

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	السيد خليل خير الله سلامه الجليلي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد شعيبه جاسر الرجب
عضو مجلس الإدارة	السيد علي خليل خير الله
المصابر المفوض/عضو مجلس الإدارة	السيد فؤاد حمزة السعيد
عضو مجلس الإدارة	السيد عباس الربيعي
عضو مجلس الإدارة	السيد صائب عليوي
عضو مجلس الإدارة	السيد فريص الوكيل

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

حضرات السيدات والسادة المساهمون المحترمون
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني أن التقى مع حضراتكم وإن أرحب بكم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وجميع العاملين في مصرفكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة العاشر مقدماً لكم الشكر على تلبيةكم دعوتي لحضور اجتماعنا السنوي هذا ومناقشة المواضيع المدونة في جدول الأعمال واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
علماً بأن طموحنا أكبر بكثير للوصول بمصرفكم العزيز إلى موقع أكثر تقدماً في السوق المصرفي المحلي وانطلاقاً إلى آفاق أوسع .
وبالرغم من سنة ٢٠٠٩ 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 أداءاً متميزاً مثل في ارتفاع المؤشرات المالية كما هو موضح في التقرير المالي المعروض لحضراتكم .
وبهذه المناسبة أسمحوا لي أن أتقدم لكم بالشكر والتقدير لكافة كادر المصرف والمستشارين وكافة المؤسسات والتي أسهمت في نشاط المصرف ومن ضمنها البنك المركزي العراقي ودانسة تسجيل الشركات والسادة المساهمين وزبائن المصرف والمستشارين وكادر المصرف لدعمهم وثقتهم العالية في تحقيق أهداف المصرف الذين حققوا هذه المكاسب وأشكركم 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 لجنة مراجعة الحسابات

المادة المساعدين في مصرف سومر التجاري المعتمدين

٣٠٠٩/١٣/٣١ /التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية

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 أعضاء في مجلس إدارة المصرف الأصليين وذلك بموجب قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١١ .

(١) تمت مراجعة الإجراءات المحاسبية والضوابط المعتمدة بشأنها وكذلك إدارة المخاطر للمصرف وخطة مراجعة الحسابات السنوية ووجدت أنها متفقة والقوانين والتعليمات المرعية .

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

(٣) متابعة من قبل اللجنة للفقرة (٢) من تقريرها عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بخصوص الرقابة الداخلية في المصرف / فقد لاحظت للجنة أن إدارة المصرف قد أولت موضوع الرقابة في المصرف جانباً كبيراً من الأهمية وقامت برغد القسم وتعزيزه بعدد من المدراء الأكفاء المدربين على أعمال التدقيق وصولاً إلى إكمال هيكلية هذا القسم المهم وذلك لغرض ضبط إجراءات الرقابة الداخلية .

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

(٥) راجعت للجنة التقارير التي قدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي خلال السنة ٢٠٠٩ ووجدت أنها متطابقة مع تعليمات البنك المذكور ، كما تأكد لديها التزام المصرف بإرسال تقاريره وبياناته وموازناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور .

(٦) لاحظت للجنة ان المصرف يتابع ديونه المتأخرة التسديد بشكل جيد ومنظم ويتخذ الإجراءات الاصولية المناسبة والضرورية لتحصيل الدين أولاً بأول حيث استحصل المصرف خلال السنة على مبالغ جيدة من ديونه .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة مراجعة الحسابات

شعبان جاسم الرجب
رئيس اللجنة

علي خليل خير الله
عضو

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

فهرست القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١

ت	البيانات	رقم الصفحة
١	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	١
٢	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	٢
٣	تقرير مجلس الإدارة	٤-١٣
٤	تقرير مراقبي الحسابات	١٣-١٤
٥	جواب مجلس الإدارة على ملاحظات المدققين القانونيين	١٥-١٩
٦	الميزانية العامة و الكشوفات و البيانات المالية	٢٠-٤١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١

تنفيذ لأحكام المادتين (١١٧ و ١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ تعرض فيما يأتي التقرير السنوي العاشر لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

أولاً، نبذة عن المصرف و أهدافه و نظاماته

١- أسس 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 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/١١٤/٩/١٠ في ١٩٩٩/١١/٤ وبأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٣ .

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

٣- تم خلال السنة المالية ٢٠٠٦ زيادة رأس المال لغاية (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 (٢٥,١٢٥,٦٠٩,٠٠٠) دينار وبعد اكتمال 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 .

بتاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٢ أصبح رأس مال المصرف (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ١٦٩٠٠ في ٢٠٠٩/٦/٢٢ .

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- استطاعت الشركة الشرقية التي تأسست برأس مال قدره ٥٠٠ مليون دينار بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية وحققت إيراد جيد .

٦- للمصرف مكتب بيع وشراء العملات الأجنبية ثم العمل به عام ٢٠٠٢

٧- ساهم المصرف مع سبعة مصارف أهلية في تأسيس الشركة العراقية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ ٣٠ ثلاثون مليون دينار .

ثانياً ، أهم المؤشرات المالية التي تعكسها البيانات المالية

- الموجوداته :

١- النقود :

بلغ الموجود النقدي (٢٢,٠٤٢,٤٩٦) ألف دينار في نهاية ٢٠٠٩/١٢/٣١ . وهو يزيد على حجم الودائع المعروفة بقانون البنك المركزي العراقي في ذلك التاريخ وتبلغ نسبة الاحتياطي ٧٦% من إجمالي الودائع .

٣- الاستثمارات :

بلغت الاستثمارات (١١٠,٤٩٧٣) ألف دينار بموجب الكشف رقم (٢) مقابل (٤٣٩٢٨٥٦) ألف دينار لعام ٢٠٠٨ .

٣. الانتمان :

رغم الأوضاع القاسية التي مرت في العراق وانعكاساتها السلبية على مجمل الاقتصاد العراقي عموماً والنشاط المصرفي خاصة فإن المصرف استطاع تشغيل موارده المتاحة وتوظيف علاقته مع زبانه في تلبية احتياجاتهم فقد بلغ المجموع الإجمالي للانتمان النقدي (٤٦,٩٧٤,١٥٩) ألف دينار مقابل (١٦٧٥٠٠٢) ألف عام ٢٠٠٨ .

٤- المدينون:

بلغ رصيد المدينون (١٧,٦١٤,٨٧٤) ألف دينار بموجب الكشف رقم (٤) .

٥- الموجودات المتداولة:

بلغ إجمالي مفردات الموجودات المتداولة (٨٧,٧٣٦,٥٠٢) ألف دينار كشف رقم (٥) مقابل (٧٠,٨٧٣,٩٢٦) ألف دينار عام ٢٠٠٨ .

المطلوبات

١- حسابات جارئة وودائع:

رغم الظروف الأمنية التي تحدثنا عنها استطاع المصرف أن يزيد ودائع الزبائن حيث بلغ رصيد الحسابات الجارية و الودائع بمقدار (٢٩,٠٢٠,٨٩٤) ألف دينار في حين كانت في نهاية السنة الماضية (٢٢٤٧٧٠٢٢) ألف دينار كشف رقم (٩) .

