروقات التقييم، تسجل الفروقات إلى حساب احتياطي إعادة تقييم الموجودات. ويظهر هذا الحساب ضمن حقوق الملكية بشكل مستقل. وعلى مراقب الحسابات أن يفصح عن ذلك لمدة خمس سنوات متتالية في تقاريره.
٤. وحيث إن المصارف تستخدم المعايير الدولية استناداً إلى قانون المصارف النافذ، فإنه من حق المصرف أن يعيد التقييم، بل إن الأولى أن يفعل ذلك، ولكن على وفق المنهج الذي ذكرناه.. أي تكون إعادة التقييم لكل الموجودات التي تحتاج إلى إعادة تقييم بسبب وجود اختلاف بين قيمتها الدفترية والقيمة السوقية.
٥. يشترط عدم استخدام احتياطي إعادة التقييم لأغراض زيادة رأس المال.

للتفضل بالاطلاع.. وفي كل الأحوال، يبقى رأي مراقب الحسابات مهم للمصرف..
مع التقدير


حسين جواد المعمار
المدير التنفيذي
آذار/ ٢٠٠٩



نسخة إلى/
السادة مراقبو حسابات المصرف/ المحاسب القانوني الأستاذ إيداد رشيد القرشي..
للتفضل بالاطلاع. مع التقدير

السيد المدير المفوض المحترم

م/الميزانية العامة للمصرف كما هي ٢٠٠٨/١٢/٣١

راجين الموافقة على عرض سبت الميزانية الذي يحتوي على خمسة فقرات كما موضح في ص ٣ ونود أن نبين ما يلي :-

١- بلغ الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) ٦٩٢٣٩٠٩٨٤ دينار مقابل ١٠٩٨٦٦٥٤٥٢ دينار لعام ٢٠٠٧ مع انخفاض نسبة العائد على رأس المال من ٧,٦% لعام ٢٠٠٧ إلى ٣,٥% لعام ٢٠٠٨ .

٢- النسب المالية للعلاقة بين مكونات الموجودات والمطلوبات كما في أدناه

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢-١ نسبة الاحتياطي
%١٠٤	%٢٠٦	
%٧٠	%٧٥	٢-٢ التوازن في استخدام الموارد
%٩٧	%١٥٧	٣-٣ نسبة السيولة
%٥٧	%٦٤	٣-٤ كفاية رأس المال

من خلال دراسة النسب أعلاه يتضح بان السيولة النقدية في المصرف عالية لذا يستوجب الدراسة واستغلالها في المجالات التالية :-

- ١- الائتمان النقدي .
- ٢- الاستثمارات في الودائع لدى المصارف أو البنك المركزي .
- ٣- الاستثمار في الأوراق المالية .

