

مصرف سومر التجاري (ش.م.خ)



الميزانية العامة والحسابات الختامية والتقارير الإدارية

لسنة 2012

موبايل :- 07906503696 - 07703281753

07805831503

ع.ب :- بغداد / الجادرية 2353

E-mail:- khalelaccounting@yahoo.com

خليل إبراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

استشارات إدارية ومالية

دراسة جدوى اقتصادية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
فهرست القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2012/12/31

رقم الصفحة	البيانات	ت
1	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	1
11 - 2	تقرير مجلس الإدارة	2
13 - 12	تقرير لجنة المراجعة	3
18 - 14	تقرير مراقب الحسابات	4
20 - 19	الميزانية العامة الموحدة	5
22 - 21	كشف الأرباح والخسائر والتوزيع الموحد	6
24 - 23	الميزانية العامة	7
27 - 25	كشف الأرباح والخسائر للمصرف	8
47 - 28	البيانات المالية المرفقة	9
56 - 48	المسابات القومية	10
28	كشف الاحتياطيات	11
29	كشف التدفق النقدي	12
30	كشف الاستثمارات المالية التحليلي	13
31	النقد كشف رقم (1)	14
31	الاستثمارات المالية كشف رقم (2)	15
32	حساب الائتمان كشف رقم (3)	16
33	حساب المدينون كشف رقم (4)	17
34	الموجودات الثابتة واندثاراتها كشف رقم (5)	18
35	النفقات الأبرادية كشف رقم (6)	19
35	مشاريع تحت التنفيذ كشف رقم (7)	20
36	الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كشف رقم (8)	21
37	حساب التخصيمات كشف رقم (9)	22
38	المسابات الجارية والودائع كشف رقم (10)	23
39	حساب الدائنون كشف رقم (11)	24
40	حساب رأس المال كشف رقم (12)	25

• **تابع للفهرس** •

رقم الصفحة	البيانات	ت
41	حساب الاحتياطيات كشف رقم (13)	26
43 - 42	إيرادات العمليات المصرفية كشف رقم (14)	27
43	إيرادات الاستثمارات كشف رقم (15)	28
45 - 44	المصاريف الإدارية كشف رقم (16)	29
46	مصروفات العمليات المصرفية كشف رقم (17)	30
47	المصروفات التحويلية والأخرى كشف رقم (18)	31
48	الإيرادات التحويلية كشف رقم (19)	32
48	الإيرادات الأخرى كشف رقم (20)	33
48	المصروفات الأخرى كشف رقم (21)	34
49	كشف الاندثرات والاطفاءات كشف رقم (22)	35
50	بيان (أ) القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	36
51	بيان (ب) توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	37
52	العمولات المقبوضة كشف رقم (1)	38
53	رسم الخدمة المحتسب كشف رقم (2)	39
54	حساب الإيرادات الأخرى كشف رقم (3)	40
54	المسابات القومية / المستلزمات السلعية كشف رقم (4)	41
55	المسابات القومية / المستلزمات الخدمية كشف رقم (5)	42
55	المسابات القومية / مصروفات العمليات المصرفية كشف رقم (6)	43
55	المسابات القومية / مصروفات تحويلية متنوعة كشف رقم (7)	44

* مجلس الإدارة *

السيد علي خليل خير الله الجليلي رئيس مجلس الإدارة

السيد شعبان جاسر الرجب نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد فؤاد حمزة السيد المصاير المفوض/عضو مجلس الإدارة

السيد منصور عبد الرزاق محمد العراملي عضو مجلس الإدارة

السيد قيس عبد الرحمن عارف عضو مجلس الإدارة

السيد طارق قاسم النائب عضو مجلس الإدارة

السيد خلوصة السيد كامل عضو مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السادة مساهمي مصرف سومر المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

كما تعلمون إن المشاريع الكبيرة في قيمتها المادية والمعنوية ولما تتركه من اثر فعال في الحياة الاقتصادية لأي مجتمع ، يقف خلفها أشخاصاً مؤمنين بقدرة هذه المشاريع على تحقيق نتائج كبيرة وملموسة وفق ما هو مخطط لها حتى بلوغ الأهداف المرسومة لها .

وان مصرفنا - مصرف سومر التجاري - ينسجم مع هذا التوصيف منذ تأسيسه حيث كان يقف خلف هذا التخطيط شخصية أثبتت قدرتها على بناء هذا انصرح حتى وصل الى هذه المكانة المرموقة بين المؤسسات الاقتصادية العراقية وهذه الشخصية مؤسس هذا البنك المرحوم الأستاذ خليل خير الله الجميلي رئيس مجلس الإدارة .