٢- الدائنون:

ظهر رصيد الدائنون في الميزانية العامة بمبلغ (١,٩٦١,١٠٦) ألف دينار علماً بان رصيد السنة السابقة (١٠٨٤٧٨٩) ألف بموجب الكشف رقم (١٠) .

٣- رأس المال و الاحتياطيات:

أ- رأس المال لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ بلغ (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وتمت زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٢ وأصبح (٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) .

ب- الاحتياطيات تبلغ (٩,٢٤٨,٦٥٠) ألف دينار . بموجب الكشف رقم (٧) مقابل (٤٧٥١٧٥٣) ألف دينار .

ج - الفائض القابل للتوزيع (٥,١٦٨,١٨٥) ألف دينار مقابل (١,٠١٨,٢٢٢) ألف دينار .

ثالثاً: الإيرادات و المصروفات :-

١- الإيرادات:-

حقق المصرف خلال السنة إيرادات بلغ مجموعها (٨,٣٣٢,٥٥٩) ألف دينار في حين أن إيرادات السنة السابقة بلغت (٤,٤٥٤,٢٧٧) ألف دينار .

بموجب التحليل التالي :-

أنواع الإيرادات	دينار
إيرادات العمليات المصرفية	٧,٩٢٤,٦٣٢,٩٥٩
إيرادات الاستثمارات المالية	٣٦٧,٤٤١,٣٤٤
<u>إيرادات أخرى</u>	<u>٤٠٤٨٤٧٣٩</u>
المجموع	٨,٣٣٢,٥٥٩,٠٤٢

٣- المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات (٣,١٦٤,٣٧٣,٣٠٩) بموجب التحليل التالي :

اسم الحساب	دينار
المصروفات الإدارية	١,٤٥٩,٢٢٣,٨٥٦
مصروفات العمليات المصرفية	١,٠٨٤,٦٦٠,٢٤٥
الاندثارات	٣٣٧,٠٠٦,٣٤٨
الضرائب و الرسوم	٧٣,٩٥٦,٧٣٣
الأخرى	<u>٢٠٩,٥٢٦,١٢٧</u>
مجموع المصروفات	٣,١٦٤,٣٧٣,٣٠٩

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:-

١- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم و عدد أسهمهم
٢٠٠٩/١٢/٣١

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
١	السيد خليل خير الله سلمان	٤٩٩٧٥٤٩١٧٦
٢	السيد شعبان جاسم الرجب	٥٠٠٠٠
٣	السيد علي خليل خير الله	٤٩٩٩٩١٢١٤٧
٤	السيد فؤاد حمزة السعيد	١٩٥٦٢٩١
٥	السيد عباس الربيعي	٢٢٠٠٠٠٠
٦	السيد صائب عليوي	٢٠٣٠٢٠٨
٧	السيد فريد الوكيل	٣٣٧٨٥١

٢- لم يتم صرف أي مبلغ لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الهيئة العامة عند مناقشة الحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، علماً انه تم صرف مكافئة لأعضاء المجلس لعام ٢٠٠٨ بموافقة الهيئة العامة ثلاثة ملايين دينار لرئيس المجلس و اثنان ونصف مليون دينار لأعضاء المجلس .

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

٤- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠٠٩ هو (٦) جلسات .

خامساً: الرواتب والأجور والعمالة

١- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة للعاملين (٩٨٩٠١٧٨٢٥) وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعاملين (٣٩,٣٣٤,٣٠٢) دينار بسبب الزيادة في رواتب العاملين و تعيين عاملين جدد .

٢- بلغ عدد العاملين في المصرف كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ (١٦١) عاملاً موزعين كما يلي :-

الأجور السنوية	عدد العاملين/٢٠٠٩	عدد العاملين/٢٠٠٨
أقل من ٣٠٠٠٠٠٠ دينار	١١٧	١٣٦
أكثر من ٣٠٠٠٠٠٠ دينار	٦٤	٣٠
المجموع	١٨١	١٦٦

٣- بلغت مدخولات المدير المفوض (٦٦,٣١٠,٠٠٠) دينار التي تتقاضاها خلال السنة وبلغت مدخولات خمس موظفين خلال السنة :-

ت	الاسم	عنوان الوظيفة	الدخل السنوي
١	السيد موفق بشير عزيز	خبير الفرع الرئيسي	٦٦,٣١٠,٠٠٠
٢	الست فردوس مهدي حمادي	مديرة الائتمان	١٧,٨١٦,٠٠٠
٣	الست انتصار جميل حسن	مديرة في الفرع الرئيسي	١٦,١٣٣,٠٠٠
٤	السيد جليل حمود شعبان	مدير القانونية	١١,٤٧٧,٠٠٠
٥	السيد صاحب حمودي عيسى	مدير الرقابة والتفتيش	١٠,٤٨٠,٠٠٠

سادساً: العقود المهمة

أبرم المصرف العقود السارية المفعول خلال السنة ٢٠٠٩ مع الأشخاص المؤشرة أسماؤهم إزاءها :-

نوع العقد	المدة	الجهة التي قر العائد معها	مبلغ العقد
تجهيز المصرف بخدمة انترنت نوع (Dedicated) لمدة ٢٤ ساعة يوميا ولسبعة أيام في الأسبوع .	سنويا	شركة بوابة القمر للانترنت	٢٥٢٠٠ دولار بمعدل ٢١٠٠ دولار شهريا
نصب نظام مصرفي متكامل لكافة أنشطة المصرف الحالية والمستقبلية للإدارة العامة والفروع بالدولار الأمريكي .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار
تشغيل النظام المصرفي على الحاسبة الالكترونية للإدارة العامة والفروع .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	٢٤٠٠٠٠٠٠ دينار
القيام بأعمال التنظيف الموقعي لكافة مرافق بنائية المصرف وتوفير المواد الخاصة بالعمل من مطهرات وأدوات تعقيم و مكائن سحب الأتربة وتنظيف المرمر .	سنويا	شركة قوس فزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	٢٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار شهريا .
إيجار بنائية فرع الكفاح	سنويا	ورثة المرحوم محمد إسماعيل بايبر	٤٨٠٠ دولار
إيجار بنائية فرع الحارثية	سنويا	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاه	١٠٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار
إيجار بنائية فرع النضال	سنويا	حسيب صالح حبيب	٧٥٠٠ دولار
إيجار بنائية فرع الربيع	سنويا	توفيق رشيد احمد المدلل	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
عن نظام السوفيت	سنويا	شركة الشبكات الشرقية لتكنولوجيا المعلومات	١٨٩٠٠ دولار

سابعاً : مكافئ العملة الأجنبية :

احتسب مكافئ العملة الأجنبية (الدولار) لكافة المعاملات التي تمت بها إستناداً لسعر القائمة الصادرة من البنك المركزي العراقي على أساس الدولار يساوي (١,١٧٠) دينار .

