

مصرف لسوم التجاري (شركة مساهمة عامة) - بغداد

الحسابات الختامية للسنة المنتهية في

31/ كانون الأول/ 2010

## مجلس الإدارة

السيد خليل خير الله سلامه الجليلي رئيس مجلس الإدارة

السيد شعبان حاسم الرحب نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد علي خليل خير الله عضو مجلس الإدارة

السيد فواز حمزة السعيد المحابر المحوض/عضو مجلس الإدارة

السيد ميسون عينا الزناح محمد العراملي عضو مجلس الإدارة

السيد فيس عينا الرحمه عارف عضو مجلس الإدارة

السيد طارق فاسم الناتب عضو مجلس الإدارة

محروف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
فهرست القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2010/12/31

رقم الصفحة	البيانات	ت
1	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	1
2	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	2
12-4	تقرير مجلس الإدارة	3
14 - 13	تقرير مراقبي الحسابات	4
19 - 15	جواب مجلس الإدارة على ملاحظات المصدق القانوني	5
41 - 20	الميزانية العامة و الكشوفات و البيانات المالية	6

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 ظموحنا أكبر بكثير للوصول بمصرفكم العزيز إلى موقع أكثر تقدماً في السوق المصرفي المحلي وانطلاقاً إلى آفاق أوسع .  
وبالرغم من إن سنة 2010 لم تكن أفضل من سابقتها من كافة النواحي مما شكل تحدياً كبيراً للعمل المصرفي وانسحابه سلبياً على تراجع الفعاليات الاقتصادية والمالية وتدني الاستثمار فقد حقق المصرف أداءاً متميزاً تمثل 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 التي أسهمت في نشاط المصرف ومن ضمنها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والسادة المساهمين وزبائن المصرف لدعمهم وثقتهم العالية في تحقيق أهداف المصرف والذين 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 لجنة مراجعة الحسابات

العامدة المعامرين في مسرته سومر التجاري المعتمدين ....

٤/التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية 2010/12/31

بعهد التحببة ....

تنفيذاً للفقرة ط 1 من المادة (24) من قانون المصارف العراقي رقم 24 سنة 2004 تقدم في اذناه 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 2005/9/11 .

1) تمت مراجعة الإجراءات المحاسبية و الضوابط المعتمدة بشأنها و كذلك إدارة المخاطر للمصرف و خطة مراجعة الحسابات السنوية ووجدت انها متفكدة و القوانين و التعليمات المرعية .

2) لاحظت اللجنة من خلال تدقيقها و متابعتها بان المصرف قد التزم بما جاء باللائحة الإرشادية المبلغة إليه من قبل البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمرافقة الصيرفة والائتمان بتاريخ 2005/12/27 وانه يأخذ بنظر الاعتبار جدول تصنيف الائتمان عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

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

4) متابعة من قبل اللجنة للفقرة (2) من تقريرها عن السنة المالية المنتهية في 2010/12/31 بخصوص الرقابة الداخلية في المصرف / فقد لاحظت اللجنة أن إدارة المصرف قد أولت موضوع الرقابة في المصرف جانباً كبيراً من الأهمية و قامت برفد القسم وتعزيزه بعدد من المدراء الأكفاء المدربين على أعمال التدقيق وصولاً إلى إكمال هيكلية هذا القسم المهم وذلك لغرض ضبط إجراءات الرقابة الداخلية . كما تابعت اللجنة كافة تقارير الرقابة والتفتيش في المصرف والإجراءات المتخذة لتدقيقها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال كافة .

5) من خلال التدقيق و المراجعة 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 .

- (6) راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي خلال السنة 2010 ووجدت أنها متطابقة مع تعليمات البنك المذكور . كما تأكد لديها التزام المصرف بإرسال تقاريره وبياناته و موازناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور .
- (7) لاحظت اللجنة إن المصرف يتابع ديونه المتأخرة التسديد بشكل جيد و منظم و يتخذ الإجراءات الأصولية المناسبة و الضرورية لتحصيل الدين أولاً بأول حيث استحصل المصرف خلال السنة على مبالغ جيدة من ديونه .
- (8) اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة و تأكد لها بان ليس للسادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و المدير المفوض و بقية الموظفين مصلحة بتلك العقود .
- (9) التنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي و التعامل معه بالشكل الذي يسهل عملية التدقيق اللازمة و إعداد الحسابات الختامية بأفضل صيغة .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة مراجعة الحسابات

شعبان جاسم الرجيب  
رئيس اللجنة

طارق الشاسب  
عضو

علي خليل خير الله  
عضو

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

### تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية بتاريخ 2010/12/31

تنفيذ لأحكام المادتين (117 و134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 نعرض فيما يأتي التقرير السنوي العاشر لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2010/12/31 .

#### أولاً: نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته

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

2- يهدف المصرف إلى المساهمة في التنمية الاقتصادية في العراق وتنشيط فعاليتها في إطار السياسة العامة للدولة في مختلف الأنشطة الاقتصادية وبالأخص تشغيل المشاريع الزراعية والصناعية والسياحية 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 .

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

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

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

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

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

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



#### 4- الفروع العاملة :-

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

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

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

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

ثانياً ، أهم المؤثرات المالية التي تعكسها البيانات المالية  
- الموجودات ،

#### 1- النقود :

بلغ الموجود النقدي (55402949200) دينار في نهاية 2010/12/31 .

#### 2- الاستثمارات :

بلغت الاستثمارات (1205944211) دينار بموجب الكشف رقم (2) مقابل (1104973303) دينار لعام 2009 .

#### 3- الائتمان :

رغم الأوضاع القاسية التي مرت في العراق وانعكاساتها السلبية على مجمل الاقتصاد العراقي عموماً والنشاط المصرفي خاصة فإن المصرف استطاع تشغيل موارده المتاحة وتوطيد علاقته مع زبانه في تلبية احتياجاتهم فقد بلغ المجموع الإجمالي للائتمان النقدي كما في نهاية السنة (49182148795) دينار مقابل (465174159) دينار عام 2009 .



4- المدينون:  
بلغ رصيد المدينون (6606711235) دينار بموجب الكشف رقم (4) .

5- الموجودات المتداولة:  
بلغ إجمالي مفردات الموجودات المتداولة (112397753441) دينار كشف رقم (5) مقابل (87736502214) دينار عام 2009 .

### المطلوبات

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

2- الدائنون:  
ظهر رصيد الدائنون في الميزانية العامة بمبلغ (1199146149) دينار علماً بان رصيد السنة السابقة (1961105732) بموجب الكشف رقم (10) .

3- رأس المال والاحتياطيات:  
أ- رأس المال لغاية 2009/6/22 بلغ (50,000,000,000) دينار وتمت زيادة رأس المال بتاريخ 2010/10/10 وأصبح (70,000,000,000) دينار .  
ب- الاحتياطيات تبلغ (5747952183) دينار . بموجب الكشف رقم (7) مقابل (9248650910) دينار .

### ثالثاً: الإيرادات و المصروفات :-

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

أنواع الإيرادات	دينار
إيرادات العمليات المصرفية	6235978970
إيرادات الاستثمارات المالية	56346520
إيرادات تحويلية وأخرى	<u>736448863</u>
المجموع	<u>7028774353</u>

## 2- المصروفات

بلغ إجمالي المصروفات (6452486328) دينار بموجب التحليل التالي :

اسم الحساب	دينار
المصروفات الإدارية	1897800511
مصروفات العمليات المصرفية	3693212530
هبوط قيمة الاستثمارات	13983864
الاندثارات	427473797
الضرائب و الرسوم	117518931
الأخرى	233987724
التحويلية	<u>68508971</u>
مجموع المصروفات	<u>6452486328</u>

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:-

1- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم و عدد أسهمهم بتاريخ 2010/12/31 .

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	
1	السيد خليل خير الله سلمان	6996568846	رئيس مجلس الإدارة
2	السيد شعبان جاسم الرجب	54000	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	السيد علي خليل خير الله	6999877006	عضو مجلس إدارة
4	السيد فؤاد حمزة السعيد	2112794	المدير المفوض/عضو مجلس إدارة
5	الست ميسون عبد الرزاق العرادي	6981719537	عضو مجلس إدارة
6	السيد فيس عبد الرحمن عارف	27000	عضو مجلس إدارة
7	السيد طارق قاسم النائب	2691635	عضو مجلس إدارة

2- لم يتم صرف أي مبلغ لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الهيئة العامة عند مناقشة الحسابات الختامية للمصرف كما في 2010/12/31 ، علماً انه تم صرف مكافئة لأعضاء المجلس لعام 2009 بموافقة الهيئة العامة 3000000 دينار لرئيس المجلس و 2500000 دينار لأعضاء المجلس .

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

4- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة 2010 هو (6) جلسات .