مع فائق التقدير والاحترام

المرفقات

سبت الميزانية

يعرب عبد الرزاق محمد
الخبير المالي

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	رقم
دينار	دينار	المحاسبي	الكشف
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
١٧٥٩١٩٨٣٤٢٩	٤٦٣١٧٠٩٦٥٢٤	التقود	١٨ ١
٢٢٣١٤١٨٧٢٠	٤٣٩٢٨٥٥٩٣٣	الاستثمارات	١٥ ٢
١١٨٥٧٩٢٤٠٧٩	١٦٧٥٠٠١٢٧٧٨	الائتمان النقدي	١٤ ٣
٩٠٠٠٨٢٢٧٩٦	٣٤١٣٩٦١٢٦٢	المدينون	١٦ ٤
٤٠٦٨٢١٤٩٠٢٤	٧٠٨٧٣٩٢٦٤٩٧		
الموجودات الثابتة			
٦٥٣٠٦٩٠٧٥٧	٦٦٥١٢٣٤٧٤٦	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	١١ ٥
٧١١١٤٥٤	٤٥٤٠٧٩١	التنفقات الايرادية المؤجلة	١١٨ ٦
-	٢٠٠٠٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢
٦٥٣٧٨٠٢٢١١	٦٦٥٧٧٧٥٥٣٧		
٤٧٢١٩٩٥١٢٣٥	٧٧٥٣١٧٠٢٠٣٤		
مجموع الموجودات			
الحسابات المتقابلة			
٧٣٧٣١٩٨٤٥٤	٤١٢٩٢٨٦٩١٨	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	١٩٥/١٩١
٥٤٥٩٣١٤٩٦٨٩	٨١٦٦٠٩٨٨٩٥٢	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي
دينار	دينار		
			ايراد النشاط الجاري
٢٨٣.٩٢٧.٣٧	٣٤٤٦٨.٧٤.٤		
١.٠٦٢٦٣٥٦١٥	٨٦٣٨٦١٢٧٨	٤٤	١٥
		٤٦	١٧
٣٨٩٣٥٦٢٦٥٢	٤٣١.٦٦٨٦٨٢		
			تنزل - مصروفات العمليات الجارية
٩٥٣٥٦٤.٠٦	١٢٩٩٥٨٥٦٨٩		
٢٩٤٥٣٣٣٤.٠	٦.٣٩٧٥٥٤.٦	٣٣/٣١	١٢
-	٣٤٩٨٨٨٤٨	٣٤	١٣
١.٠٩٩٧٨٢.٠	٣٥٧٨٤٤٦٧٤	٣٥٥	
٣٢.٩٤.٧٤	١٥.٣٥٢٢١٦	٣٧	٦.٥
١٣٨١١٨٩٢٤.٠	٢٤٤٦٧٤٧٨٣٣	٣٨٤	١٤
٢٥١٢٣٧٣٤١٢	١٨٦٣٩٢.٨٤٩		
			فائض العمليات الجارية
			تضاف - الإيرادات التحويلية والآخرى
٣١.٩٥.٠	١٤٣٦.٨٤١٥	٤٩	١٦
			تنزل - المصروفات التحويلية والآخرى
٨٣.٤٤٢٢٢٥	٧١٥.٨٨.٢٩	٣٨	١٤
٦٦٥٥٧٦٤٩	٢٧٤٢١٩١٩٨	٣٩	١٤
٨٩٦٩٩٩٨٧٤	٩٨٩٣.٧٢٢٧		
١٦١٥٦٨٤٤٨٨	١.٠١٨٢٢٢.٣٧		
١٩٣٨٨٢١٣٩	١٥٢٧٣٣٣.٦		
٨.٧٨٤٢٢٤	٤٣٢٧٤٤٣٧		
٢٤٢٣٥٢٦٧٣	١٢٩٨٢٣٣١.٠		
١.٩٨٦٦٥٤٥٢	٦٩٢٣٩.٩٨٤		
١٦١٥٦٨٤٤٨٨	١.٠١٨٢٢٢.٣٧		
			الفائض القابل للتوزيع - موزع كما يلي :
		٢٢٤	حصة ضريبة الدخل
		٢١٢	احتياطي الزامي
		٢١٤	احتياطي توسعات
		٢١٧	ارباح غير موزعة (الفائض المتركم)

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨

دينار	دينار	
١.٠١٨٢٢٢.٣٧		القائض القابل للتوزيع
	٣٥٧٨٤٤٦٧٤	الادئارات والاطفاء
	١٥٤٤٩٥١٨٩٣	الزيادة في التخصيصات
	(١٩٦٨.٢٨٩.٠٠)	النقص في احتياطي الفائض المتراكم
(٦٣٨٦٧٥٧٩)	١٣٦٤٧٥٤	الزيادة في احتياطي اسهم مستلمة مجانية
		النشاط التشغيلي
	(٤٨٩٢.٨٨٦٩٩)	الزيادة في الائتمان النقدي
	٥٥٨٦٨٦١٥٣٤	النقص في المدينين
	٥٧.٩.٩.١٨٩	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٦٥٩.١.٩٨٥.	١٨٦٢٤٦٨٢٦	الزيادة في الدائنين
		النشاط الاستثماري
	(٢١٦١٤٣٧٢١٣)	الزيادة في الاستثمارات المالية
	(٢.٠٠٠.٠٠٠)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
(٢٦٣٩٢٥٥٢١٣)	(٤٧٥٨١٨.٠٠)	الزيادة في الموجودات الثابتة
		النشاط التمويلي
٢٣٨١٩٩.٤٠٠٠		اصدار اسهم / زيادة رأسمال المصرف
٢٨٧٢٥١١٣.٩٥		صافي الزيادة في النقد ومكافاته
١٧٥٩١٩٨٣٤٢٩		النقد في ٢٠٠٨/١/١
٤٦٣١٧.٩٦٥٢٤		النقد في ٢٠٠٨/١٢/٣١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

كشف رقم (١)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار	المحاسبى	
١٩٦٨٩٣٥١٢٨	١٠٤٨١١٦٠١٠	١٨١	نقد في الصندوق
		١٨٣	<u>نقد لدى المصارف المحلية</u>
٥١٢٥٣٤٣٧٦٨	٤٠٣٢٩٥٠١٣٦		الجاري الطليق لدى البنك المركزي
٩٧٠٧٧٨٣٣	٢٤٢٠٩٦٤٩٠٠٤		ارصدة مدينة لدى المصارف المحلية
٢٤٣٧٣٧١٥١١	٥٠٠٩٨٧٨٦٣٠		ارصدة مدينة لدى المصارف العربية
(١٧٢٣٨٠٠)	-		ارصدة دائنة لدى المصارف المحلية
٧٦٥٨٠٦٩٣١٢	٣٣٢٥٢٤٧٧٧٧		
٧٧٥٠٠٠٠٠٠٠	١١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
٢١٤٩٧٨٩٨٩	٥١٦٥٠٢٧٤٤	١٨٦	اوراق نقدية لجنابية
١٧٥٩١٩٨٣٤٢٩	٤٦٣١٧٠٩٦٥٢٤		مجموع النقود