أعزائي المضور

من المعلوم إن زيادة رأس المال لأي مؤسسة اقتصادية إنتاجية كانت أو خدمية يتطلب تضافر جهود كل العاملين في هذه المؤسسة إضافة إلى الدعم والإسناد الذي تلقاه من الدوائر والمؤسسات ذات العلاقة بالعمل المصرفي كالبنك المركزي ودائرة مسجل الشركات والدوائر الأخرى لكون هذه المؤسسة لا يمكن أن تعمل بمفردها إلا بدعم هذه الدوائر والمؤسسات .

ومن هذا المنطلق قررت إدارة المصرف زيادة رأس المال ليصبح (151) مليار دينار .

وإننا نرحب بكل الآراء والمقترحات المتعلقة بهذا الموضوع والتي قد تعتمد في هذا الإطار من أجل الوصول إلى القرارات السديدة والصائبة .

وفي الختام فإن إدارة المصرف تتقدم بواافر الشكر والتقدير إلى جميع الدوائر والمؤسسات التي تساهم بدعم العمل المصرفي وتطويره كما نشكر كافة منتسبي هذا المصرف لما بذلوه من جهد وتغاني لخدمة هذا المصرف ، كما نسجل بالغ شكرنا وتقديرنا لزيابتن المصرف الكرام لما لمسناه منهم من حسن التعامل وثقتهم العالية بإدارة المصرف والعاملين فيه .

وختاماً تقبلوا فائق شكرنا وتقديرنا على حضوركم هذا الاجتماع .

رئيس مجلس الإدارة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المنتهية بتاريخ 2012/12/31

تنفيذ لأحكام المادتين (117 و134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 نعرض فيما يأتي التقرير السنوي الحادي عشر لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2012/12/31 .

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 وبأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3 وقد تم زيادة رأس مال المصرف إلى (151) 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 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) واحد وعشرون ملياراً ومائة وثمانون مليوناً وستة وتسعون ألف دينار لا غيرها وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 617 في 2007/1/23 .

وبتاريخ 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 كتابها المرقم 2390 في 2008/2/13 وتم تنفيذه بداية عام 2008 .

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

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

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

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

وبتاريخ 2011/6/26 أصبح رأس مال المصرف (100000000000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 16845 .

بتاريخ 2012/12/19 أصبح رأس مال المصرف (151000000000) دينار بموجب كتاب دائرة الشركات المرقم 1684 .

4- الفروع العاملة :-

- أ- الفرع الرئيسي - باشر نشاطه في 2000/1/3 (ملك)
- ب- فرع الكفاح - باشر نشاطه في 2000/11/23 (إيجار)
- ج- فرع النضال - باشر نشاطه في 2000/12/31 (إيجار)
- د- فرع الربيع - باشر نشاطه في 2001/5/10 (إيجار)
- هـ - فرع الدورة - باشر نشاطه في 2001/12/23 (ملك)
- و- فرع الحارثية - باشر نشاطه في 2004/1/2 (إيجار)
- ز - فرع المنصور- باشر نشاطه في 2010/7/15 (إيجار)
- ح- فرع أربيل - باشر نشاطه في 2010/11/21 (ملك)
- ط- فرع البصرة - باشر نشاطه في 2010/12/1 (إيجار)
- ي- فرع النجف - باشر نشاطه في 2011/7/24 (ملك)

- 5- استطاعت الشركة الشرقية للأوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره 500 مليون دينار مدفوع بالكامل من قبل مصرف سومر التجاري في عام 2008 ، بهدف تطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية.
- 6- للمصرف مكتب بيع وشراء العملات الأجنبية تم العمل به في عام 2002 إلا انه متوقف حالياً عن العمل .
- 7- ساهم المصرف مع سبعة مصارف أهلية في تأسيس الشركة العراقية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ 30 ثلاثون مليون دينار وتم زيادة المبلغ إلى (384) مليون دينار .
- 8- ساهم مصرفنا مع مصارف أهلية أخرى في الشركة العراقية للكفالات المصرفية بحيث بلغت مساهمته (560) مليون دينار .