ثامناً: مجموع التخصيصات (٤,٦١٠,٩٥٩,٢٧٠) دينار استناداً لكشف رقم (٨).

تاسعاً: الأرباح الصافية

حقق المصرف ربحاً صافياً عن عملياته بلغ قدره (٥,١٦٨,١٨٦) ألف دينار للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وهو يزيد عن السنة السابقة البالغ (١,٠١٨,٢٢٢) ألف دينار .

عاشراً: بيانات أخرى

١ - أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :

نوع الإنفاق	سنة ٢٠٠٩ (دينار)	سنة ٢٠٠٨ (دينار)
الدعاية والإعلان	٣٩٠٢٠٠٠	٦٦٠٨٥٠٠
الضيافة	٤١٠١٢١٥	٢١٩٠٧٥٠
نشر و طبع	٢١٠٥٨٢٥٠	٦٤٨٣٧٥٠
المجموع	٢٩٠٦١٤٦٥	١٥٢٨٣٠٠٠

جواب مجلس الإدارة على ملاحظات الدكتور الأستاذ أباد القرشي

المدقق القانوني

١. بؤيد المجلس ما جاء في هذه الفقرة وسوف يتم تعيين كوالر جديدة لتفعيل نظام الرقابة الداخلية.
٢. متابعة المجلس مستمرة ومكثفة لتحصيل ديون المصرف وخلال عام ٢٠٠٩ تم حسم عدد كبير من الدعاوي المقامة لصالح المصرف .
٣. الزيادة في منح الائتمان التقدي لعام ٢٠٠٩ هو سبب ظهور هذا الرصيد الناتج عن صافي الأنشطة التشغيلية علما بان الائتمان الممنوح من قبل المصرف هو لأجل قصيرة وموثق بضمانات جيدة والإدارة تتابع يوميا تحصيل الاستحقاقات .
٤. يعمل المصرف وفق جدول تصنيف الائتمان بموجب الأئحة الإرشادية للبنك المركزي ويشمل الائتمان الممتاز والجيد والمتوسط ودون الوسط والائتمان الخسر (علما انه لا يوجد لدينا ائتمان خاسر)
والتخصيصات تحسب استنادا للفقرة خامسا وينسب متفاوتة ولاعلاقه لمبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالزيادة الحاصلة في منح الائتمان والنسب المثبتة اعلاه هي التي تحدد مقدار هذا المخصص .

شاكرين تعاونكم معنا مع فائق التقدير والاحترام



رئيس المجلس
خليل خير الله سلمان الجميلي

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الصاحبة معاممي مصرف سومر التجاري المحترمين

- شرح معاممة خاصة - بغداد -

دقت القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة - بغداد والتي تتكون من الميزانية العامة كميائي ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ وكشف الأرباح والخسائر والتوزيع وبيان التدفقات النقدية وبيان النفقات في حقوق الساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وابطحاحات وتفسيرات اخرى، و التقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ / لتعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه. ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وان مسؤوليتي هي ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقي الذي قمت به وفقاً للمعايير الدولية لتدقيق التي تتطلب ان تنفذ متطلبات السلوك المهني وان اقوم بتخطيط واحراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من اخطاء جوهرية. لقد حصلت على المعلومات وابطحاحات التي كانت برأيي ضرورية لاداء مهمتي والتي شملت الاختيارات اللازمة لاجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصي وقد تضمن التدقيق تقيم ملامحة السياسات المحاسبية الشائعة ومعقولية التقديرات المحاسبية لعدة من قبل الادارة وكذلك تقيم العرض الاجمالي للقوائم المالية و اعتقد بأن ادلة التدقيق الثبوتية التي حصلت عليها كافية ومناسبة لتوفر لي اساساً لاداء الرأي حول التدقيق.

ولدي الابطحاحات والملاحظت التالية:

أولاً : الابطحاحات

- ١- تم زيادة رأس مال المصرف خلال السنة ٢٠٠٩ من (خمسة واربعون مليار دينار) السيسى (خمسون مليار دينار) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد /١٦٩٠٠ و المسووخ في ٢٢/حزيران ٢٠٠٩.
- ٢- اشير الى مباحة بتقريرتي عن السنة المالية السابقة والمسوخ في ١٩/اذار/٢٠٠٩ بخصوص قيام ادارة المصرف بأعادة تقيم بنائين الادارة العامة وفرع المصرف في الدورة في نهاية السنة /٢٠٠٧، اعتماداً على القيمة السوقية فما ووفقاً لمباحة بالمعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة.
- ٣- التذت ادارة المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب والتي يجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي

بغداد - جمهورية العراق - في الوحدة / مملكة ٩٠٢ - (فان ٢ - عمارة رقم ٥)

بناية الخرملة العربية للاستثمارات الصناعية - الطابق الرابع - هاتفه ٧٨٢٤٣٦ - ٧٨٩٣٦٥

ثانياً: الملاحظات

- ١- تؤكد على ضرورة زيادة الاهتمام لتفعيل نظام الرقابة الداخلية وبخصوصاً قسم التدقيق الداخلي ورفده بالكوادر المؤهلة و الكافية لضمان استقلاليته وتغطية كافة جوانب أنشطة المصرف بكفاءة وفعالية.
- ٢- تم الاطلاع على اجراءات ادارة المصرف /القسم القانوني/بشأن الدعاوي القضائية المقامة بلزمة الزباتن/ ولاهمية مبالغ تلك الدعاوي ، نوصي باستمرار متابعة تصفية تلك الدعاوي وتكثيف الجهود لاستحصال حقوق المصرف.
- ٣- اظهر كشف التدفق النقدي للسنة /٢٠٠٩ وجود رصيد سالب في غير صالح المصرف عمن ضاقي الانشطة التشغيلية بمقدود مبلغ (٣١,٧ مليار دينار) مقارنة برصيد موجب للسنة /٢٠٠٨ و الذي كان بمقدود (٦,٦ مليار دينار) ، والذي ادى بدوره (بعد الاخذ بالاعتبار نتائج الانشطة الاعرى مما فيها زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٥ ملياردينار) الى انخفاض رصيد النقدية في نهاية السنة /٢٠٠٩ الى مبلغ بمقدود (٢٤,٣ مليار دينار) ، وقد يشير ذلك الانخفاض في رصيد النقدية الى الضعف في قدرة وامكانية المصرف في توليد التدفقات النقدية للمستقبلية لمواجهة التزاماته وتوفير فرص لاستثمارات جديدة ودون الحاجة الى مصادر تمويل.
- ٤- بلغ رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية السنة /٢٠٠٩ مبلغ بمقدود (٣,٦٤ مليار دينار) من مجموع حساب الائتمان النقدي البالغ بمقدود(٤٦,٩٧ ملياردينار) وقد شكل هذ المحخص ما نسبته ٧% من مجموع الائتمان النقدي مقارنة بنسبة ٢٢% للسنة السابقة ، مع العلم بأنه قد جرى تخفيض مبلغ المحخص بالرغم من زيادة مبلغ الائتمان النقدي بمقدود (٣٠,٢٢ مليار دينار) عن السنة السابقة .