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

كشف رقم (٢)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار	المحاسبى	
		١٥٢	<u>استثمارات مالية طويلة الاجل</u>
٤٦٣٤١٨٧٢٠	٩٦٤٧٨٣٤٧٤		استثمارات طويلة الاجل
		١٥٣	<u>استثمارات مالية قصيرة الاجل</u>
١٧٦٨٠٠٠٠٠٠	٣٤٢٨٠٧٢٥٩		استثمارات قصيرة الاجل / ودائع ثابتة
٢٢٣١٤١٨٧٢٠	٤٣٩٢٨٥٥٩٣٣		مجموع الاستثمارات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية ٣١/١٢/٢٠٠٨

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	تكلفة الشراء	القيمة السوقية	الفرق
			دينار	دينار	دينار
١	مصرف بابل	١٥٠٠٠٠٠٠	٤٠٧٦٨٧٢٠	١٥٧٥٠٠٠٠	٢٥٠١٨٧٢٠
٢	تصنيع التمور	٢٥٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠	٤٨٧٥٠٠	٥٦٢٥٠٠
٣	الصناعات الخفيفة	٣٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	٨٩٠٠٠٠
٤	المصرف الأهلي	٢٠٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠
٥	مصرف بغداد	١٣٢١٤٢١	٥٥٧١٤٢١	٢٩٠٧١٢٦	٢٦٦٤٢٩٥
٦	مصرف الاستثمار	١٥٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	١٦٥٠٠٠٠	٢٩٥٠٠٠٠
٧	صناعة الكارتون	١٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٥٤٠٠٠٠
٨	مصرف الشرق الأوسط	٢٨٠٠٠٠٠	٥٩٨٣٣٣٣	٦٠٢٠٠٠٠	(٣٦٦٦٧)
٩	الصناعات الإلكترونية	١٥٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٩٠٠٠٠
١٠	شركة الهلال الصناعية	٤٠٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠
١١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠	-
١٢	شركة الشرقية للوساطة	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	-
	المجموع		٩٦٤٧٨٣٤٧٤	٩٢٩٧٩٤٦٢٦	٣٤٩٨٨٨٤٨

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات الائتمان النقدي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٧

كشف رقم (٣)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار		المحاسبى
		١٤٢	<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>
٢٨٩.....	٥٥٩.....	١٤٢٧	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار
١٨٤٠٥٠٠٠	-	١٤٢٩	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار
٣٠٧٤٠٥٠٠٠	٥٥٩.....		
		١٤٣	<u>حسابات جارية مدينة</u>
٥٧١٣٥٤٦٩	(٣٢٣٥٥٤٢٢٨)		حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
٦٥٥٢٨٨٦١٠	٤٨٩٥٦٧٠٠٦		حسابات جارية مدينة / القطاع الخاص / افراد
٧١٢٤٢٤٠٧٩	١٦٦٠١٢٧٧٨		
		١٤٤	<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>
٨٠٧٠٨٠٠٠٠	١٠٩٩٤.....	١٤٤١	الكسبيالات المخصومة
٦٥٠٠٠٠	-	١٤٤٥	الحوالات الدخلية المبتاعة
٨٠٧١٤٥٠٠٠	١٠٩٩٤.....		
١١٨٥٧٩٢٤٠٧٩	١٦٧٥٠٠١٢٧٧٨		مجموع القروض والحسابات الجارية المدينة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

كشف رقم (٤)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
١٥٨.٨٢٩.٠٩	١٦٥٥٣٥٥٥	١٦١	مدينو النشاط الجاري
٦٥٦٩٧.١٣.٨	٣١٥٣٨١٤٤٥	١٦٣	حسابات مدينة متباعدة
		١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>
٣٢٨٥٧٦.٥٤	٤٠٠٥٤٣٦.٩	١٦٦٢	ايرادات مستحقة
١٦٦٦٦٦٦	-	١٦٦٣	مصرفات مدفوعة مقدما
٢٣٢.٠٠٠.٠٠٠	٥٢٨٢٦٦٧٩٢	١٦٦٥	فروقات نقدية
٥٦٢٢٤٢٧٢.٠	٩٢٨٨١.٤٠١		
		١٦٩	<u>حسابات مدينة اخرى</u>
١٤.٢٣٦٣	١٤.٢٣٦٣	١٦٩١١	حسابات جارية مدينة
١٦٦٨٢١٣٤٩٦	٢١١٣١٣٣٤٩٨	١٦٩١٢	كمبيالات مستحقة غير مدفوعة
٤١١٨.٠٠٠	٣٨٦٨.٠٠٠	١٦٩١٧	مدينو الديون متأخرة التسديد
١٧١.٧٩٥٨٥٩	٢١٥٣٢١٥٨٦١		
٩.٠٠٨٢٢٧٩٦	٣٤١٣٩٦١٢٦٢		مجموع المدينون