## خامساً: الرواتب والأجور والعمالة

1- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال 2010 إلى العاملين في المصرف (1261511514) دينار و بلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعامل (57231313) دينار وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة عدا أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وهم السادة .

أ- محمد جاسم الصحن	الخبير / الفرع الرئيسي
ب- فردوس مهدي العزاوي	مديرة / قسم الائتمان
ج- جليل حمود شعبان	مدير / القسم القانوني
د- صاحب حمودي العزاوي	مدير / قسم الرقابة والتفتيش
هـ- انتصار جميل حسن	مديرة / الفرع الرئيسي

2- بلغ عدد العاملين في المصرف كما في 2010/12/31 (213) عاملا موزعين كما يلي :-

الأجور السنوية	عدد العاملين/2010	عدد العاملين/2009
أقل من 300000 دينار	عراقيين 107	عراقيين 117
أكثر من 300000 دينار	عراقيين 106	عراقيين 64
المجموع	عراقيين 213	عراقيين 181

## سادساً: العقود المصونة

أدناه العقود السارية المفعول خلال السنة 2010 مع الأشخاص المؤثرة أسماؤهم إزاءها :-

ملاحظات	نوع العقد	المدة	الجهة التي قررت التعاقد معها	مبلغ العقد
جدد من 2010/1/1 الى 2010/12/31	تجهيز المصرف بخدمة انترنت نوع (Dedicated) لمدة 24 ساعة يوميا ولسبعة ايام في الاسبوع .	سنويا	شركة بوابة القمر للانترنت	25200 دولار بمعدل 2100 دولار شهريا
مستمر	نصب نظام مصرفي متكامل لكافة اشعبة المصرف الحالية والمستقبلية للإدارة العامة والفروع بال دولار الأمريكي .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	2500000 دينار
مستمر	تشغيل النظام المصرفي على الحاسبة الالكترونية للإدارة العامة والفروع .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	2400000 دينار
مستمر	القيام بأعمال التنظيف الموقفي لكافة مرافق بنابة المصرف وتوفير المواد الخاصة بالعمل من منظفات وأدوات تعقيم و مكان سحب الأتربة وتنظيف العرمر .	سنويا	شركة قوس فزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	24000000 دينار ومعدل 2000000 دينار شهريا .
مستمر	إيجار بنابة فرع الكفاح	سنويا	ورثة المرحوم محمد اسماعيل بابير	4800 دولار
مستمر	إيجار بنابة فرع الحارثية	سنويا	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	10800000 دينار
مستمر	إيجار بنابة فرع النضال	سنويا	حبيب صالح حبيب	7500 دولار
مستمر	إيجار بنابة فرع الربيع	سنويا	توفيق رشيد احمد المدلل	3500000 دينار
مستمر	عن نظام السويقت	سنويا	شركة الشبكات الشرفية لتكنولوجيا المعلومات	18900 دولار

## سابعاً : مكافئ العملة الأجنبية :

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

ثامناً:مجموع التخصيصات (4393524120) دينار استناداً لكشف رقم (8) .

#### تاسعاً: الأرباح الصافية

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

#### عاشراً: بيانات أخرى

1- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :-

سنة 2009 (دينار)	سنة 2010 (دينار)	نوع الإنفاق
3902000	11045000	الدعاية والإعلان
4101215	4487250	الضيافة
21058250	5856500	نشر و طبع
29061465	21388750	المجموع

## الحادي عشر : التوسعات :

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

## الثاني عشر : الأبحاث والتطوير :

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

## الثالث عشر : السياسات المحاسبية :

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



خليل خير الله الجميلي

رئيس مجلس الإدارة



فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض

الدكتور  
أياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني ومراجعي حسابات  
AYAD AL QURAIISHI



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
الى /السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري المحترمين  
بغداد - جمهورية العراق

بعد التحية....

دققت القوائم المالية الموحدة المرفقة لمصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة - بغداد والشركة التابعة (شركة الشرقية للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية/المحدودة ويشار اليهم معا بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كفاي ٣١/كانون الاول ٢٠١٠ وكشف الارباح والخسائر والتوزيع الموحد وكشف التدفق النقدي الموحد وبيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية بذات التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات والتفسيرات الاخرى، والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧/المعدل، والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وان مسؤوليتي هي في ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقي الذي قمت به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق التي تتطلب التقييد بمتطلبات السلوك المهني والقيام بالتخطيط و اجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من اخطاء جوهرية.

لقد حصلت على المعلومات والايضاحات التي كانت برأي ضرورية لاداء مهمتي والتي شملت الاختبارات اللازمة لاجه نشاط المجموعة الواقعة ضمن اختصاصي وقد تضمن التدقيق تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية واعتقد بان ادلة التدقيق الثبوتية التي حصلت عليها كافية ومناسبة لتوفر لي اساساً لابداء الرأي حول التدقيق.

ولدي الايضاحات والملاحظات التالية:-

اولاً :- الايضاحات

- ١- تم زيادة رأس مال المصرف خلال السنة ٢٠١٠ من خمسون مليار دينار الى سبعون مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد /٢١٠٦٤/ والمؤرخ في ١٠/١٠/٢٠١٠ وقد تمت هذه الزيادة كمايلي:

دينار	
من الفائض المتراكم	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠
التمويل النقدي	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠
المجموع	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

- ٢- اتخذت ادارة المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب والتي يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ٣- نشير الى مجاء بتقريرنا عن السنة المالية/٢٠٠٨ ٢٠٠٩ والمؤرخ في ١٩/٣/٢٠٠٩ حول قيام المصرف باعادة تقييم بنائتي الادارة العامة وفرع المصرف في منطقة النور /بغداد

في نهاية السنة ٢٠٠٧ اعتمادا على القيمة السوقية لهما ووفقا لما جاء بالمعيار المحاسبي الدولي ذي العلاقة.

### ثانياً :- الملاحظات

- ١- تؤكد على ما جاء بتقريرنا للسنة السابقة بخصوص ضرورة الاهتمام بتفعيل نظام الرقابة الداخلية والضبط الداخلي ورفد قسمي التدقيق والحسابات بالكوادر المؤهلة لتغطية كافة جوانب أنشطة المصرف بكفاءة وفعالية.
- ٢- ضمن حساب المدينون مبلغ محدود (١,٧ مليار دينار) عن كمبيالات مستحقة غير مدفوعة والديون الأخرى المتأخرة التسديد نوصي بالعمل على استحصا هذه المبالغ المستحقة على الغير.
- ٣- الانخفاض الكبير في مبلغ الفائض القابل للتوزيع من مبلغ محدود (٥,٢ مليار دينار) للسنة المالية / ٢٠٠٩ الى مبلغ محدود (٥٧٦ مليون دينار) للسنة الحالية ونسبة انخفاض ٨٩% وكان من اهم اسباب هذا الانخفاض ما يلي :-

١.٣- الانخفاض في مبلغ الإيرادات المتحققة وكما موضح في ادناه :

نسبة الانخفاض	السنة / ٢٠١٠ دينار	السنة / ٢٠٠٩ دينار	
٢١%	٦٢٣٥٩٧٨٩٧٠	٧٩٢٤٦٣٢٩٥٩	ايرادات العمليات المصرفية
٨٥%	٥٧٣٤٦٥٢٠	٣٦٧٤٤١٣٤٤	ايراد الاستثمارات المالية
الارتفاع نسبي غير مؤثر	٧٣٦٤٤٨٨٦٣	٤٠٤٨٤٧٣٩	الإيرادات الأخرى
١٦%	٧٠٢٨٧٧٤٣٥٣	٨٣٣٢٥٥٩٠٤٢	الاجمالي

٢.٣- الارتفاع في مبلغ المصروفات وكما موضح في أدناه:

نسبة الارتفاع	السنة / ٢٠١٠ دينار	السنة / ٢٠٠٩ دينار	
٢٤٠%	٣٦٩٣٢١١٥٣٠	١٠٨٤٦٦٠٢٤٥	مصروفات العمليات المصرفية
٣٠%	١٨٩٧٨٠٠٥١١	١٤٥٩٢٢٣٨٥٦	المصروفات الإدارية
٣٩%	٨٦١٤٧٣٢٨٧	٦٢٠٤٨٩٢٠٨	المصروفات الأخرى
١٠٥%	٦٤٥٢٤٨٦٣٢٨	٣١٦٤٣٧٣٣٠٩	الاجمالي

والبيانات اعلاه قد تشير الى انخفاض في كفاءة وفاعلية الاداء التشغيلي لأدارة المصرف توصي بالعمل على تحسين الاداء وصولاً الى تحقيق فائض مناسب .

٤- تم الاطلاع على اجراءات الادارة العامة للمصرف / القسم القانوني / بشأن الدعاوى القضائية المقامة بذمة الزبائن ، ولاهمية ميالغ تلك الدعاوى ،نوصي بالاستمرار في متابعة تصفية الدعاوى وتكثيف الجهود لاستحصال حقوق المصرف بذمة الغير .