ويتقدم ما توصلت اليه من محاللات تاليفتي وطبقاً للمعلومات و الايضاحات المعطاة لي:
أ- يحتفظ المصرف بسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة
ومع المعلومات الواردة في التقرير السنوي مجلس الادارة والاحكام والتشريعات ذات الصلة .
ب- تمت عملية حرد الموجودات الثابتة و التقديرات بشكل سليم وبأشراقى ،وقد تم تقسيم الموجودات
الثابتة وفقاً للاسس و المبادئ المحاسبية المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة عدداً مازكر
في الفقرة (٢) من الايضاحات .

في رأينا وفيما عدا ماورد في اعلاه فإن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز
المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ والاداء المالي و التدفقات النقدية و السغير في حقوق
المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



د . اياد رشيد القريشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - جمهورية العراق
في ١١ / نيسان / ٢٠١٠

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع - الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

رقم الدليل	رقم الكشف المحاسبي	٢٠٠٩	٢٠٠٨
		دينار	دينار
<u>مصادر التمويل</u>			
<u>مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>			
٨	٢٢	٤٧٥١٥٤٩٧٤٦	٤٢١٨١٣٧٥٤١
٩	٢٥	٢٩٠٢٠٨٩٣٩٩٥	٢٢٤٤٧٧٠٢١٩٧٩
١٠	٢٦	١٩٦١١٠٥٧٣٢	١٠٨٤٧٨٨٦١٧
		٣٥٧٣٣٥٤٩٤٧٣	٢٧٧٧٩٩٤٨١٣٧
<u>مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل</u>			
<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>			
	٢١١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٧	٢٢	٩٢٤٨٦٥٠٩١٠	٤٧٥١٧٥٣٨٩٧
		٥٩٢٤٨٦٥٠٩١٠	٤٩٧٥١٧٥٣٨٩٧
		٩٤٩٨٢٢٠٠٣٨٣	٧٧٥٣١٧٠٢٠٣٤
<u>الحسابات المتقابلة</u>			
١١	٢٩٥/٢٩١	(٣٢٥٧٢٠٦٢١)	٤١٢٩٢٨٦٩١٨
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات)			

رئيس مجلس الإدارة

خليل خير الله سلمان

المدير المفوض

فؤاد حمزة السعيد

مدير الشؤون المالية

يعرب عبد الرزاق محمد



أ. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قاتوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٠ / م / ٢٠١٠

والمؤرخ في ١١ / نيسان / ٢٠١٠

مصرف مؤمن تجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع لسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
		إيراد النشاط التجاري	
٣٤٤٦٨.٧٤٠٤	٧٩٢٤٦٣٢٩٥٩	٤٤	١٥
٨٦٣٨٦١٢٧٨	٣٦٧٤٤١٣٤٤	٤٦	١٧
٤٣١.٦٦٨٦٨٢	٨٢٩٢.٧٤٣٠٣		
		تنزل - مصروفات العمليات الجارية	
١٢٩٩٥٨٥٦٨٩	١٤٥٩٢٢٣٨٥٦	٣٣/٣١	١٢
٦.٣٩٧٥٤.٦	١.٨٤٦٦٠.٢٤٥	٣٤	١٣
٣٤٩٨٨٨٤٨	-	٣٥٥	
٣٥٧٨٤٤٦٧٤	٣٣٧.٠٦٣٤٨	٣٧	٦٥
١٥.٣٥٣٢١٦	٧٣٩٥٦٧٣٣	٣٨٤	١٤
٢٤٤٦٧٤٧٨٣٣	٢٩٥٤٨٤٧١٨٢		
١٨٦٣٩٢.٨٤٩	٥٣٣٧٢٢٧١٢١		
		فائض العمليات الجارية	
		تضاف - الإيرادات التحويلية والإخرى	
١٤٣٦.٨٤١٥	٤.٤٨٤٧٣٩	٤٩	١٦
		تنزل - المصروفات التحويلية والإخرى	
٧١٥.٨٨.٢٩	٥.٢١٧.٠٠٠	٣٨	١٤
٢٧٤٢١٩١٩٨	١٥٩٣.٩١٢٧	٣٩	١٤
٩٨٩٣.٧٢٢٧.	٢.٩٥٢٦١٢٧		
١.١٨٢٢٢.٣٧	٥١٦٨١٨٥٧٣٣		
١٥٢٧٣٣٣.٦	٧٧٥٢٢٧٨٦.٠		
٤٣٢٧٤٤٣٧	٢١٩٦٤٧٨٩٤		
١٢٩٨٢٣٣١.٠	٦٥٨٩٤٣٦٨١		
٦٩٢٣٩.٩٨٤	٣٥١٤٣٦٦٢٩٨		
١.١٨٢٢٢.٣٧	٥١٦٨١٨٥٧٣٣		
		الفائض القابل للتوزيع - موزع كما يلي :	
		٢٢٤	حصة ضريبة الدخل
		٢١٢	احتياطي الزامي
		٢١٤	احتياطي توسعات
		٢١٧	أرباح غير موزعة (فائض السنة)

مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

١- تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل

	دينار
صافي الربح بموجب الحسابات	٥١٦٨١٨٥٧٣٣
الضريبة المتحققة بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه	٧٧٥٢٢٧٨٦٠

٢- الاحتياطي الالزامي واحتياطي التوسعات

صافي الربح بموجب الحسابات	٥١٦٨١٨٥٧٣٣
ينزل - مخصص ضريبة الدخل	٧٧٥٢٢٧٨٦٠
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي	٤٣٩٢٩٥٧٨٧٣
احتياطي الزامي بنسبة ٥% من المبلغ اعلاه	٢١٩٦٤٧٨٩٤
احتياطي التوسعات بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه	٦٥٨٩٤٣٦٨١
	٨٧٨٥٩١٥٧٥

بصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

هدف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

دينار	دينار
٥١٦٨١٨٥٧٣٣	٣٣٧.٠٦٣٤٨
	(٧٠٢٦.٧٣٥)
	(١٩٣١٨١٧٨)
	(١٥٢٧٣٣٣.٦)
	٤٩٦٥٦٤
٩٥١٩.٦٩٣	
	(٣.٢٢٤١٤٦٢٣٧)
	(١٤٢٠.٩١٢٧٩٨)
	٦٥٤٣٨٧٢.١٦
	٨٧٦٣١٧١١٥
(٣٧.٠٠٤٨٦٩٩.٤)	
(٣١٧٤١٤٩٣٤٧٨)	
	٣٣٩١٨٢١٧٧.٠
	(١.٢٩٠.٢٠٠)
	(٨٢٢.٢٦٩٨.٠)
٢٤٦٦٨٩٢٧٩.٠	
	٥.....
٥.....	
(٢٤٢٧٤٦.٠٦٨٨)	
٤٦٣١٧.٩٦٥٢٤	
٢٢.٤٢٤٩٥٨٣٦	