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة والندائات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨/كفون الاول/٢٠٠٨

كشف رقم (٥)

المجموع	مكاتب	ثلاث واجهزة	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	الموجودات الثابتة
	١١٦		١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٦٨٧٧٥١٢٣٢١	٢٩٨٨٢٩٦٢٦	٨٠٠٠٠	١٨٨٩١٣٠٠	٧٠٢٠٦٣٩٥	٥٧٥٦٧٧٥٠٠٠	٧٣٢٠١٠٠٠٠	الحركة خلال السنة	
٤٧٥٨١٨٠٠٠	٣٢٢٧٤٣٠٠	-	-	١٢٤٧٨٢٠٠	٣٥٠٥٥٥٠٠	٣٩٥٠١٠٠٠٠	الكلفة في ٢٠٠٨/١/١	
٧٣٥٣٣٣٠٣٢١	٣٣٢١٠٣٩٦٦	٨٠٠٠٠٠	١٨٨٩١٣٠٠	٨٦٦٨٤٥٩٥	٥٧٩١٨٣٠٥٠٠	١١٢٧٠٢٠٠٠٠	• الاضافات خلال السنة	
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	الكلفة كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١	
							نسبة الاندثار (قسط ثابت)	
٢٤٦٨٢١٥٦٤	٢٤٢٨٦٤٢٨٥	١٦٠٠٠٠	١٨٨٩١٣٠٠	٣٠٢٧٨٧٧٧٩	٥٤٦٢٧٢٠٠	-	الاندثار	
٣٥٥٢٧٤٠١١	٥٥٩٦٥٣٤١	١٦٠٠٠٠٠	-	١٤٠٤١٢٨٠	٢٨٥١٠٧٣٩٠	-	مخصص الاندثار المتراكم كما في ٢٠٠٨/١/١	
٧٠٢٠٩٥٥٧٥	٢٩٨٨٢٩٦٢٦	٣٢٠٠٠٠٠	١٨٨٩١٣٠٠	٤٤٣٢٠٥٩	٣٢٩٧٣٤٥٩	-	بضاف - اندثار السنة الحالية	
٦٦٥١٢٣٤٧٤٦	٣٢٢٧٤٣٠٠	٤٨٠٠٠٠	-	٣٨٦٤٥٣٦	٥٤٥٢٠٩٥٩١	١١٢٧٠٢٠٠٠٠	رصيد الاندثار المتراكم كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١	
							القيمة الغفورية في ٢٠٠٨/١٢/٣١	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف النفقات الإبرالية المؤجلة كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	المحاسبة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكافة الكلية
١١٨١	نفقات التأمين	١١٩٠٨٨٤٧	٦٥١٥١٢	٩١٢٥٧٣٥	٩١٩٠٨٨٤٧			
١١٨٦	ديكرات وتزكيات وقواطع	٤٥٠٧٩١	١٠٣١٥٩٧٦	١٩١٩١٥١	٨٣٩٦٨٢٥	١٤٨٥٦٧٧		
	المجموع	٤٥٠٧٩١	١٠٢٢٢٤٨٢٣	٢٥٧٠٦٦٣	٩٩٦٥٤١٦٠	١٠٦٧٦٥٦١٤		

الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

مجموع الإطفاء الحقة

رصيد الإطفاء

الطفاء السنة

الكلية

مصرف ميومر التجاري، (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨

كشف رقم (٧)

المجموع	القائض المتراكم	احتياطي اسهم مستلمة	احتياطي توسعات	احتياطي اعادة	احتياطي رأسمالي	نوع الاحتياطي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٢١٧	٢١٥	٢١٤	٢١٣	٢١٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
٥٨٥٢٩٢٩٣١٢	١٩٥٢٣٦٤٤١	-	٢٤٢٣٥٢٦٧٣	٢٩٨١٦٢٥٥٤	٦٦٩٧٤٦٣٤	الحركة خلال السنة
٨٦٦٨٥٣٤٨٥	٦٩٢٣٩.٩٨٤	١٣٦٤٧٥٤	١٢٩٨٢٣٣١٠	-	٤٣٢٧٤٤٣٧	الرصيد في ١/١٠/٢٠٠٨
(١٩٦٨.٢٨٩٠٠)	(١٩٦٨.٢٨٩٠٠)	-	-	-	-	الامتيازات خلال السنة
٤٧٥١٧٥٣٨٩٧	٦٨٣٥٩٨٥٢٥	١٣٦٤٧٥٤	٣٧١٧٥٩٨٣	٢٩٨١٦٢٥٥٤	٧١٢٩٨٩٠٧١	التقديرات
					٢٠٠٨/١٢/٣١	الرصيد كما في