وبقدر ما توصلنا اليه من خلال تدقيقنا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لدينا :-

ا- تحتفظ المجموعة بسجلات حسابيه منظمة بصورة اصولية وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع المعلومات الواردة في التقرير السنوي لمجلس الاداره والأحكام والتشريعات ذات الصلة .

ب- تمت عملية جرد الموجودات الثابتة والتقديرية بشكل سليم وبإشرافنا وقد تم تقييم الموجودات الثابتة وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة عدا ما ذكر في الفقرة (٣) من الايضاحات اعلاه .

في رأينا وفيما عدا ما ورد في اعلاه فإن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٠ والإداء المالي والتدفقات النقدية والتغيير في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

الدكتور  
أياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
AYAD AL QURASHI

د . أياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حبي الوحدة محلة ٩٠٢ زقاق ١٠ عمارة (٥) هاتف ٧١٨٩٢١٥ - ٧١٨٣٤٣٦

بنية الشركة العربية للاستثمارات الصناعية الطابق السابع

موبايل: ٧٩٠١٩٣٥٣١٢ E-mail:www.arabindinvco@yahoo.com

الميزانية العامة الموحدة لشركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) - بغداد

كما هي في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم التعليق
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>الموجودات</u>
		<u>الموجودات المتداولة</u>
٢٢٥٣٨١٩٨٧٨٠	٥٥٨٨٩٧٠٣١٢٨	١٨ النقود
١١٠٤٩٧٣٣٠٣	١٢٠٥٩٤٤٢١١	١٥ الاستثمارات
٤٦٩٧٤١٥٩٠١٥	٤٩١٨٢١٤٨٧٩٥	١٤ الائتمان النقدي
١٧٦١٩٨٧٤٠٦٠	٦٦١١٧١١٢٣٥	١٦ المدينون
<u>٨٨٢٣٧٢٠٥١٥٨</u>	<u>١١٢٨٨٩٥٠٧٣٦٩</u>	مجموع الموجودات المتداولة
		<u>الموجودات الثابتة</u>
٧١٣٨٣٨٠٧٧٣	٧٢٥٩١٧٥٥٦١	١١ الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)
٢٤١٥٣٩٦	١٩٦٥٠٠٠	١١٨ التلغقات الأبرادية الموجبة
<u>١٠٤٩٠٢٠٠٠</u>	<u>٢٧٧٣٦٨٥١٤</u>	١٢ مشروعات تحت التنفيذ/مباني ومنشآت
<u>٧٢٤٥٦٩٨١٦٩</u>	<u>٧٥٣٨٥٠٩٠٧٥</u>	مجموع الموجودات الثابتة
<u>٩٥٤٨٢٩٠٣٣٢٧</u>	<u>١٢٠٤٢٨٠١٦٤٤٤</u>	مجموع الموجودات
<u>( ٣٢٥٧٢٠٦٢١ )</u>	<u>٦٧٧٨٨٢٣١٥٠</u>	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل

تابع/ الميزانية العامة الموحدة لشركة سومر التجاري (مساهمة خاصة)

كما هي في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

١٧٥٢١٩٤٥٩٤	١٣٩٣٥٢٤١٢٠	٢٢	التخصيصات
٢٩٠٢٠٨٩٣٩٩٥	٣٨٥٩٥٦٤٠٠٦٣	٢٥	حسابات جارية وودائع
١٩٦١٨٥٥٧٣٢	١١٩٩٨٩٦١٤٩	٢٦	الدائنون
٣٥٧٣٤٤٤١٣٢١	٤٤١٨٩٠٦٠٣٣٢		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل

مصادر التمويل طويلة الاجل

٥٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١١	رأس المال الاسمي والمدفوع
٩٢٤٧٩٥٩٠٠٦	٥٧٣٨٩٥٦١١٢	٢٢	الاحتياطيات
٥٩٧٤٧٩٥٩٠٠٦	٧٦٢٣٨٩٥٦١١٢		مجموع حقوق المساهمين
٩٥٤٨٢٩٠٣٣٢٧	١٢٠٤٢٨٠١٦٤٤٤		مجموع مصادر التمويل
( ٣٢٥٧٢٠٦٢١ )	٦٧٧٨٨٢٣١٥٠		التزامات المصرف لقاء العمليات
			المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها

مقابل

رئيس مجلس الإدارة  
خليل خير الله سلمان

المدير المفوض  
فؤاد حمزة السعيد

الشؤون المالية  
المحاسبة/جنان حمزة حوات

١٨٠٢٣/م



د. ايداد رشيد مهدي القريشي  
محاسب قانوني ومرقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم (١٢) ش/٢٠١١ المؤرخ في ٢٠١١/٥/٢

شركة مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل	إيرادات النشاط الجاري
دينار	دينار	٤٢٣	عوامل مستلمة
٣٣٩٤١٥٨٤	١٢٤٧٤٤٤٩	٤٤	إيرادات العمليات المصرفية
٧٩٢٤٤٣٢٩٥٩	١٢٣٥٩٧٨٩٠	٤٦	إيرادات الاستثمارات المالية
٣٧٤٤٤١٣٤٤	٥٦٣٤٦٥٢٠		
٨٣٢٥٣٤٨٨٨٧	٦٣٠٤٨٠١٩٣٩		
			<u>تتوزل: مصروفات العمليات الجارية</u>
١٤٨٤٦٦٨٨٨٨	١٩٤٤٤٦٤٩٩٢	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية
١٠٨٤٦٦٠٢٤٥	٣٦٩٣٢١٢٥٣٠	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية
-----	١٣٩٨٣٨٤٤	٣٥٥	هبوط قيمة الاستثمارات
٣٣٧٠٠٦٣٤٨	٤٢٧٤٧٣٧٩٧	٣٧	الاندثار والإطفاء
٧٣٤٥٦٧٣٣	١١٧٦٥١٧٨١	٣٨٤	الضرائب والرسوم
<u>٢٩٨٠٢٩٢٢٤</u>	<u>٦١٦٨٧٨٤٦٤</u>		
٥٣٤٥٠٧٦٦٧٣	١٣٦٠٤٤٩٧٥		فائض العمليات الجارية
-----			<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>
-----	٥٢٦٦٢٦١٢١	٤٨	إيرادات تحويلية متنوعة
٤١٢٥٨١٥٨	٢١٠٦١٨٦٠٨	٤٩	الإيرادات الأخرى
<u>٤١٢٥٨١٥٨</u>	<u>٧٣٧٢٤٤٧٢٩</u>		
			<u>تتوزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>
٥٠٤٢٠٠٠	٦٨٥٢٣٩٧١	٣٨	المصروفات التحويلية (ع/ح/٣٨٤)
١٥٩٣٠٩١٢٧	٢٣٣٩٨٧٧٢٤	٣٩	المصروفات الأخرى
<u>٢٠٩٥٥١٢٧</u>	<u>٣٠٢٥١٦٩٥٥</u>		الفائض القابل للتوزيع - موزع كما يلي:
<u>٥١٧٦٧٨٣٧٠٤</u>	<u>٥٧٠٧٤٨٠٠٩</u>		
٧٧٥٨٧٢٧٠٨	٨٦٤٤٣٢٠٣		حصصة ضريبة الدخل
٢٢٠٠٤٥٥٥٠	٢٤٤٩٢٢٤٤١		احتياطي الزامي
٦٥٨٩٤٣٦٨١	٦٩٨٠٢٨٨٧		احتياطي توسعات
٣٥٢١٩٢١٧٦٥	٣٩٠٠٠٤٦٧٨		أرباح غير موزعة
<u>٥١٧٦٧٨٣٧٠٤</u>	<u>٥٧٠٧٤٨٠٠٩</u>		

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف التدفق النقدي الموحد للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٠

دينار	دينار	التفاصيل
٥٧.٧٤٨.٠٠٩		الفاصل القابل للتوزيع
	٤٢٧٤٧٣٧٩٧	الادفئات والاطفاء
	(٤٥٨٤٥٢٦٩٣)	نقص في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	١٣٩٨٣٨٦٤	الزيادة في مخصص هبوط الاستثمارات
	<u>٩٤٥٦٤٥٢</u>	الزيادة في الاحتياطات
(٧٥٣٨٥٨٠)		مجموع التسويات
		<u>النشاط التشغيلي</u>
	(٢٢.٧٩٨٩٧٨٠)	الزيادة في الائتمان النقدي
	١١٠.٨١٦٢٨٢٥	النقد في المدينين
	٩٥٧٤٧٤٦.٦٨	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	<u>(٧٦١٩٥٩٥٨٣)</u>	النقد في الدائنين
١٧٦١٢٩٥٩٥٣٠		صافي التدفيع من الانشطة التشغيلية بعد التسويات اللازمة
		<u>النشاط الاستثماري</u>
	(١٠.٩٧٠٩٠٨)	الزيادة في الاستثمارات المالية
	(١٧٢٤٦٦٥١٤)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
	(٥٣٨٨٨٧٤٩٨)	الزيادة في الموجودات الثابتة
٨٢١٢٥٥٦١١	<u>(٨٩٣.٦٩١)</u>	الزيادة في النفقات الايرادية الموجودة
		<u>النشاط التمويني</u>
	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
<u>١٥٩٩٦٥٩١٠٠٠</u>	<u>(٤٠٠٣٤٠٩٠٠٠)</u>	النقص في الاحتياطات
٣٣٣٥١٥.٤٣٤٨		صافي الزيادة في التدفيع وما يعادلها
<u>٢٢٥٣٨١٩٨٧٨٠</u>		النقد في ٢٠١٠/١/١
<u>٥٥٨٨٩٧.٣١٢٨</u>		النقد في ٢٠١٠/١٢/٣١



مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمه خاصه ) - بغداد

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠

المجموع دينار	المشارك المتراكم دينار	القروض المتراكم دينار	احتياطي السهم مستلمه دينار	احتياطي توسعات دينار	احتياطي اعادة تقدير الموجودات الثابته دينار	احتياطي الزامي دينار	احتياطي المنفوع دينار	رأس المال المنفوع دينار	البيان
٥٩٧٤٩٥٩.٠٠٦	٤٩٦٨٧٥٦٣	١.٥٢.٣٨٩٤	١.٠٣١١٩٦٦٤	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٩٢٢.٣٤٦٢١	٥.٥٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٠١٠/١١	الرصيد في ٢٠١٠/١١	
٤٨٤٣.٤٨٠.٦	٣٩.٠٠٠.٩٦٧٨	-----	٦٩٨.٢٨٨٧	-----	٢٤٤٩٢٤٤١	-----	-----	المحصول من الإرباح	
١٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-----	-----	-----	-----	-----	-----	١٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	اصدارات السهم لزيادة رأس المال	
-----	{ ٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ }	-----	-----	-----	-----	-----	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	المتزل من القروض المتراكم	
٥٥٨٢٣.٠٠	٥٥٨٢٣.٠٠	-----	-----	-----	-----	-----	-----	تسويات قديمة	
٧٦٢٣٧٤٦٦١٢	٥٩٤٦٦٧٤١	١.٥٢.٣٨٩٤	١١.٠٠٩٢٥٥١	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٩٥٧٥٢٦٨١٢	٧.٥٥.٠٠٠.٠٠٠	-----	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١	

**مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد**  
**الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٠**

٢٠٠٩	٢٠١٠		رقم الدليل	رقم
دينار	دينار		المحاسبي	الكشف
		<b>الموجودات</b>		
		<b>الموجودات المتداولة</b>		
٢٢.٤٢٤٩٥٨٣٦	٥٥٤.٢٩٤٩٢.٠٠	التقود	١٨	١
١١.٤٩٧٣٣.٠٣	١٢.٥٩٤٤٢١١	الاستثمارات المالية	١٥	٢
٤٦٩٧٤١٥٩.١٥	٤٩١٨٢١٤٨٧٩٥	الائتمان النقدي	١٤	٣
١٧٦١٤٨٧٤.٦٠	٦٦.٦٧١١٢٣٥	المديون	١٦	٤
٨٧٧٣٦٥.٢٢١٤	١١٢٣٩٧٧٥٣٤٤١	مجموع الموجودات المتداولة		
		<b>الموجودات الثابتة</b>		
٧١٣٨٣٨.٧٧٣	٧٢٥٩١٧٥٥٦١	الموجودات الثابتة ( بالقيمة الدفترية )	١١	٥
٢٤١٥٣٩٦	١٩٦٥.٠٠٠	لنفقات الأيرادية الموجلة	١١٨	٦
١.٤٩.٢.٠٠٠	٢٧٧٣٦٨٥١٤	مشروعات تحت التنفيذ / مباني وإنشاءات	١٢٢	٣
٧٢٤٥٦٩٨١٦٩	٧٥٣٨٥.٩.٧٥	مجموع الموجودات الثابتة		
٩٤٩٨٢٢.٠٣٨٣	١١٩٩٣٦٢٢٥١٦	مجموع الموجودات		
		<b>الحسابات المتقابلة</b>	١٩	
(٣٢٥٧٢.٦٢١)	٦٧٧٨٨٢٣١٥.٠٠	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية ( بعد تنزيل التأمينات ) لها مقابل	١٩٥/١٩١	١١

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
تابع - الميزانية العامة كما هي عليه في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار		
		٢	
		<b>مصادر التمويل</b>	
		<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>	
٤٧٥١٥٤٩٧٤٦	٤٣٩٣٥٢٤١٢١	التخصيصات	٢٢ ٨
٢٩.٢.٨٩٣٩٩٥	٣٨٥٩٥٦٤.٠٦٣	حسابات جارية وودائع	٢٥ ٩
١٩٦١١.٥٧٣٢	١١٩٩١٤٦١٤٩	الدائنين	٢٦ ١٠
٣٥٧٣٣٥٩٤٧٣	٤٤١٨٨٣١.٣٣٣	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	
		<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>	
٥.....	٧.....	رأس المال الاسمي والمنفوع بالكامل	٢١
٩٣٤٨٦٥.٩١٠	٥٧٤٧٩٥٢١٨٣	الاحتياطيات	٢٢ ٧
٥٩٢٤٨٦٥.٩١٠	٧٥٧٤٧٩٥٢١٨٣	مجموع حقوق المساهمين	
٩٤٩٨٢٢٠.٣٨٣	١١٩٩٣٦٢٢٥١٦	مجموع مصادر التمويل	
		<b>الحسابات المتقابلة</b>	
(٣٢٥٧٢.٦٢١)	٦٧٧٨٨٢٣١٥٠	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزل التأمينات)	٢٩٥/٢٩٦ ١١



رئيس مجلس الإدارة  
خليل خير الله سلمان

دكتور:  
أياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
AYAD RASHID QURASHI

د.أياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المدير المفوض  
فؤاد حمزة السعيد



المحاسب  
جنان حمزة حوات  
١٨٠٢٣ / م

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
		<b>إيراد النشاط التجاري</b>		
١٥	٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٦٢٣٥٩٧٨٩٧.	٧٩٤٤٦٣٢٩٥٩
١٧	٤٦	إيراد الاستثمارات المالية	٥٦٣٤٦٥٢٠.	٣٦٧٤٤١٣٤٤
			<u>٦٢٩٢٣٢٥٤٩٠.</u>	<u>٨٢٩٢٠٧٤٣٠٣</u>
		<b>تنزل - مصروفات العمليات التجارية</b>		
١٢	٣٣-٣١	المصروفات الإدارية	١٨٩٧٨٠٠٥١١	١٤٥٩٢٢٣٨٥٦
١٣	٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٦٩٣٢١٢٥٣.	١٠٨٤٦٦٠٢٤٥
	٣٥٥	هبوط قيمة الاستثمارات	١٣٩٨٣٨٦٤	-
٦٥	٣٧	الائذانات والإطفاء	٤٢٧٤٧٣٧٩٧	٣٣٧٠٠٦٣٤٨
١٤	٣٨٤	الضرائب والرسوم	١١٧٥١٨٩٣٦	٧٣٩٥٦٧٣٣
			<u>٦١٤٩٩٨٩٦٣٣</u>	<u>٢٩٥٤٨٤٧١٨٢</u>
		فائض العمليات التجارية	١٤٢٣٣٥٨٥٧	٥٣٣٧٢٢٧١٢١
		<b>تضاف - الإيرادات التحويلية والأخرى</b>		
١٦	٤٨	الإيرادات التحويلية	٥٢٦٦٢٦١٢١	-
١٦	٤٩	الإيرادات الأخرى	٢٠٩٨٢٢٧٤٢	٤٠٤٨٤٧٣٩
			<u>٧٣٦٤٤٨٨٦٣</u>	<u>٤٠٤٨٤٧٣٩</u>
		<b>تنزل - المصروفات التحويلية والأخرى</b>		
١٤	٣٨	المصروفات التحويلية ( عدا حساب ٣٨٤ )	٦٨٥٠٨٩٧١	٥٠٢١٧٠٠٠
١٤	٣٩	المصروفات الأخرى	٢٣٣٩٨٧٧٢٤	١٥٩٣٠٩١٢٧
			<u>٣٠٢٤٩٦٦٩٥</u>	<u>٢٠٩٥٢٦١٢٧</u>
		الفائض القابل للتوزيع موزع كما يلي	٥٧٦٢٨٨٠٢٥	٥١٦٨١٨٥٧٣٣
٨	٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٨٦٤٤٣٢٠٤	٧٧٥٢٢٧٨٦٠
٧	٢١٢	احتياطي الزامي	٢٤٤٩٢٢٤١	٢١٩٦٤٧٨٩٤
٧	٢١٤	احتياطي توسعات	٦٩٨٠٢٨٨٧	٦٥٨٩٤٣٦٨١
٨	٢١٧	ارباح غير موزعة ( فائض السنة )	٣٩٥٥٤٩٦٩٣	٣٥١٤٣٦٦٢٩٨
			<u>٥٧٦٢٨٨٠٢٥</u>	<u>٥١٦٨١٨٥٧٣٣</u>

**مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد**  
كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

دينار	دينار	التفاصيل
٥٧٦٢٨٨٠٢٥		<b>الفاصل القابل للتوزيع</b>
	٤٢٧٤٧٣٧٩٧	الادفئات والاطفاء
	( ٤٥٨٤٥٢٦٩٣ )	نقص في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	١٣٩٨٣٨٦٤	الزيادة في مخصص هبوط الاستثمارات
	٩٤٥٦٤٥٢	الزيادة في الاحتياطيات
( ٧٥٣٨٥٨٠ )		مجموع التسويات
		<b>النشاط التشغيلي</b>
	( ٢٢.٧٩٨٩٧٨٠ )	الزيادة في الائتمان النقدي
	١١.٠٨١٦٣٨٢٥	النقص في المدينين
	٩٥٧٤٧٤٦.٦٨	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
	( ٧٦١٩٥٩٥٨٣ )	النقص في الدائنين
١٧٦١٢٩٥٩٥٣٠		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد التسويات اللازمة
		<b>النشاط الاستثماري</b>
	( ١٠.٠٩٧.٩٠٨ )	الزيادة في الاستثمارات المالية
	( ١٧٢٤٦٦٥١٤ )	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
	( ٥٣٨٨٨٧٤٩٨ )	الزيادة في الموجودات الثابتة
	( ٨٩٣.٦٩١ )	الزيادة في التفتتات الايرادية الموجدة
( ٨٢١٢٥٥٦١١ )		
		<b>النشاط التمويلي</b>
	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	زيادة رأس المال
	( ٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ )	النقص في الاحتياطيات
١٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠		
٣٣٣٦.٤٥٣٣٦٤		صافي الزيادة في النقدية ومايعادلها
٢٢.٤٢٤٩٥٨٣٦		النقدية في ٢٠١٠/١/١
٥٥٤.٢٩٤٩٢٠٠		النقدية في ٢٠١٠/١٢/٣١

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠١٠

دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
	<b>(١) الموارد</b>	
٦٢٩٢٣٢٥٤٩٠	إيرادات النشاط الجاري	٤٦/٤٤
	<b>(٢) مستلزمات الإنتاج</b>	
٧٨٨٩٢٣٩٧	المستلزمات السلعية	٣٢
٥٠٠١٦٥٢٨٧	المستلزمات الخدمية	٣٣
٣٦٩٣٢١٢٥٣٠	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
١٣٩٨٣٨٦٤	هبوط قيمة الاستثمارات	٣٥
<u>٤٢٨٦٢٥٤٠٧٨</u>		
٢٠٠٦٠٧١٤١٢	<b>(٣) إجمالي القيمة المضافة بسعر السوق (١) - (٢)</b>	
١١٧٥١٨٩٣١	خالصاً - الضرائب والرسوم (غير المباشرة)	٣٨٤
<u>١٨٨٨٥٥٢٤٨١</u>	<b>إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج</b>	

كشف توزيع إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١/كاتون الأول/٢٠١٠

دينار	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
	<b>عائد العمل</b>	
١٣١٨٧٤٢٨٢٧	الرواتب والأجور	٣١
٤٢٧٤٧٣٧٩٧	الإمدادات والإطفاء	٣٧
١٤٢٣٣٥٨٥٧	فائض العمليات الجارية/المرحلة الأولى	
<u>١٨٨٨٥٥٢٤٨١</u>	<b>إجمالي القيمة المضافة بسعر تكلفة عناصر الإنتاج</b>	

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
 كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي الازامي بموجب قانون الشركات  
 رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٠

١- تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل

دينار	
٥٧٦٢٨٨٠٢٥	صافي الربح بموجب الحسابات
٨٦٤٤٣٢٠٤	الضريبة المتحققة بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه

٢- الاحتياطي الازامي واحتياطي التوسعات

دينار	
٥٧٦٢٨٨٠٢٥	صافي الربح بموجب الحسابات
٨٦٤٤٣٢٠٤	ينزل - مخصص ضريبة الدخل
٤٨٩٨٤٤٨٢١	صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي الازامي
٢٤٤٩٢٢٤١	الاحتياطي الازامي بنسبة ٥% من المبلغ اعلاه
٤٨٩٨٤٤٨٢١	صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي الازامي
٢٤٤٩٢٢٤١	ينزل - الاحتياطي الازامي
٤٦٥٣٥٢٥٨٠	صافي الربح المعدل الخاضع لاحتياطي التوسعات
٦٩٨٠٢٨٨٧	احتياطي التوسعات بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه



مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

التقـــود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

		كثف رقم (١)	
		رقم الدليل	المحاسبى
٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب	
دينار	دينار		
١٢٥٠٧٠٥١٧٤	١٤٦٥٠٠٣٠٨٣	١٨١	نقدية بالصندوق
		١٨٣١	<b>نقد لدى المصارف</b>
٤٨١٩٨١٥٠٨	٨٠٦٣١٤٤٠٧	١٨٣	ارصدة مدينة لدى المصارف المحلية
٤٠٨٧٣٠٨٧٠٠	٣١٧٤٢٥٨٤٨٧٥	١٨٧	ارصدة مدينة لدى المصارف العربية
٤٥٦٩٢٩٠٢٠٨	٣٢٥٤٨٨٩٩٢٨٢	١٨٣٢	الحساب الجاري الطئيق لدى البنك المركزي
-	١٨١٧٢٩٢٨٥٠٥	١٨٤	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
١٥٦٩٧٩٩٦٤٧٤	٢٧٩٨١٥٣٤٢٠	١٨٦	اوراق نقدية اجنبية
٥٢٤٥٠٣٩٨٠	٤١٧٩٦٤٩١٠		
<b>٢٢٠٤٢٤٩٥٨٣٦</b>	<b>٥٥٤٠٢٩٤٩٢٠٠</b>		<b>مجموع التقـــود</b>

الاستثمارات المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

**كثف رقم (٢)**

		كثف رقم (٢)	
		رقم الدليل	المحاسبى
٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب	
دينار	دينار		
		١٥٢	<b>استثمارات مالية طويلة الاجل</b>
١١.٤٩٧٣٣.٣	١٢.٥٩٤٤٢١١		استثمارات مالية طويلة الاجل
<b>١١.٤٩٧٣٣.٣</b>	<b>١٢.٥٩٤٤٢١١</b>		<b>مجموع الاستثمارات</b>

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية ٣١ كانون الأول / ٢٠١٠

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	تكلفة الشراء	القيمة السوقية	الفرق
			دينار	دينار	دينار
١	مصرف بابل	٢٥٠٠٠٠٠٠	٤٠٧٦٨٧٢٠	٢١٧٥٠٠٠٠	(١٩٠١٨٧٢٠)
٢	تصنيع التور	٥٥٤٢٤١	١٣٥٤٢٤١	١٠٨٠٧٧٠	(٢٧٣٤٧١)
٣	الصناعات الخفيفة	٣٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	٣٤٨٠٠٠	(٩٠٢٠٠٠)
٤	المصرف الأهلي	٢٠٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠	١٦٢٠٠٠٠	(٢٢٨٠٠٠٠)
٥	مصرف بغداد	١٦٠٤٥٨٣	٥٥٧١٤٢١	٢٨٧٢٢٠٣	(٢٦٩٩٢١٨)
٦	مصرف الاستثمار	٢٠١٦٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	٢٢٩٥٥٦٠	(٢٣٠٤٤٤٠)
٧	صناعة الكرتون	١٨٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	٢٦٢٨٠٠	(٤٨٧٢٠٠)
٨	مصرف الشرق الأوسط	٢٦٦٦٦٦٧	٥٩٨٣٣٣٣	٤١٠٦٦٦٧	(١٨٧٦٦٦٦)
٩	الصناعات الإلكترونية	٢٢٥٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	٦٣٣١٨١	٣٣٣١٨١
١٠	شركة الهلال الصناعية	٤٠٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠٠	٤٦٤٠٠٠٠	(١٤٦٠٠٠٠)
	المجموع		٦٥٠٨٧٧١٥	٣٥٤٣٣١٨١	٢٩٦٥٤٥٣٤
١١	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٥١٠١٨٩٨٢٩	٥١٠١٨٩٨٢٩		
١٢	شركة الشارقة للوساطة	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠		
١٣	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	١٣٠٦٦٦٦٦٧	١٣٠٦٦٦٦٦٧		
	مجموع الاستثمارات		١٢٠٥٩٤٤٢١١		