ثانياً : أهم المؤشرات المالية التي تعكسها البيانات المالية

1- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات في نهاية السنة المالية 2012 (270) مليار دينار مقابل (168) مليار دينار في نهاية عام 2011 - وهذا يشكل نسبة نمو قدرها 60% مما يؤثر على وجود تطوير ملموس في العمليات المصرفية ، علماً إن إدارة المصرف قد حرصت على تقديم أفضل الخدمات المصرفية المحلية والدولية وفيما يلي أهم العناصر المكونة للموجودات :-

أ- السيولة النقدية

من مبادئ حسن الإدارة المصرفية هو الاحتفاظ بالسيولة النقدية اللازمة لتلافي السحوبات المفاجئة وفقاً للتعليمات البنك المركزي وقد بلغ رصيد النقدية في نهاية السنة المالية 2012 (148) مليار دينار مقارنة مع (63) مليار دينار للسنة السابقة 2011 .

2- الاستثمارات المالية

بلغ رصيد الاستثمارات المالية (1,510) مليار دينار للسنة 2012 وقد زاد الرصيد للسنة الحالية عن السنة السابقة بمقدار (305) مليون دينار وهو يمثل مساهمة المصرف في الشركات المختلطة وكما مبين أدناه :-

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية 31 / كانون الأول / 2012

رقم الشهادة	التكلفة التاريخية دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة	نت
5021	40768720	25000000	مصرف بابل	1
14361	1354241	591716	الشركة العراقية لتصنيع التمور	2
18709	1250000	300000	شركة الصناعات الخفيفة	3
8402	3900000	2000000	المصرف الأهلي	4
93077	4600000	2016000	مصرف الاستثمار	5
19233	5983333	3666667	مصرف الشرق الأوسط	6
2796	5571421	1604583	مصرف بغداد	7
688317/1	750000	180000	شركة صناعة الكارتون	8
11512	300000	337500	شركة الصناعات الالكترونية	9
10209	610000	400000	شركة الهلال الصناعية	10
	65087715		المجموع	

65087715

• كلفة الشراء التاريخية

560712000

• مساهمة المصرف في الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحدودة

500000000

• مساهمة المصرف في شركة الشرقية

384212250

• مساهمة المصرف في شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

1510011965

3. الائتمان :

استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني ، إذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية ، فقد بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية السنة 2012 (74,7) مليار دينار مقابل (75,5) مليار دينار للسنة السابقة وهذا الانخفاض البسيط البالغ (0,8) مليار دينار يمثل زيادة في القروض الممنوحة قصيرة الاجل قدرها (17) مليار دينار وانخفاض في الكمبيالات المخصوصة قدره (18,6) مليار دينار مع زيادة قدرها (0,5) مليار دينار في الحسابات الجارية المدينة / أفراد .

4- البنود خارج الميزانية

1-4 خطابات الضمان

انخفض رصيد خطابات بعد تنزيل التأمينات النقدية بمبلغ (2,869) مليار دينار بتاريخ 2012/12/31 بمبلغ مقابل (3,321) مليار دينار عام 2011 أي بانخفاض مقداره (1,448) مليار دينار .

2-4 الاعتمادات المستندية

بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (1,442) مليار دينار في 2012/12/31 مقابل (3,413) مليار دينار للسنة 2011 أي بانخفاض مقداره (1,971) مليار دينار .

5- مصادر التمويل

1-5 بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة بمقدار (104,957) مليار دينار كما في 2012/12/31 مقابل (51,778) مليار دينار للسنة السابقة أي بزيادة قدرها (53,179) مليار دينار مما يعطي مؤشر على الكفاءة التسويقية المصرفية في تقديم خدمات مصرفية جيدة للزبائن.

2-5 علما ان الزيادة في الحسابات الجارية والودائع تشكل نسبة نمو قدرها 102,7% مقارنة بالسنة السابقة كما انها تشكل 66% من رأس المال والاحتياطيات .

6- الدائنون

بلغ رصيد الدائنين (3,656) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2012 وهو ينقص عن رصيد السنة السابقة بمقدار (3,042) مليار دينار كما ان نسبة الدائنين الى حجم قيمة المطلوبات هي (1%) .

7- رأس المال

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (151) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2012 وهو يشكل نسبة زيادة قدرها 51% مقارنة بالسنة السابقة .

8- الاحتياطات
 زاد رصيد الاحتياطات بمقدار (1,735) للسنة الحالية 2012 عنها للسنة السابقة
 2011 ، وكما مبين أدناه :-

ألف دينار	الاحتياطات
1029401	احتياطي رأسمالي (5%)
3522742	احتياطي عام
1306899	احتياطي توسعات
105304	احتياطي أسهم مستلمة
1770166	فائض متراكم
7734512	المجموع

9- الإيرادات
 أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام 2012 إيرادات إجمالية مقدارها (22,823) مليار
 دينار ، مقابل (9,493) مليار دينار للسنة السابقة 2011 ، أي بارتفاع قدره
 (13,330) مليار دينار ويشكل ذلك نسبة نمو قدرها 141% والجدول أدناه يوضح
 المقارنة .