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨

كشف رقم (٨)

الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١	التزيلات	الإضافات	الرصيد في ٢٠٠٨/١/١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	اسم الحساب
٣٧٠٧٠٠٢٨٦١	-	١٧٠٦٥٤٧٥٤٢	٢٠٠٠٤٩١٠٧٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢
١٥٢٧٣٣٠٦	(١٩٣٨٨٢١٣٩)	١٥٢٧٣٣٠٦	١٩٣٨٨٢١٣٩	مخصص ضريبة الدخل ٢٢٤
٣٤٩٨٨٨٤٨	-	٣٤٩٨٨٨٤٨	-	مخصص هيوط قيمة الاستثمارات ٢٢٥١
٣٣٣٧٦٧٦٦	(٢٧٠٢٣٥٨)	-	٣٢٦٠٧٩١٤	مخصص فوائد المتوفقين عن الدفع ٢٢٥٧
٤١٨١٣٧٥٤١	(١٩٦٥٨٤٩٧)	١٨٩٢٦٩٦٩٦	٢٥٢٠٤٥٣٤٢	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

كشف رقم (٩)

رقم الدليل	اسم الحساب	دينار	دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>	-	٢٥٧٢٢٣١٥
٢٥١٣	حسابات جارية دائنة / القطاع المالي	٧.٠٠٠٠٠	٧.٠٠٠٠٠
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	-	٥٤٢٦٨٤٢
٢٥١٥	حسابات جارية دائنة متحركة	٦.٨٤١.٠٨١	٥٧٢٧٤٥٢٣٤
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	١٩.٥٤٨٣٩٦٩	٤٥٧٨٣٧٦٤٩٣
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الافراد	٢.٥٢٢١٥.٠٠	١٢.٠٤٣.٤٢
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة	٢٤٨.٠٠٠	٢٤٨.٠٠٠
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفا	٥٤٢٦٨٤٢	-
٢٥١٩٤	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	٢٧٢٧٨٢٣١٩٢	٥٣.٤٤٩٤٨٢٦
٢٥٢	<u>حسابات الائتلاف</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٣٨٩٦٥٩٢٨٣٦	٣٧٨٢.٥١٧٩٧
٢٥٢٢	حسابات التوفير (بالعملة الاجنبية)	٤٤٥٥٠.٠٤٤	٥٤٧٢٤٢٣٢٥
		٤٣٤٢.٤٢٨٨.٠	٤٢٢٩٢٩٩١٢٢
٢٥٣	<u>حسابات الودائع لاجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وباتذار / القطاع الخاص	٣٧٦٤٤١٢١١١	١٢١٩٢٤٧٤.٥
٢٥٣٢	الودائع الثابتة / القطاع الخاص / بالعملة الاجنبية	٥٣٨٢.١١٥٢	٥٥٦٧٤٢٦٦١
٢٥٣٤	الودائع الجارية / القطاع الخاص / الافراد بالعملة الاجنبية	٢٧٨٦٣٧.٧٣١	٢٢٥٦٩.٦٤
	الودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الاجنبية	٨٥٤.٥٢٧٤	٤٨٤٤١١٦٧٨
		٧١٧٤٣٨٩٣١٨	٢٢٨٢٩٧.٨.٨
		٧١٧٩١٩.٢٨٧	٢٧٤٦٩١٤٣٦٣
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦٢	السلفج المسحوبة على المصرف	٥٢٤.٢٥٤٣٥	١١٩١٤٤٦٩.٣
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	٣.٢٧٨٨١٧	١٧.٩٥٧٦٨
		٥٥٤٣.٤٢٥٢	١٢.٨٥٤٢٦٧١
٢٥٧	<u>الحوالات والشيكات الخارجية</u>		
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المبيعة	٤٩٩٢٧٢.٠٠٠	٨٩٥٧١.٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٢٢٤٧٧.٢١٩٧٩	١٦٧٦٧٩٣١٧٩.٠

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائون كما في ٣١/كثون الاول/٢٠٠٨