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

حسابات الأئتمان النقدي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الاجل		
١٤٢٧	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار / قطاع خاص	٣١٨٩٥٠٠٠٠٠	٢٤٦٧٥٠٠٠٠٠
١٤٢٩	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار / قطاع خاص	٢٩٥٧٥٢٦٠	١٣٠٥٨٤٨٧٠
		٣١٩٢٤٥٧٥٢٦٠	٢٤٨٠٥٥٨٤٨٧٠
١٤٣	حسابات جارية مدينة		
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	٨٨٥٧٤٣٣١	٥٥٤٧٢٨١٩٥
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	١٨٥٨٤٩٩٢٠٤	٦٠٣٤٥٩٥٠
		١٩٤٧٠٧٣٥٣٥	١١٦٠٠٧٤١٤٥
١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة والميتاعة		
١٤٤١	الكمبيالات المخصومة	١٥٣١٠٥٠٠٠٠	٢١٠٠٨٥٠٠٠٠
		١٥٣١٠٥٠٠٠٠	٢١٠٠٨٥٠٠٠٠
	مجموع القروض والحسابات الجارية المدينة ( مجموع الأئتمان النقدي )	٤٩١٨٢١٤٨٧٩٥	٤٦٩٧٤١٥٩٠١٥

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

المدينون - كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب	كشف رقم (٤)
دينار	دينار		رقم الدليل المحاسبي
١٣٧٢٣٥١٢٣٢٢	٣٤٣١٣٣١٠٢٠	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	١٦٦
١٤٨١١٧٠٢٠٢	١١٩٦٩٤٤٦٤٧	ايرادات مستحقة	١٦٦٢
٢٣٧٠٠٠٠٠	-	مصرفات مدفوعة مقدماً	١٦٦٣
٣٨١٧٠٠٠٩٤	٢٣٥١٣٣٣٩٦	فروقات نقدية	١٦٦٥
١٨٨٦٥٧٠٢٩٦	١٤٣٢٠٧٨٠٤٣		
-	٨٠٠٢٠٠٠٠	السلف / لاغراض النشاط	١٦٧
		<u>حسابات مدينة اخرى</u>	١٦٩
١٩٨٧٠٠٠٠٠٠	١٦٣٦٣٠٠٠٠٠	كمبيالات مستحقة غير مدفوعة	١٦٩١٢
١٧٧٩٠٤٤٢	٢٦٩٨٢١٧٢	مدينو الديون متأخرة التسديد	١٦٩١٧
٢٠٠٤٧٩٠٤٤٢	١٦٦٣٢٨٢١٧٢		
١٧٦١٤٨٧٤٠٦٠	٦٦٠٦٧١١٢٣٥	مجموع المدينون	

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
 الموجودات الثابتة والذات لها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (٥)

المجموع	مكاتب	أثاث وأجهزة	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	الموجودات الثابتة
	١١٦	١١٥	١١٤	١١٣	١١٢	١١١		رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		الحركة خلال السنة
٨١٧٥٣٥٧٢.١	٣٥١٨١٥٥.٦	١٢٧٥٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٨٣٢٤٣.٩٥	٦٥٢٩.١٢٤.٠٠	١١٩١.٢.٠٠٠٠		الثقة كما في ١/١/٢٠١٠
٥٣٨٨٧٤٩٨	٦.٤٠٩٢٤٨	-	-	١.٤٤٢٥٠	٣٣٦٤٣٤.٠٠٠	١٤١.٠٠٠.٠٠٠		الإضافات خلال السنة
٨٧٤٢٤٤٧٩٩	٤١٢٢٤١٧٥٤	١٢٧٥٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٨٤٣٨٧٣٥	٦٨٦٥٤٤٤.٠٠	١٣٣٢.٢.٠٠٠٠		الثقة كما في ٣١/١٢/٢٠١٠
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٥	-		نسبة الاندثار ( قسط متناقص )
<b>الاندثار</b>								
١.٣٢٩٧٦٥٢٨	٣.٨٨٩٧٥٨٧	٥٧٥٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٦.٨٥٦٩٧٨	٦٤٧٧٥٥٦١٣	-		مخصص الاندثار المتراكم كما في ١/١/٢٠١٠
٤١٨.٩٢٧١	٧٥٩١.٢٩٠	٢٥٥٠٠٠	-	١٥٤٧٦٨.٠٠	٣٢٤٥٠.٢٢٠	-		يضاف - اندثار السنة الحالية
١٤٥٥.٦٩٢٢٨	٣٨٤٨.٨٧٧	٨٣٠٠٠٠	١٨٨٩١٣.٠٠	٧٦٣٣٣٧٨	٩٧٤٢.٦٢٣	-		رصيد الاندثار المتراكم كما في ٣١/١٢/٢٠١٠
٧٢٥٩١٧٥٥٦١	٢٧٤١٦٨٧٧	٤٤٥٠٠٠	-	٨.٥٣٥٦٧	٥٨٩١٢٤.١١٧	١٣٣٢.٢.٠٠٠٠		القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠١٠

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
 التلقات الإيرادية الموجبة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلية الكلية	رصيد الإطفاء	إطفاء السنة الحالية	مجموع الإطفاء	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٠
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٦	ديكورات وتركيبات وقواطع	٢٢٧٨٧٤٥٨	١٢٤٤١٣٧١	٩٣٨١٠٨٧	٢١٨٢٢٤٥٨	١٩٦٥٠٠٠

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
 الاحتياطيات كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٧)

المجموع	القائض المتراكم	احتياطي اسهم مستثمرة	احتياطي توسعات	احتياطي اعادة تقييم الموجودات التالية	احتياطي رأسمالي	نوع الاحتياطي
٩٤٨٦٥.٩١٠	٤٩٧٩٤٨٣٣	١.٥٢.٣٨٩٤	١.٣١١١٩٦٤	٢٩٨١٢٥٥٦٤	٩٣٦٣٩٦٥	رقم التقييم المحاسبي
	٢٢٤	٢١٥	٢٢١٥	٢١٣	٢١٢	الحركة خلال السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩٣.١٢٧٣	٥.٥٠.٦١٥٥	-	٢٩٨.٢٨٨٧	-	٢٤٤٩٢٤٤١	الرصيد كما في ١/١/٢٠١٠
(٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
٥٧٤٧٥٢١٨٣	٦.٢٩٧.٩٦٨	١.٥٢.٣٨٩٤	١.١٠.٩٢٥٥١	٢٩٨١٢٥٥٦٤	٩٥٧٢٩٢.٦	التغيرات
						الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٠



مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
 بيان الثغرات في حقوق المساهمين لسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

المجموع	الفاصل المتراكم	احتياطي اسهم مستلمة	احتياطي توسعات	احتياطي اعادة	احتياطي	رأس المال المدفوع	الن
دينار	دينار	دينار	دينار	تقدير الموجودات الثابتة	الازمى	دينار	
٥٩٢٤٨٦٥,٩١٠	٤١٩٧٩٦٤,٨٢٣	١,٥٢,٣٨٩٤	١,٣١١,٩٦٦٤	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٩٣٦٦٣٦٩٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠/١/١
٤٨٩٨٤٤٤,٨٢١	٣٩٥٥٤٩٦٩٣	-	٦٩٨,٢٨٨٧	-	٢٤٤٩٢٢٤١	-	الصحول من الأرباح
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اصدارات اسهم لزيادة رأسي المال
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التنزل من الفاقص المتراكم
٩٤٥٦٤٥٢	٩٤٥٦٤٥٢	-	-	-	-	-	التسويات قديمة
٧٥٧٤٩٥٢١,٨٣	٦,٢٩٧,٩٦٨	١,٥٢,٣٨٩٤	١١,٠٩٢٢٥٥١	٢٩٨١٦٢٥٥٦٤	٩٥٧١٢٩٢٠٦	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠/١/٣١

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ دينار	الاضافات دينار	الخصومات دينار	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١ دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣١٧٨٢٢٥١٩٣	٦٨٧٧٣٤٢٨	(٥٢٦٦٢٦٦٢٦١)	٣٦٣٦٧٧٧٨٨٦
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٨٢٦٦١٠٦٤	٨٦٤٤٣٢٠٤	-	٧٧٥٢٢٧٨٦٠
٢٢٥١	مخصص هيوط قيمة الاستثمارات	٢٩٦٥٥٣٤	١٣٩٨٣٨٦٤	-	١٥٦٧٠٢٧٠
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	٣٢٣٨٧٣٣٠	-	-	٣٢٣٨٧٣٣٠
	<b>المجموع</b>	<b>٤٣٩٧٥٢٤١٢١</b>	<b>١٦٨٦٠٠٤٩٦</b>	<b>(٥٢٦٦٢٦٦٢٦١)</b>	<b>٤٧٥١٥٤٩٧٤٦</b>