اسم الحساب	مليون دينار سنة 2012	%	مليون دينار سنة 2011	%
إيرادات العمليات المصرفية	22763	99	8515	89
إيرادات استثمارية	50	1	—	0
الإيرادات الأخرى	10	0	980	11
المجموع	22823	100%	9495	100%

10- المصروفات الجارية
 بلغ إجمالي المصروفات الجارية خلال السنة 2012 (21) مليار دينار مقارنة مع (9)
 مليار دينار للسنة السابقة 2011 ، والجدول التالي يوضح البنود الرئيسية لهذه الفقرات .

ت	اسم الحساب	مليون دينار سنة 2012	مليون دينار سنة 2011
1	الرواتب والاجور	1861831	1600898
2	المستلزمات السلعية	99822	94552
3	المستلزمات الخدمية	694349	446170
4	مصروفات العمليات المصرفية	17507953	4721230
5	الاندثارات	460276	268589
6	المصروفات الأخرى	805226	2066976
	المجموع	21429457	9198415

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة:-

1- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم و عدد أسهمهم بتاريخ 2012/12/31 .

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	
1	السيد علي خليل خير الله	11599796181	رئيس مجلس الإدارة
2	السيد شعيان جاسم الرجب	54000	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	السيد فؤاد حمزة السعيد	2112794	المدير المفوض/عضو مجلس إدارة
4	الست ميسون عبد الرزاق العرادي	11569706662	عضو مجلس إدارة
5	السيد قيس عبد الرحمن عارف	27000	عضو مجلس إدارة
6	السيد طارق قاسم النائب	2691635	عضو مجلس إدارة
7	الست خلود سعيد كامل	54000	عضو مجلس إدارة

2- لم يتم صرف أي مبلغ لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الهيئة العامة عند مناقشة الحسابات الختامية للمصرف كما في 2012/12/31 ، علماً انه تم صرف مكافئة لأعضاء المجلس لعام 2011 بموافقة الهيئة العامة 6000000 دينار لرئيس المجلس و الأعضاء .

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

4- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة 2012 هو (7) جلسات .

رابعاً: الرواتب والأجور والعمالة

1- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال 2012 إلى العاملين في المصرف (1,786) مليار دينار و بلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعمال (75) مليون 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 الانتماء
ج- جليل حمود شعبان	مدير / القسم القانوني
د- حافظ عبد صالح	مدير / قسم غسل الأموال
هـ- انتصار جميل حسن	مديرة / الفرع الرئيسي

2- بلغ عدد العاملين في المصرف كما هو في 2012/12/31 (209) عاملاً موزعين كما يأتي :-

الأجور السنوية	عدد العاملين/2012	عدد العاملين/2011
أقل من 300000 دينار	101	82
أكثر من 300000 دينار	108	153
المجموع	209	235

خامساً: العقود المهمة

أدناه العقود السارية المفعول خلال السنة 2012 مع الأشخاص المؤشرة أسماؤهم إزاءها :-

ملاحظات	نوع العقد	المدة	الجهة التي تم التعاقد معها	مبلغ العقد
جدد من 2011/10/1 إلى 2012/9/30	تجهيز المصرف بخدمة انترنت نوع (Dedicated) لمدة 24 ساعة يوميا وسبعة ايام في الاسبوع .	سنويا	شركة بوابة القمر للانترنت	6600 دولار بمعدل 550 دولار شهريا
مستمر	نصيب نظام مصرفي متكامل لكافة أنشطة المصرف الحالية والمستقبلية للإدارة العامة والفروع بالدولار الأمريكي .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	3000000 دينار
مستمر	تشغيل النظام المصرفي على الحاسبة الالكترونية للإدارة العامة والفروع .	سنويا	صباح عبد القادر المختار	3000000 دينار
مستمر	القيام بأعمال التنظيف الموقعي لكافة مرافق بنائية المصرف وتوفير المواد الخاصة بالعمل من مطهرات وأدوات تعقيم و مكائن سحب الأتربة وتنظيف المرمر .	سنويا	شركة فوس قزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	30000000 دينار وبمعدل 2500000 دينار شهريا .
مستمر	إيجار بنائية فرع الكفاح	سنويا	وزنة المرحوم محمد إسماعيل بابير	4800 دولار
مستمر	إيجار بنائية فرع الحارثية	سنويا	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	10800000 دينار
مستمر	إيجار بنائية فرع الفضال	سنويا	حسيب صالح حبيب	12000 دولار
مستمر	إيجار بنائية فرع الربيع	سنويا	توفيق رشيد احمد المدلل	12000 دينار
مستمر لمدة 7 سنوات	إيجار بنائية فرع البصرة	سنويا	عواد حاتم ملاحي	12000000 دينار
مستمر	عن نظام السويفت	سنويا	الشركة الاردنية للشبكات الشرقية وتكنولوجيا المعلومات	25000 دولار
مستمر لمدة 7 سنوات	إيجار بنائية فرع المنصور	سنويا	سعد سلمان خلف	20000 دولار

سادساً: 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 (1166) دينار .