كشف رقم (١٠)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار		المحاسبى
		٢٦١	<u>دائون النشاط الجارى</u>
٨٧٧٧	٩٨١٧٧	٢٦١٦	دائون القطاع الخاص / الشركات
١٥٣٨٧٨١٢	١١٢٩١٤٢٥	٢٦١٧	دائون القطاع الخاص / الافراد
١٥٣٩٦٥٨٩	١١٣٨٩٦٠٢		
		٢٦٦	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>
٦٣٤٢٠٨٨٢	٣٢٢٣٨٠٠	٢٦٦١	تأمينات مستلمة
٦٢١٠٤٦٣٧٧	٧٠١٦٦٢٤٨٧	٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما
٦٧٩٦٦٦٦	٢٥٠٠٢٦٨٧٨	٢٦٦٣	مصاريف مستحقة
-	٥٠٢٣٣٥٠٢	٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة
٦١٦٥٨٣٤	-	٢٦٦٦٨	رسوم الطوابع المالية المستحقة
٣٩٤٥٠٠٠٠	٣٠٩٥٠٠٠٠	٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٧٣٦٨٧٩٧٥٩	١٠٣٦٠٩٦٦٦٧		
(٣٤٨٩٠٣)	١٦٣٤٥٠٨	٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير
١٤٦٦١٤٣٤٦	٣٥٦٦٧٨٤٠	٢٦٩	حسابات دائنة اخرى
٨٩٨٥٤١٧٩١	١٠٨٤٧٨٨٦١٧		مجموع الدائون

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١١) كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العنوبات المصرفية كما في ٣١/كتون الاول/٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
			خطابات الضمان الصادرة
٩٦.٦٧١٦٣٨٥	٨٧٥.٠٠٨٢٣٧	٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة
١٨١٧٢٦٥.٤٠	١٢٤٧٩٦٣٧٧٦	٢٥٥٢	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان
٧٧٨٩٤٥١٣٤٥	٧٥.٢٠٤٤٤٦١		
			الإعتمادات الصادرة
٥١٣٣٩٦٤٣٢	٢٥٥٨٤٦٨٩٦٨	٢٩٣١/١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة
٩٢٩٦٤٩٣٢٣	٥٩٣١٢٢٦٥١١	٢٥٥١	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
(٤١٦٢٥٢٨٩١)	(٣٣٧٢٧٥٧٥٤٣)		
٧٣٧٣١٩٨٤٥٤	٤١٢٩٢٨٦٩١٨		مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التأمينات)