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

كشف رقم (٩)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٢٥١	<b>حسابات جارية دائنة</b>		
٢٥١١	حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي	١٨٠٠٣	١٣٣٨٦٥٣١٨
٢٥١٤	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	٢٦٠٥٦٥٤٧٠٤	١٣٠٥٦٥٨٥٨١
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الأفراد	٦٢١٩٤٨٥٠١٣	٣١٧٤٦١٧٧٩٦
٢٥١٩١	الصكوك المعتمدة	١١٠٨٩٨٦٠٥٨	٤٧٨٢٠٢٦٧٥
٢٥١٩٢	الصكوك المحجوزة هاتفياً	-	٢٤٨٠٠٠٠
٢٥١٩٤	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	١١١٤٧٢٢٢	١١١٤٧٢٢٢
		<b>٩٩٤٥٩٩١٠٠٠</b>	<b>٥١٠٦٦٧١٥٩٢</b>
٢٥٢	<b>حسابات الإيداع</b>		
٢٥٢١	حسابات التوفير	٨٨٢٧٥٥١٩٣١	٤٨٨٣٦٧٥٤٩١
٢٥٢٣	حسابات التوفير ( بالعملة الأجنبية )	١٤٧٢٨٥١٤٢٢	١٠٤٩٨٤٦٦٥١
		<b>١٠٣٠٠٤٠٣٥٣</b>	<b>٥٩٣٣٥٢٢١٤٢</b>
٢٥٣	<b>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</b>		
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبانذار / القطاع الخاص	٨٣٨٣٠٧٦٧٩٤	٥٧٣٩٤٣٣٧٢٠
٢٥٣٣	الودائع الثابتة وبانذار / القطاع الخاص / بالعملة الأجنبية	١٢٥٦٢١٨٤٧٠	٧٥٠٧٥٠٣٩٠
٢٥٣٤	الودائع الجارية / القطاع الخاص / أفراد بالعملة الأجنبية	٢٥٩٨٥٨٤٠٥١	٢٢١١٧٦٣٦٥٣
٢٥٣٤	الودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الأجنبية	١٨٦٦٣٨٤٥٨	٢٠٣٧٨٨٧٢٨
		<b>١٢٤٢٤٥١٧٧٧٣</b>	<b>٨٩٠٥٧٣٥٤٩١</b>
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	١٨٤٩٨٥٠٨٩١	٧٣٧٩٧١٢٢١٩
٢٥٦	<b>الحوالات والشيكات الداخلية</b>		
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	١٢٤٦٨٠٨١٩٩	٦٤٦٣٨٦٤٤٢
٢٥٦٣	الشيكات المسحوبة على المصرف	٨٥٦٧٤٩٤٨	١٦٩٤٥٩٩٩
		<b>١٣٣٢٤٨٣١٤٧</b>	<b>٦٦٣٣٢٢٤٤١</b>
٢٥٧	<b>الحوالات والشيكات الخارجية</b>		
٢٥٧٢	الحوالات الخارجية المباعة	٢٧٤٢٣٩٣٨٩٩	١٠٣١٩٢٠١١٠
		<b>٣٨٥٩٥٦٤٠٠٦٣</b>	<b>٢٩٠٢٠٨٩٣٩٩٥</b>

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

الدائرون كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (١٠)

٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		دائنو النشاط الجاري	٢٦١
١٧٢٣٨٠٠	١٧٢٣٨٠٠	دائنو قطاع مالي	٢٦١٣
٢.٧٠.٧١٨.٣	٣١٣٧٢١٧	دائنو القطاع الخاص / الشركات	٢٦١٦
١٥٢.٥٧٨٦	١٦٣.٧١٧٥	دائنو القطاع الخاص / الافراد	٢٦١٧
٢٢٤٠٠.١٣٨٩	٢١١٦٨١٩٢		
-	٥٣٨٣٥٣٤	دائنو نشاط غير جاري	٢٦٥
		حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
١٧١٩.٠٠٠	-	تأمينات مستلمة	٢٦٦١
١٣٢٦٧٨١٣٨٠	٦٥٢٣١٩.٤٥	ايرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٣.١٥٣٣٣٢٤	٤٥٧٣.٩٥٣٧	مصاريف مستحقة	٢٦٦٣
٦٦٥٤٧٦٧٦	-	رواتب واجور مستحقة	٢٦٦٤
٨١٨٢٩١١	١١٥٨٦٤٩٣	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٨
-	٢٤٩	زيادة في الصندوق	٢٦٦٨
١٩٩٥٠.٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
١٧٢٤٧١٤٢٩١	١١٢١٢١٥٣٢٤		
١٤٩٤٤٩٧	١٦٨.٣٤٨	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
١.٨٩٥٥٥٥	٤٩٦٩٨٧٥١	حسابات دائنة اخرى	٢٦٩
١٩٦١١.٥٧٣٢	١١٩٩١٤٦١٤٩	مجموع الدائرون	

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
 كلف رقم ( ١١ ) الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
	<b>خطابات الضمان الصادرة</b>		
٢٩٢١/١٩٢١	خطابات الضمان الداخلية المصدرة	٤١١٢٣٢٧٧٩٠	٥٣٥٩٥٩٧٥٩٨
٢٥٥٢	تنزل - تأميمات لقاء خطابات الضمان	٤٩٣٠٩٢٢٣٨	٦٣١٠٧٧٨٧٦٨
		<u>٣٦١٩٢٣٥٥٥٢</u>	<u>(٩٥١١٨١١٧٠)</u>
	<b>الاعتمادات الصانرة</b>		
٢٩٣/١٩٣	الاعتمادات المستندية الصانرة	٤٠٨١٣٨٧٠٥٠	١٦٩٤٣٩٤٠٠٠
٢٩٣١/١٩٣١	تنزل - تأميمات لقاء الاعتمادات الصانرة	٩٢١٧٩٩٤٥٢	١٠٦٨٩٣٣٤٥١
٢٥٥١		<u>٣١٥٩٥٨٧٥٩٨</u>	<u>٦٢٥٤٦٠٥٤٩</u>
	<b>مجموع الالتزامات المتقابلة ( بعد تنزيل التأميمات )</b>	<u><u>٦٧٧٨٨٢٣١٥٠</u></u>	<u><u>(٣٢٥٧٢٠٦٢١)</u></u>

**مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد**  
**المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠**      **كشف رقم (١٢)**

٢٠٠٩	٢٠١٠	رقم الدئيل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
		٣١٢	<b>الإجور النقدية للعمال</b>
٦٧١٤٤٣٩٣٤	٩١٥٨١٠٠٤١	٣١٢١	الأجور
٢٢٤٩٥٢٨٣	٢٣٥٧٧٦٧	٣١٢٢	مخصصات عائلية
١٧٣٠٠٠٠	١٩١٥٠٠٠	٣١٢٣	اجور اعمال اضافية
٩٢١٧٧٦٨٤	١٥٥١٨٠٠٧٣	٣١٢٤	مكافآت تشجيعية
١٠٢٠٠٣٢٦	١٠٣٠٨٧٣٥	٣١٢٥	مخصصات مهنية
١٢٧٠٣٣٠٩٧	١٣٠٠٧١٤٠٣	٣١٢٦	مخصصات تعويضية
٦٣٩٣٧٥٠١	٤٥٨٦٨٤٩٥	٣١٢٩	مخصصات اخرى
٩٨٩٠١٧٨٢٥	١٢٦١٥١١٥١٤		
٣٩٣٣٤٣٠٢	٥٧٢٢٣١٣١٣	٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
١٠٢٨٣٥٢١٢٧	١٣١٨٧٤٢٨٢٧		<b>مجموع الرواتب والاجور</b>
		٣٢	<b>المستلزمات السلعية</b>
٣٦٧٤٨٠٤٠	٤١٦٣٥٠٠٠	٣٢٢	الوقود و الزيوت
		٣٢٥	<b>المتنوعات</b>
٧٥٦٥٠١٧	١١٧٤١٧٥٦	٣٢٥١	لوازم ومهمات
٩٧١٢٧٠٠	١٣٩٢٩١٠١	٣٢٥٢	القرطاسية
١٧٢٧٧٧١٧	٢٥٦٧٠٨٥٧		
٤٤٣٠٠٠	١٤٠٧٥٠	٣٢٦	تجهيزات العاملين
١٢٠٩٢٣٥٠	١١٤٤٥٧٩٠	٣٢٧	المياه والكهرباء
٦٦٥٦١١٠٧	٧٨٨٩٢٣٩٧		<b>مجموع المستلزمات السلعية</b>
		٣٣	<b>المستلزمات الخدمية</b>
		٣٣١	<b>خدمات الصيانة</b>
٢٦٩٢٧٨٧٠	١٢١٧٩٢٥٠	٣٣٢١	صيانة المباني
٢٤٤٥٠٠٠	٢٧٥٧٥٠٠	٣٣١٣	صيانة الات و معدات
١٢٠٢١٠٠	٢١٨٢٠٠٠	٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
١٤٥٥٦٧٦٥	١٧٣٩٨٧٥٠	٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
٤٥١٣١٧٣٥	٣٤٥١٧٥٠٠		