الذات القابل للتوزيع
الائتمارات والأطفاء
نقص في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
نقص في مخصص هبوط الاستثمارات
نقص مخصص ضريبة الدخل
زيادة مخصص المتوقفين عن الدفع
مجموع التسويات
النشاط التشغيلي
الزيادة في الائتمان النقدي
الزيادة في المدينين
الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
الزيادة في الدائنين

صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد التسويات اللازمة
النشاط الاستثماري
النقص في الاستثمارات المالية
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
الزيادة في الموجودات الثابتة

النشاط التمويلي
زيادة رأس المال

صافي النقص في النقدية ومايعادلها
النقدية في ٢٠٠٩/١/١
النقد في ٢٠٠٩/١٢/٣١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	(١) الموارد	
٤٦/٤٤	إيرادات النشاط الجاري	٨٢٩٢٠٧٤٣٠٣
	(٢) مستلزمات الإنتاج	
٣٢	المستلزمات السلعية	٦٦٥٦١١٠٧
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣٦٤٣١٠٦٢٢
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠٨٤٦٦٠٢٤٥
	(٣) إجمالي القيمة المضافة بسعر المنتج (١) - (٢)	١٥١٥٥٣١٩٧٤
٣٨٤	ناقصا - الضرائب والرسوم (غير المباشرة)	٦٧٧٦٥٤٢٣٢٩
	إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	٧٣٩٥٦٧٣٣
		٦٧٠٢٥٨٥٥٩٦

كشف توزيع إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	البيان	دينار
	عائد العمل	
٣١	رواتب واجور	١٠٢٨٣٥٢١٢٧
٣٧	الاندثارات والأطفاء	٣٣٧٠٠٦٣٤٨
	فائض العمليات الجارية / للمرحلة الأولى	٥٣٣٧٢٢٧١٢١
	إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	٦٧٠٢٥٨٥٥٩٦

مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
١٨١	نقد في الصندوق	١٢٥٠٧٠٥١٧٤	١٠٤٨١٦٦٠١٠
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية		
	ارصدة مدينة لدى المصارف المحلية	٤٨١٩٨١٥٠٨	٢٤٢٠٩٦٤٩٠٠٤
	ارصدة مدينة لدى المصارف العربية	٤٠٨٧٣٠٨٧٠٠	٥٠٠٩٨٧٨٦٣٠
		٤٥٦٩٢٩٠٢٠٨	٢٩٢١٩٥٢٧٦٣٤
١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	١٥٦٩٧٩٩٦٤٧٤	١٥٥٣٢٩٥٠١٣٦
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٥٢٤٥٠٣٩٨٠	٥١٦٥٠٢٧٤٤
	مجموع النقود	٢٢٠٤٢٤٩٥٨٣٦	٤٦٣١٧٠٩٦٥٢٤

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الاجل		
	استثمارات طويلة الاجل	١١٠٤٩٧٣٣٠٣	٩٦٤٧٨٣٤٧٤
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الاجل		
	استثمارات قصيرة الاجل / وديائع ثابتة	-	٣٤٢٨٠٧٢٤٥٩
	مجموع الاستثمارات	١١٠٤٩٧٣٣٠٣	٤٣٩٢٨٥٥٩٣٣

ايضاح

تم سحب مبلغ الوديعة الثابتة من مصرف البصرة بتاريخ ٢٢/١/٢٠٠٩

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	تكلفة الشراء	القيمة السوقية	الفرق
			دينار	دينار	دينار
١	مصرف بابل	٢٥٠٠٠٠٠٠	٤٠٧٦٨٧٢٠	٣١٧٥٠٠٠٠	(٩٠١٨٧٢٠)
٢	تصنيع النور	٢٥٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠	٤٨٧٥٠٠	(٥٦٢٥٠٠)
٣	الصناعات الخفيفة	٣٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	٦٨١٠٠٠	(٥٦٩٠٠٠)
٤	المصرف الأهلي	٢٠٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠	١٧٦٠٠٠٠	(٢١٤٠٠٠٠)
٥	مصرف بغداد	١٦٠٤٥٨٣	٥٥٧١٤٢١	٣٠٨٠٨٠٠	(٢٤٩٠٦٢١)
٦	مصرف الاستثمار	٢٠١٦٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	٢٤٥٩٥٢٠	(٢١٤٠٤٨٠)
٧	صناعة الكارتون	١٨٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	٤٦٤٤٠٠	(٢٨٥٦٠٠)
٨	مصرف الشرق الأوسط	٢٦٦٦٦٦٧	٥٩٨٣٣٣٣	٧٠٠٣٣٣٤	١٠٢٠٠٠١
٩	الصناعات الإلكترونية	٢٢٥٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٧٥٨٢٥٠	٤٥٨٢٥٠
١٠	شركة الهلال الصناعية	٤٠٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠	٦٦٨٠٠٠	٥٨٠٠٠
	المجموع		٦٤٧٨٣٤٧٤	٤٩١١٢٨٠٤	(١٥٦٧٠٦٧٠)
١١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥١٠١٨٩٨٢٩	٥١٠١٨٩٨٢٩		
١٢	شركة الشرقية للوساطة	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠		
١٣	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٣٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠		
	مجموع الاستثمارات		١١٠٤٩٧٣٣٠٣		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات الائتمان النقدي، كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	٢٤٦٧٥٠٠٠٠٠٠	٥٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠
١٤٢٧	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار / قطاع خاص	١٣٠٥٨٤٨٧٠	-
١٤٢٩	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار / قطاع خاص	٢٤٨٠٥٥٨٤٨٧٠	٥٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٥٥٤٧٢٨١٩٥	(٣٢٣٥٥٤٢٢٨)
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	٦٠٥٣٤٥٩٥٠	٤٨٩٥٦٧٠٠٦
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	١٦٦٠٠٧٤١٤٥	١٦٦٠١٢٧٧٨
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والميتاعة	٢١٠٠٨٥٠٠٠٠	١٠٩٩٤٠٠٠٠٠٠
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	٢١٠٠٨٥٠٠٠٠	١٠٩٩٤٠٠٠٠٠٠
	مجموع القروض والحسابات الجارية المدينة	٤٦٩٧٤١٥٩٠١٥	١٦٧٥٠٠١٢٧٧٨

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون كما في ٣١ كانون الاول/ ٢٠٠٩