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ (كشف رقم ١٢)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
			<u>الاجور النقدية للعمال</u>
١٧٦٥٦٦٧٧٣	٥٦.٤٣٦١٩٨	٣١٢	الاجور
١٢٧٤٦٥٨٣٢	٢٢.٩٥٨٣٥	٣١٢١	مخصصات عائلية
-	٢٠٠٠٠	٣١٢٢	اجور اعمال اضافية
١٠٩٤٦٩٠٠٨	٧٧١٨١٨٦٨	٣١٢٣	مكافآت تشجيعية
٧٣٤٢٩٢١٥	١٤٧٠٠٤٣٨	٣١٢٤	مخصصات مهنية
١٤٨٤٥٣٦٧٢	١٣١٢٥٩١٣٨	٣١٢٥	مخصصات تعويضية
٣٩٤٩٤٦٤٩	٤٩٣٠٤٤٩٣	٣١٢٦	مخصصات اخرى
٦٧٤٨٦٩١٤٩	٨٥٤٩٩٧٩٦٠		
٢٦٨٢٠٧٠٠	٣٥٨٣٧٩٨٢		
٧٠١٦٨٩٨٤٩	٨٩٠٨٣٥٩٤٢	٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
			مجموع الرواتب والاجور
			<u>المستلزمات السلعية</u>
٤١٥٢٩١٩٠	٥٥٦٩٤٨٥٠	٣٢٢	الوقود والزيت
		٣٢٥	<u>المنتوجات</u>
٣٩٤١٠٨٠	٤٣٧٤٢٨١	٣٢٥١	لوازم ومهمات
٤٨٧٠٧٢٨	٧٧١٤٣٩٩	٣٢٥٢	القرطاسية
٨٨١١٨٠٨	١٢٠٨٨٦٨٠		
٥٢٩٥٠٠	١٢٠٥٠٠	٣٢٦	تجهيزات العاملين
٢١٤١٠٩٠	٢٧٦٠٣٢٠	٣٢٧	المياه والكهرباء
٥٣٠١١٥٨٨	٧٠٦٦٤٣٥٠		مجموع المستلزمات السلعية
			<u>المستلزمات الخدمية</u>
		٣٣١	<u>خدمات الصيانة</u>
٩١٤٢٤٥٦	٤١٢٠٦٤٠٠	٣٣١٢	صيانة المباني
٤٨٨١٢٥٠	٥٦٢٢٢٥٠	٣٣١٣	صيانة الات ومعدات
١٨٢٥٥٠٠	١٣٢٤٧٥٠	٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
٦١٨٦٦٥٨	٩٣٧٩٩٠٦	٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
٢٢٠٣٥٨٦٤	٥٧٥٣٣٣٠٦		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع / كشف المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
١٣٧.٢٥٠٠	١٧٨٢٧٨.٠٠	٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات
		٣٣٣	<u>دعاية وطبع وضيفة</u>
١.٩٣.٠٠٠	٦٦.٨٥٠٠	٣٣٣١	دعاية واعلان
٤.٧٦.٠٠٠	٦٤٨٣٧٥.٠٠	٣٣٣٢	نشر وطبع
١٥٦.١٥٠	٢١٩.٧٥٠	٣٣٣٣	ضيفة
٦٧٢٩١٥٠	١٥٢٨٣.٠٠		
		٣٣٤	<u>نقل و ايفاد واتصالات</u>
٣٨٢٦٨٣٨٨	٤٦٩٢٩.٧٥	٣٣٤١	نقل العاملين
٣٦٥٠٠	١٥٠٠٠	٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع
-	١٨٨٤٨٢٢٥	٣٣٤٣	السفر والايافاد
١٢٧٨٢١٩٨	٤٤.٧٦١٨٥	٣٣٤٤	اتصالات عامة
٥١٠٨٧.٨٦	١.٩٨٨٧٨٤٨٥		
		٣٣٥	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>
-	٥٧.٠٠٠٠	٣٣٥١	استئجار اراضي
٥٨١٢٣٨.٠٠	٢٨٢٨٠.٨٦٦	٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت
٤٥.٠٠٠٠	٢٣١.٠٠٠٠	٣٣٥٣	استئجار الات ومعدات
٥٨٦١٢٨.٠٠	٣٦٢٩.٨٦٦		
			<u>مصرفات خدمية متنوعة</u>
٥٤٩١٩.٠٠	١٢٥٢٤٣٥.٠٠	٣٣٦١	اشتركات وانتماءات
٥٤٦٣٦.٠٠	٢٢٣٨٢٦٨.٠٠	٣٣٦٢	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٨٦٨٥.٠٠	١٩٦٤٢١.٠٠	٣٣٦٥	خدمات قانونية
٧٥.٨١٥.٠٠	٦٨٣٥.٠١	٣٣٦٦	خدمات مصرفية
١٤٦٧٥.٠٠	٢٦٥٣٣٥.٠٠	٣٣٦٧	تدريب وتأهيل
٥.٠٠٠.٠٠	٨٢٨.٠٠٠	٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات
١٩٨٩٥٥١٩	٢٨٩٥٤٤٥٠	٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى
٤٦٦٩٥١٦٩	١.١٢٧١٩٤.٠٠		
١٩٨٨٢٥٦٩	٣٣٨.٨٥٣٩٧		مجموع المستلزمات الخدمية
٩٥٣٥٦٤.٠٠	١٢٩٩٥٨٥٦٨٩		مجموع المصاريف الادارية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٣٤٢	إلغاء المدفوعة	٢٢٢٤٨٤٦٥٦	٢٣٦٧٣٨١٤٠
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٣٨١٤٩٠٧٥٠	٥١٩٣٩٤٠١
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٦٠٣٩٧٥٤٠٦	٢٨٨٦٧٧٥٤١
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	-	٥٨٥٥٧٩٩
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٦٠٣٩٧٥٤٠٦	٢٩٤٥٣٣٣٤٠

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	١٤٦٢٣٧٩٦٩	٩٧١٥٧٦
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٥٦٨٧٥٠٠٦	٨٢٩٢٩٥٤٨٤
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٠٠٠٠٠	-
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٧١٥٠٨٨٠٢٩	٨٣٠٢٦٧٠٦
٣٨٤	ضرائب ورسوم	١٥٠٢٣٢٩١٦	٣٢٠٩٤٠٧٤
٣٨٤٣	ضرائب ورسوم متنوعة	١٢٠٣٠٠	-
٣٨٤٥	ضرائب عقارية	١٥٠٣٥٣٢١٦	٣٢٠٩٤٠٧٤
٣٨٥	اعانات / اعانات للمنتسبين	-	١٧٥١٦٥
	مجموع المصروفات التحويلية	١٥٠٣٥٣٢١٦	٨٦٢٥٣٦٢٩٩
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٢٧٣٦٤٠٠٠	٦٦٤٨٥٠٩٩
٣٩٢	مصروفات عرضية	١٤٦٨٥٥١٩٨	٧٢٥٠
	مجموع المصروفات الاخرى	٢٧٤٢١٩١٩٨	٦٦٥٥٧٦٤٩
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	١١٣٩٦٦٠٤٤٣	٩٢٩٠٩٣٩٤٨