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

تابع / المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٣٧٣٩٧٨٠٠	٦٣٤٤٨٨٢٦	خدمات ابحاث واستشارات	٣٣٢
		<u>دعاية وطبع وضيافة</u>	٣٣٣
٣٩٠٢٠٠٠	١١٠٤٥٠٠٠	دعاية واعلان	٣٣٣١
٢١٠٥٨٢٥٠	٥٨٥٦٥٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٤١٠١٢١٥	٤٤٨٧٢٥٠	ضيافة	٣٣٣٣
٢٩٠٦١٤٦٥	٢١٣٨٨٧٥٠		
		<u>نقل وابقاد والتصالات</u>	٣٣٤
٤٣٢٩١٥٤٩	٤٨٢١٢٨٧٩	نقل العاملين	٣٣٤١
-	٢٥٠٠٠	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٤٠٥٩٣٨٣٥	٤٠١٤٨١٦٦	السفر والافقاد	٣٣٤٣
٤٢٩٧٠٧٦٨	٣٤٨٤٨٣٤٣	اتصالات عامة	٣٣٤٤
١٢٦٨٥٦١٥٢	١٢٣٢٣٥٣٨٨		
		<u>استنجاز موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٤٥٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠	استنجاز اراضي	٣٣٥١
٣٧١٥٩٢٠٠	١٢٥٩٠٢٧٥٠	استنجاز مباني ومنشآت	٣٣٥٢
٤٠٢٠٠٠٠	٢١٩٥٠٠٠	استنجاز آلات ومعدات	٣٣٥٤
٤٥٦٧٩٢٠٠	١٣٤٠٩٧٧٥٠		
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٨٤٨٢٥٠٠	١٩٣٩٠٢٥٠	اشراقات وانماءات	٣٣٦١
١٢٠٣٥٥٠٠	٢٦٦٦٤٧٥٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٢٢٨٨٠٠٠	٢٠٨٢٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١٠٧١٦٠٠	٣٧١٤٠٠٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٧٢٣٣٠٠٠	٣٧٥٠٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
١١٧٥٠٠٠٠	١٩٥٧٥٠٠٠	خدمات محاسبية / اجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
٢٧٣٢٣٦٧٠	٥١٩٧٦٠٧٣	مصروفات خدمية اخرى	٣٣٦٩
٨٠١٨٤٢٧٠	١٢٣٤٧٧٠٧٣		
٣٦٤٣١٠٦٢٢	٥٠٠١٦٥٢٨٧	مجموع المستلزمات الخدمية	
١٤٥٩٢٢٣٨٥٦	١٨٩٧٨٠٠٥١١	مجموع المصاريف الادارية	

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف رقم (١٣) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة		
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٥٤٥٥١١٢٤٨	٣٤٨٩٦.٢٥٥
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٨.٧٩٦٨٩١٤	٤٥١٩٢٤٥٤٦
٣٤٢٦	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية	١٢٥٢٥٥٥٢٠	-
		١٤٧٨٧٣٥٦٨٢	٨٠.٨٨٤٨٠١
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٢٢١.٤٥٣٨٤٩	٢٧٦٧٥.٠٠٠
٣٤٥٧	مخاطر الائتمان	٤.٢٣٠.٧	٧.٢٥٤٤٤
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	٣٦٩٣٢١٢٥٣.	١٠٨٤٦٦.٢٤٥

كشف رقم (١٤) كشف المصروفات التحويلية والاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة		
٣٨٣٢	تعويضات وخرامات	١٥.٥٤٣	٥.١١٧.٠٠٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة	٦٨١٧٣٤٢٨	-
٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة	١٨٥.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
		٦٨٥.٨٩٧٩	٥.٢١٧.٠٠٠
٣٨٤	ضرائب ورسوم		
٣٨٤٣	ضرائب ورسوم متنوعة	١٠.٨٨٩٩٣١	٢٠.٦٥٩٨٣
٣٨٤٥	ضرائب عقارية	١٦٦٢٩.٠٠٠	٥٣٨٩.٧٥٠
		١١٧٥١٨٩٣١	٧٣٩٥٦٧٣٣
	مجموع المصروفات التحويلية	١٨٦.٢٧٩.٢	١٢٤١٧٣٧٣٣
٣٩١	مصروفات بنوات سابقة	٧٤٤٧٥٤٧٩	١٢٧٤٢٤٢٩
٣٩٢١	مصروفات عرضية	١٤٩٢٦٧٩٤٨	١٤٦٥٦٦٦٩٨
٣٩٢٢	مصروفات عرضية / دولار	١.٢٤٤٢٩٧	-
	مجموع المصروفات الاخرى	٢٣٣٩٨٧٧٢٤	١٥٩٣.٩١٢٧
	مجموع مصروفات التحويلية والاخرى	٤٢٠.١٥٦٢٦	٢٨٣٤٨٢٨٦٠



مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف رقم ( ١٥ ) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٣٧	إيرادات خدمات متنوعة	١٠٢.٦٨٥٠	-
٤٤١	إيرادات العملات الاجنبية		
٤٤١٣	ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الاجنبية	٤١٦٢٧١٣	٥٧٧٩٩٥٧٥٠
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	٧٨.٢٢٨٦٧٩	١٧٨٩٦٤٢٢٠٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٨٥٨٢.٦٢١	٢٥٠٧٠٦٠٦٨
٤٤٢٣	إيرادات خصم وتحصيل الأوراق التجارية	٢١٥٩٢٢٩٨٤٧	٣٧٧٢.٧٥٢٣٢
٤٤٢٤	إيرادات التسليفات المتوقعة	٢٦٥٠٠	٥١١٠٠٠
		٣٢٢٥٣.٥٦٤٧	٥٨١٢٩٣٤٥٠٨
٤٤٣	عمولات الحوالات		
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	٥٠٠٠٠	-
٤٤٣٢	عمولة الحوالات الخارجية	١٥٤٥١٣١٢	-
٤٤٣٣	فوائد تأخرية للحوالات المتباعدة	١٧٣.٦٧٩٩٩	٢٤٥١٨٧٧٩٧
		١٨٨٥٦٩٣١١	٢٤٥١٨٧٧٩٧
٤٤٤	عمولات الاعتمادات		
٤٤٤١	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	٣٩٧٩٣٦٨٣١	-
٤٤٤٥	عمولات لحوالات المستندية	١٨٤٤١١٥١٥٥	٦٠٧٧١٠٠٠٠
		٢٢٤٢٠٥١٩٨٦	٦٠٧٧١٠٠٠٠
٤٤٥	إيرادات خطابات الضمان	٣٣٦٤١٩٨٣٤	٢٢٢٣٤٠٢٠٢
٤٤٦	عمولة الضمان الدفع الاجل	٤٣٤٩١٠٠٠	٣١٩٦٧٤٦٦٦
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة		
٤٤٧١	عمولة اصدار السفائح واعتماد الشيكوك	١٠٩٠٣١٠٧٩	٨٤٨٦٤٨٣٣
٤٤٧٩	عمولات مصرفية اخرى	٤٦٢٥١٥٧	٣٥٤٣٩٢٦٤
		١٥٥٦٥٦٢٣٦	١٢٠٣٠٤٠٩٧
٤٤٨	مصرفات مستردة		
٤٤٨٢	مصرفات الاتصالات المستردة	٤٣٥٤٥٠٠	١٤٣٩٠٠٠
٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية	٢٥٧٦.٨٩٣	١٧.٤٦٩٣٩
		٣.١١٥٣٩٣	١٨٤٨٥٩٣٩
	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	٦٢٣٥٩٧٨٩٧٠	٧٩٢٤٦٣٢٩٥٩

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (١٦)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٩١	إيرادات سنوات سابقة	١٤٧٧٣٧٥٠	٣٠٩٦٥٧
٤٩٢	إيرادات عرضية	١٩٥٠٤٨٩٩٢	٤٠١٧٥٠٨٢
	مجموع الإيرادات الأخرى	٢٠٩٨٢٢٧٤٢	٤٠٤٨٤٧٣٩

الإيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٥٦٠٦٨٤٩٣	٢٣٤٣٧٩٦٦٦
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٢٧٨٠٢٧	١٣٣٠٦١٦٤٨
٤٦٣٢	فوائد الاستثمارات الثبتي		
	مجموع إيرادات الاستثمارات	٥٦٣٤٦٥٢٠	٣٦٧٤٤١٣٤٤

الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٠

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٠ دينار	٢٠٠٩ دينار
٤٨٣	إيرادات تحويلية متنوعة	٥٢٦٦٢٦١٢١	-