كشف رقم (٤)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
١٦٥٥٣٥٥٥	-	١٦١	مدينو النشاط الجاري
٣١٥٣٨١٤٤٥	١٣٧٢٣٥١٣٣٢٢	١٦٣	حسابات مدينة متبادلة
		١٦٦	حسابات مدينة متنوعة
٤٠٠٥٤٣٦٠٩	١٤٨١١٧٠٢٠٢	١٦٦٢	ايرادات مستحقة
-	٢٣٧٠٠٠٠٠	١٦٦٣	مصروفات مدفوعة مقدما
٥٢٨٢٦٦٧٩٢	٣٨١٧٠٠٠٩٤	١٦٦٥	فروقات نقدية
٩٢٨٨١٠٤٠١	١٨٨٦٥٧٠٢٩٦		
		١٦٩	حسابات مدينة اخرى
١٤٠٢٣٦٣	-	١٦٩١١	حسابات جارية مدينة
٢١١٣١٣٣٤٩٨	١٩٨٧٠٠٠٠٠	١٦٩١٢	كمبيالات مستحقة غير مدفوعة
٣٨٦٨٠٠٠٠	١٧٧٩٠٤٤٢	١٦٩١٧	مدينو الديون متأخرة التمديد
٢١٥٣٢١٥٨٦١	٢٠٠٤٧٩٠٤٤٢		
٣٤١٣٩٦١٢٦٢	١٧٦١٤٨٧٤٠٦٠		مجموع المدينون

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة والتدائرها للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (٥)

المجموع	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	الموجودات الثابتة
	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣٥٣٣٣.٣٢١	٣٣٢١.٣٩٢٦	٨.٠٠٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٨٢٦٨٤٥٠٩٥	٥٧٩١٨٣.٥٠٠	١١٢٧.٢.٠٠٠	الكلفة في ٢٠٠٩/١/١
٨٢٢.٢٦٩٨.٠	١٩٧١١٥٨.٠	٤٧٥.٠٠٠	-	٦٥٨٥.٠٠	٧٣٧١٨١٩.٠٠	٦٤.٠٠٠.٠٠٠	* الامتصاصات خلال السنة
٨١٧٥٣٥٧٣.١	٣٥١٨١٥٥.٦	١٢٧٥.٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٨٣٣٤٣.٩٥	٦٥٢٩.١٢٤.٠٠	١١٩١٠.٢.٠٠٠	الكلفة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
	%٢.٠	%٢.٠	%٢.٠	%٢.٠	%٥	-	نسبة الاندثار (قسط ثابت)
الالتدائرات							
٧.٢.٩٥٥٧٥	٢٩٨٨٢٩٦٢٦	٣٢.٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٤٤٣٢.٠٠٩	٣٣٩٧٣٤٥٩.٠	-	مخصص الاندثار المتراكم كما في ٢٠٠٩/١/١
٣٣٤٨٨.٩٥٣	١.٠٦٧٩٦١	٢٥٥.٠٠٠	-	١٦٥٣٦٩١٩	٣.٨.٢١.٧٣	-	يضاف - اندثار السنة الحالية
١.٣٦٩٧٦٥٢٨	٣.٨٨٩٧٥٨٧	٥٧٥.٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٦.٨٥٦٩٧٨	٦٤٧٧٥٥٦٦٣	-	رصيد الاندثار المتراكم كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٧١٣٨٣٨.٧٧٣	٤٢٩١٧٩١٩	٧.٠٠٠.٠٠٠	-	٢٢٤٨٦١١٧	٥٨٨١٢٥٦٧٣٧	١١٩١٠.٢.٠٠٠	القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النفقات الابرادية المؤجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (٦)

رقم الدليل	المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة الكلية	رصيد الاطفاء	اطفاء السنة	مجموع الاطفاء	الرصيد كما في
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع		١٤٨٥٦٧٦٧	١٠٣١٥٩٧٦	٢١٢٥٣٩٥	١٢٤٤١٣٧١	٢٤١٥٣٩٦

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (٧)

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي اسهم مستلمة	احتياطي توسعات	احتياطي اعادة تقدير الموجودات الثابتة	احتياطي رأسمالي		رقم الدليل المحاسبي
					٢١٢	٢١٣	
	٢١٧	٢١٥	٢١٤	دينار	دينار	دينار	الرصيد في ٢٠٠٩/١/١
دينار	دينار	دينار	دينار	٣٧٢١٧٥٩٨٣	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٧١٢٩٨٩٠٧١	الاضافات خلال السنة
٤٧٥١٧٥٣٨٩٧	٦٨٣٥٩٨٥٢٥	١٣٦٤٧٥٤	٦٥٨٩٤٣٦٨١	-	-	٢١٩٦٤٧٨٩٤	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٤٤٩٦٨٩٧٠١٣	٣٥١٤٣٦٦٢٩٨	١٠٣٩٣٩١٤٠	١٠٣١١١٩٦٦٤	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٩٣٢٦٣١٩٦٥	
٩٢٤٨٦٥٠٩١٠	٤١٩٧٩٦٤٨٢٣	١٠٥٣٠٣٨٩٤					

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الرصيد في دينار	الاضافات دينار	التنزيلات دينار	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٧٠٧٠٣٨٦٢١	-	٧٠٢٦٠٧٣٥	٣٦٣٦٧٧٧٨٨٦
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	١٥٢٧٣٣٣٠٦	٧٧٥٢٢٧٨٦٠	١٥٢٧٣٣٣٠٦	٧٧٥٢٢٧٨٦٠
٢٢٥١	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٩٨٨٨٤٨	-	١٩٣١٨١٧٨	١٥٦٧٠٦٧٠
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٣٢٣٣٧٦٧٦٦	٤٩٦٥٦٤	-	٣٢٣٨٧٣٣٠
	المجموع	٤٢١٨١٣٧٥٤١	٧٧٥٧٢٤٤٢٤	٢٤٢٣١٢٢١٩	٤٧٥١٥٤٩٧٤٦

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٢٥١	<u>حسابات جارية دائنة</u>		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي	١٣٣٨٦٥٣١٨	-
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	١٣٠٥٦٥٨٥٨١	٦٠٨٤١٠٨٨١
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الأفراد	٣١٧٤٦١٧٧٩٦	١٩٠٥٤٣٩٦٩
٢٥١٩١	لصكوك المعتمدة	٤٧٨٢٠٢٦٧٥	٢٠٥٣٢١٥٠٠
٢٥١٩٢	لصكوك المحجوزة هاتفيا	٢٤٨٠٠٠٠	٢٤٨٠٠٠٠
٢٥١٩٤	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	١١١٤٧٢٢٢	٥٤٢٦٨٤٢
		٥١٠٦٦١٥٩٢	٢٧٢٧٨٢٣١٩٢
٢٥٢	<u>حسابات الإيجار</u>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٤٨٨٣٦٧٥٤٩١	٣٨٩٦٥٩٢٨٣٦
٢٥٢٣	حسابات التوفير (بالعملة الأجنبية)	١٠٤٩٨٤٦٦٥١	٤٤٥٥٥٠٠٤٤
		٥٩٣٣٥٢٢١٤٢	٤٣٤٢٠٤٢٨٨٠
٢٥٣	<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبتأجير / القطاع الخاص	٥٧٣٩٤٣٣٧٢٠	٣٧٦٤٤١٢١١١
٢٥٣٣	الودائع الثابتة / القطاع الخاص / بالعملة الأجنبية	٧٥٠٧٥٠٣٩٠	٥٣٨٢٠١١٥٢
٢٥٣٤	الودائع الجارية / القطاع الخاص / أفراد بالعملة الأجنبية	٢٢١١٧٦٢٦٥٣	٢٧٨٦٣٧٠٧٣١
٢٥٣٤	الودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الأجنبية	٢٠٣٧٨٨٧٢٨	٨٥٤٠٥٣٧٤
		٨٩٠٥٧٣٥٤٩١	٧١٧٤٣٨٩٣٦٨
		٧٣٧٩٧١٢٢١٩	٧١٧٩١٩٠٢٨٧
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		
٢٥٦	<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>		
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	٦٤٦٣٨٦٤٤٢	٥٢٤٠٣٥٤٣٥
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	١٦٩٤٥٩٩٩	٣٠٢٧٨٨١٧
		٦٦٣٣٢٢٤٤١	٥٥٤٣٠٤٢٥٢
٢٥٧	<u>الحوالات والشيكات الخارجية</u>		
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية لتباعة	١٠٣١٩٢٠١١٠	٤٩٩٢٧٢٠٠٠
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	٢٩٠٢٠٨٩٣٩٩٥	٢٢٤٧٧٠٢١٩٧٩