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٥) كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>	٦٤٠٦٠٦١٥	٧٨٧٦٧٨٦٣
	ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية		
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	٢٨٠٠٠٠٠٠٠	١٥٢٧٦٩١١١
٤٤٢٢	فوائد الحسابات التجارية المدينة	٢٢٨٥٨٦٤٣٤	٢٧٠٣٧٠٧٩٧
٤٤٢٣	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق التجارية	١٨١٩٩٣٨٧٥٣	١٣٤٥٣٦٠٠٩٣
٤٤٢٤	ايرادات التسليفات المتقوطة	٣٧٥٠٠	٣٠٠٠٠٠
		٢٣٢٨٥٦٢٦٨٧	١٧٦٨٨٠٠٠٠١
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣٣	فوائد تأخيرية للحوالات المبتاعة	٢٣١٩٣٧٠٨٢	٢٣٤٣٤٥٥١٣
		٢٣١٩٣٧٠٨٢	٢٣٤٣٤٥٥١٣
		٦٠٢٠٩٢٦٩	-
٤٤٤١	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٤١٩٨٢٥٠٠	١٧٢٦٨٠٣٨٥
٤٤٤٥	عمولات الحوالات المستدبة	٥٦٢٩٢٩١٠٩	٤٠٥٦٩٥٠٢١
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	٥٠٥٧٤٧٣٨	٣٥٨٦٦١٩٧
٤٤٦	صولة الضمان النفع الاجل		
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٥٩٢٩٥٤٢٥	٧٤٦١٥٦٦٢
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٣٦٨٨٨٣٥٩	٥١٥١٥٦٩٥
		٩٦١٨٣٧٨٤	١٢٦١٣١٣٥٧
٤٤٨	<u>مصروفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	١٤٩٨٠٠٠	١٦١٨٥٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٨٨٦٩٦٢٠	٧٠٢٢٢٠٠
		١٠٣٦٧٦٢٠	٨٦٤٠٧٠٠
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٣٤٤٦٨٠٧٤٤	٢٨٣٠٩٢٧٠٣٧

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٦)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار	المحاسبي	
-	٨٨٥٢٢٤١٥	٤٩١	ايرادات سنوات سابقة
٣١٠٩٥٠	٥٥٠٨٦٠٠٠	٤٩٢	ايرادات عرضية
٣١٠٩٥٠	١٤٣٦٠٨٤١٥		مجموع الإيرادات الأخرى

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٨ كشف رقم (١٧)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار	المحاسبي	
١٦٨٠٠٠٠٠٠	-	٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
-	٢٥٦١٨٣٢٠٠	٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة
٨٩٤٦٣٥٦١٥	٦٠٧٦٧٨٠٧٨	٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية
١٠٦٢٦٣٥٦١٥	٨٦٣٨٦١٢٧٨	٤٦٣٢	فوائد الاستثمارات الليالي
			مجموع إيرادات الاستثمارات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	(١) الموارء	
٤٦/٤٤	ايرادات النشاط الجاري	٤٣١.٦٦٨٦٨٢
	(٢) مستلزمات الانتاج	
٣٢	المستلزمات السلعية	٧.٦٦٤٣٥٠
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣٣٨.٨٥٣٩٧
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٦٠.٣٩٧٥٤٠٦
٣٥	هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٩٨٨٨٤٨
		١.٤٧٧١٤٠٠١
	(٣) اجمالي القيمة المضافة بسعر المنتج (١) - (٢)	٣٢٦٢٩٥٤٦٨١
٣٨٤	ناقصا - الضرائب والرسوم (غير المباشرة)	١٥٠.٣٥٣٢١٦
	اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٣١١٢٦.١٤٦٥

كشف توزيع اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٨

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	عائد العمل	
٣١	رواتب واجور	٨٩.٨٣٥٩٤٢
٣٧	الانذارات	٣٥٧٨٤٤٦٧٤
	فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى	١٨٦٣٩٢.٨٤٩
	اجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الانتاج	٣١١٢٦.١٤٦٥

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

٢٠٠٨/٣١ كانون الأول/٢٠٠٨

١- تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل

	<u>دينار</u>
صافي الربح بموجب الحسابات	١٠١٨٢٢٢٠٣٧
الضريبة المتحققة بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه	١٥٢٧٣٣٣٠٦

٢- الاحتياطي الزامي واحتياطي رأس المال

صافي الربح بموجب الحسابات	١٠١٨٢٢٢٠٣٧
بفزل - مخصص ضريبة الدخل	١٥٢٧٣٣٣٠٦
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي	٨٦٥٤٨٨٧٣١
احتياطي الزامي بنسبة ٥% من المبلغ اعلاه	٤٣٢٧٤٤٣٧
احتياطي للتوسعات بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه	١٢٩٨٢٣٣١٠
	<u>١٧٣٠٩٧٧٤٧</u>