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٢٦١	دائنو النشاط الجاري	١٧٢٣٨٠٠	-
٢٦١٣	دائنو قطاع مالي	٢٠٧٠٧١٨٠٣	٩٨١٧٧
٢٦١٦	دائنو القطاع الخاص / الشركات	١٥٢٠٥٧٨٦	١١٢٩١٤٢٥
٢٦١٧	دائنو القطاع الخاص / الافراد	٢٢٤٠٠١٣٨٩	١١٣٨٩٦٠٢
٢٦٦	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦١	تأمينات مستلمة	١٧١٩٠٠٠	٣٢٢٣٨٠٠
٢٦٦٢	ايرادات مستلمة مقدما	١٣٢٦٧٨١٣٨٠	٧٠١٦٦٢٤٨٧
٢٦٦٣	مصاريق مستحقة	٣٠١٥٣٣٣٢٤	٢٥٠٠٢٦٨٧٨
٢٦٦٤	رواتب واجور مستحقة	٦٦٥٤٧٦٧٦	٥٠٢٣٣٥٠٢
٢٦٦٦٨	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٨١٨٢٩١١	-
٢٦٦٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	١٩٩٥٠٠٠٠	٣٠٩٥٠٠٠٠
		١٧٢٤٧١٤٢٩١	١٠٣٦٠٩٦٦٦٧
٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير	١٤٩٤٤٩٧	١٦٣٤٥٠٨
٢٦٩	حسابات دائنة اخرى	١٠٨٩٥٥٥٥	٣٥٦٦٧٨٤٠
	مجموع الدائنون	١٩٦٦١٠٥٧٣٢	١٠٨٤٧٨٨٦١٧

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١١) كشف بالالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
	خطابات الضمان الصادرة		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٥٣٥٩٥٩٧٥٩٨	٨٧٥٠٠٠٨٢٣٧
٢٥٥٢	تنزل - تأمينات لقاء خطابات الضمان	٦٣١٠٧٧٨٧٦٨	١٢٤٧٩٦٦٣٧٧٦
		(٩٥١١٨١١٧٠)	٧٥٠٢٠٤٤٤٦١
	الاعتمادات الصادرة		
٢٩٣/١٩٣	الاعتمادات المستندية الصادرة	١٦٩٤٣٩٤٠٠٠	٢٥٥٨٤٦٨٩٦٨
٢٩٣١/١٩٣١	تنزل - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	١٠٦٨٩٣٣٤٥١	٥٩٣١٢٢٦٥١١
٢٥٥١		٦٢٥٤٦٠٥٤٩	(٣٣٧٢٧٥٧٥٤٣)
	مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التأمينات)	(٣٢٥٧٢٠٦٢١)	٤١٢٩٢٨٦٩١٨

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
		٣١٢	الأجور النقدية للعمال
٥٦.٤٣٦١٩٨	٦٧١٤٤٣٩٣٤	٣١٢١	الأجور
٢٢.٩٥٨٣٥	٢٢٤٩٥٢٨٣	٣١٢٢	مخصصات عائلية
٢.٠٠٠	١٧٣.٠٠٠	٣١٢٣	أجور أعمال إضافية
٧٧١٨١٨٦٨	٩٢١٧٧٦٨٤	٣١٢٤	مكافآت تشجيعية
١٤٧٠.٤٣٨	١.٢٠٠.٣٢٦	٣١٢٥	مخصصات مهنية
١٣١٢٥٩١٢٨	١٢٧.٣٣.٩٧	٣١٢٦	مخصصات تعويضية
٤٩٣.٤٤٩٣	٦٣٩٣٧٥.١	٣١٢٩	مخصصات اخرى
٨٥٤٩٩٧٩٦.	٩٨٩.١٧٨٢٥	٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
٣٥٨٣٧٩٨٢	٣٩٣٢٤٣.٢		مجموع الرواتب والأجور
٨٩.٨٣٥٩٤٢	١.٢٢٨٣٥٢١٢٧	٣٢	المستلزمات السلعية
٥٥٦٩٤٨٥.	٣٦٧٤٨.٤٠	٣٢٢	الوقود والزيوت
		٣٢٥	المتنوعات
٤٣٧٤٢٨١	٧٥٦٥.١٧	٣٢٥١	لوازم ومهمات
٧٧١٤٣٩٩	٩٧١٢٧.٠٠	٣٢٥٢	القرطاسية
١٢.٨٨٦٨.	١٧٢٧٧٧١٧	٣٢٦	تجهيزات العاملين
١٢.٥٠٠	٤٤٣.٠٠٠	٣٢٧	المياه والكهرباء
٢٧٦.٣٢٠	١٢.٩٢٣٥٠.		مجموع المستلزمات السلعية
٧.٦٦٤٣٥.	٦٦٥٦١١.٧	٣٣	المستلزمات الخدمية
		٣٣١	خدمات الصيانة
٤١٢.٦٤٠.	٢٦٩٢٧٨٧.	٣٣١٢	صيانة المباني
٥٦٢٢٢٥.	٢٤٤٥.٠٠٠	٣٣١٣	صيانة الآلات ومعدات
١٣٢٤٧٥.	١٢.٢١.٠٠	٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
٩٣٧٩٩.٦	١٤٥٥٦٧٦٥	٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
٥٧٥٣٣٣.٦	٤٥١٣١٧٣٥		

مأبج

مصرف سومر التجاري، (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تابع / كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٣٢	خدمات ابحاث واستشارات	١٧٨٢٧٨٠٠	٣٧٣٩٧٨٠٠
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة	٦٦٠٨٥٠٠	٣٩٠٢٠٠٠
٣٣٣١	دعاية واعلان	٦٤٨٣٧٥٠	٢١٠٥٨٢٥٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٢١٩٠٧٥٠	٤١٠١٢١٥
٣٣٣٣	ضيافة	١٥٢٨٣٠٠٠	٢٩٠٦١٤٦٥
٣٣٤	<u>نقل وايفاد واتصالات</u>	٤٩٩٣٩٠٧٥	٤٣٢٩١٥٤٩
٣٣٤١	نقل العاملين	١٥٠٠٠	-
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١٨٨٤٨٣٢٥	٤٠٥٩٣٨٣٥
٣٣٤٣	السفر والايافاد	٤٤٠٧٦١٨٥	٤٢٩٧٠٧٦٨
٣٣٤٤	اتصالات عامة	١٠٩٨٧٨٤٨٥	١٢٦٨٥٦١٥٢
٣٣٥	<u>استئجار موجودات ثابتة</u>	٥٧٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠
٣٣٥١	استئجار اراضي	٢٨٢٨٠٨٦٦	٣٧١٥٩٢٠٠
٣٣٥٢	استئجار مباني ومنشآت	٢٣١٠٠٠٠	٤٠٢٠٠٠٠
٣٣٥٣	استئجار الات ومعدات	٣٦٢٩٠٨٦٦	٤٥٦٧٩٢٠٠
	<u>مصرفات خدمية متنوعة</u>	١٢٥٢٤٣٥٠	١٨٤٨٢٥٠٠
٣٣٦١	اشراقات والتمائمات	٢٢٣٨٢٦٨٠	١٢٠٣٥٥٠٠
٣٣٦٢	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	١٩٦٤٣١٠٠	٢٢٨٨٠٠٠
٣٣٦٥	خدمات قانونية	٦٨٣٥٠١٠	١٠٧١٦٠٠
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٢٦٥٣٣٥٠	٧٢٣٣٠٠٠
٣٣٦٧	تدريب وتأهيل	٨٢٨٠٠٠٠	١١٧٥٠٠٠٠
٣٣٦٨	اجور تدقيق الحسابات	٢٨٩٥٤٤٥٠	٢٧٣٢٣٧٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمية اخرى	١٠١٢٧١٩٤٠	٨٠١٨٤٢٧٠
	مجموع المستلزمات الخدمية	٣٣٨٠٨٥٣٩٧	٣٦٤٣١٠٦٢٢
	مجموع المصاريف الادارية	١٢٩٩٥٨٥٦٨٩	١٤٥٩٢٢٣٨٥٦

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٨٩٦٠٢٥٥	٢٢٢٤٨٤٦٥٦
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٤٥١٩٢٤٥٤٦	٣٨١٤٩٠٧٥٠
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٨٠٠٨٨٤٨٠١	٦٠٣٩٧٥٤٠٦
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٢٧٦٧٥٠٠٠٠	-
٣٤٥٧	مخاطر الائتمان	٧٠٢٥٤٤٤	-
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	١٠٨٤٦٦٠٢٤٥	٦٠٣٩٧٥٤٠٦

كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩ كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	٥٠١١٧٠٠٠	١٤٦٢٣٧٩٦٩
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	-	٥٦٨٧٥٠٠٦٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	٥٠٢١٧٠٠٠	٧١٥٠٨٨٠٢٩
٣٨٤	ضرائب ورسوم	٢٠٠٦٥٩٨٣	١٥٠٢٣٢٩١٦
٣٨٤٣	ضرائب ورسوم متنوعة	٥٣٨٩٠٧٥٠	١٢٠٣٠٠
٣٨٤٥	ضرائب عقارية	٧٣٩٥٦٧٣٣	١٥٠٣٥٣٢١٦
	مجموع المصروفات التحويلية	١٢٤١٧٣٧٣٣	١٥٠٣٥٣٢١٦
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	١٢٧٤٢٤٢٩	١٢٧٣٦٤٠٠٠
٣٩٢	مصروفات عرضية	١٤٦٥٦٦٦٩٨	١٤٦٨٥٥١٩٨
	مجموع المصروفات الاخرى	١٥٩٣٠٩١٢٧	٢٧٤٢١٩١٩٨
	مجموع المصروفات التحويلية والاخرى	٢٨٣٤٨٢٨٦٠	١١٣٩٦٦٠٤٤٣

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (١٥) كشف ايرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٠٩

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤٤١	<u>ايرادات العملات الاجنبية</u>		
	ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	٥٧٧٩٩٥٧٥٠	٦٤٠٦٠٦١٥
٤٤٢	<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	١٧٨٩٦٤٢٢٠٨	٢٨٠٠٠٠٠٠٠
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٥٠٧٠٦٠٦٨	٢٢٨٥٨٦٤٣٤
٤٤٢٣	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق التجارية	٣٧٧٢٠٧٥٢٣٢	١٨١٩٩٣٨٧٥٣
٤٤٢٤	ايرادات التسليفات المتنوعة	٥١١٠٠٠	٣٧٥٠٠
		٥٨١٢٩٣٤٥٠٨	٢٣٢٨٥٦٢٦٨٧
٤٤٣	<u>عمولات الحوالات</u>		
٤٤٣٣	فوائد تأخيرية للحوالات المبتاعة	٢٤٥١٨٧٧٩٧	٢٣١٩٣٧٠٨٢
		٢٤٥١٨٧٧٩٧	٢٣١٩٣٧٠٨٢
٤٤٤١	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	-	٦٠٢٠٩٢٦٩
٤٤٤٥	عمولات الحوالات المستندية	٦٠٧٧١٠٠٠٠	٤١٩٨٢٥٠٠
٤٤٥	ايرادات خطابات الضمان	٢٢٢٣٤٠٢٠٢	٥٦٢٩٢٩١٠٩
٤٤٦	عمولة الضمان للدفع الاجل	٣١٩٦٧٤٦٦٦	٥٠٥٧٤٧٣٨
٤٤٧	<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الصكوك	٨٤٨٦٤٨٣٣	٥٩٢٩٥٤٢٥
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٣٥٤٣٩٢٦٤	٣٦٨٨٨٣٥٩
		١٢٠٣٠٤٠٩٧	٩٦١٨٣٧٨٤
٤٤٨	<u>مصروفات مستردة</u>		
٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة	١٤٣٩٠٠٠	١٤٩٨٠٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	١٧٠٤٦٩٣٩	٨٨٦٩٦٢٠
		١٨٤٨٥٩٣٩	١٠٣٦٧٦٢٠
	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	٧٩٢٤٦٣٢٩٥٩	٣٤٤٦٨٠٧٤٠٤

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ (١٦) كشف رقم

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
٨٨٥٢٢٤١٥	٣٠٩٦٥٧	٤٩١	إيرادات سنوات سابقة
٥٥٠٨٦٠٠٠	٤٠١٧٥٠٨٢	٤٩٢	إيرادات عرضية
١٤٣٦٠٨٤١٥	٤٠٤٨٤٧٣٩		مجموع الإيرادات الأخرى

كشف إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٩ (١٧) كشف رقم

٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
٢٥٦١٨٣٢٠٠	٢٣٤٣٧٩٦٩٦	٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
٦٠٧٦٧٨٠٧٨	١٣٣٠٦١٦٤٨	٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير
٨٦٣٨٦١٢٧٨	٣٦٧٤٤١٣٤٤	٤٦٣٢	فوائد الاستثمارات اللبني
			مجموع إيرادات الاستثمارات