سابعاً: مجموع التخصيصات (2840) مليار دينار استناداً للكشف المرقم (8) .

ثامناً: الأرباح الصافية
بلغت الأرباح للسنة الحالية (1,404) مليار دينار قياساً للسنة السابقة بمبلغ (296) مليون دينار .

تاسعاً: بيانات أخرى
1- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :-

ألف دينار

سنة 2011	سنة 2012	نوع الإنفاق
9468	7826	الدعاية والإعلان
11157	23608	الضيافة
7607	19588	نشر و طبع
28232	51022	المجموع

عاشراً : التوسعات


تم شراء قطعة ارض في موقع متميز في محافظة البصرة ليكون فرعاً جديداً رئيسياً في المحافظة المذكورة إضافة إلى الفرع الحالي كما تمت المباشرة بتشديد هذا الفرع ، وسيتم فتح فروع في محافظات (بابل - سلیمانیه - صلاح الدين - الديوانية - كربلاء) .

حادي 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 ومشروع تجارة ، واستطاع المصرف من تطوير نظام السويقت بالتعاقد مع إحدى الشركات العالمية في هذا المجال وادخل عدد من الموظفين في دورات في الأردن وبعداد للتدريب على النظام لتطوير أداء المصرف في العمليات الخارجية .

اثني 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 الاندثارات على الموجودات الثابتة .


علي خليل خير الله الجميلي

رئيس مجلس الإدارة


فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض

لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري المحترمين

م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية 2012/12/31

بعد التحية ...


يسر لجنة مراجعة الحسابات إن تقدم تقريرها السنوي لمساهمي المصرف تنفيذاً لالتزاماتها بموجب المادة (24) من قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004.


1. لاحظت اللجنة من خلال تدقيقها ومتابعتها أن المصرف قد التزم بما جاء باللائحة الإرشادية إضافة إلى وضع السياسات المتعلقة بالائتمان والاستثمار وتطبيقها حسب قانون المصارف النافذ.
2. لاحظت اللجنة التزام المصرف بشكل دقيق بتوجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بقانون غسل الأموال رقم (92) لسنة 2004 وكافة لوائح التنظيمية في ضوء (اعرف زبونك) .
3. أكدت اللجنة على كافة الإدارات التنفيذية بضرورة التوثيق المستندي لكافة المعاملات المالية لحفظ الحقوق وتأدية الالتزامات .
4. لاحظت اللجنة إن إدارة المصرف قد أولت موضوع الرقابة جانباً كبيراً من الأهمية لتطوير أنظمة الرقابة الداخلية وجعل الرقابة وقائية تحوطيه من خلال التنسيق بين اللجان الرقابية في المصرف .
5. من خلال التدقيق والمراجعة لاحظنا بان المصرف قد زاول عمله ومسؤولياته بشكل جيد وكما حددها قانون المصارف وان إدارة المصرف تولي أهمية خاصة في متابعة عمل قسم غسل الأموال ومراقب الامتثال ولم يثبت لنا بان المصرف قام بعمليات غسل أموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب.
6. لاحظت اللجنة تطبيق المصرف لمعيار الإفصاح والشفافية والحوكمة (الإدارة الرشيدة) وبما لا يتعارض مع مبادئ السرية المصرفية بموجب المادتين (49) و(50) من قانون المصارف النافذ.
7. راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي خلال سنة 2012 ووجدت أنها متطابقة مع تعليمات البنك المذكور، والتأكيد على أخذ ملاحظات البنك المركزي التي وردت على بعض النقاط في الموازنات الشهرية والموحدة وأخذها بنظر الاعتبار وتنفيذها والالتزام بإرسال تقاريره وبياناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور.
8. لاحظت اللجنة إن المصرف يتابع استحصال ديونه المتأخرة التسديد بمعالجة التركيزات الائتمانية وتركيز الجهود في تحصيل القروض والديون المتأخرة التسديد ووضع الاحتياطات المالية المناسبة لمواجهة مخاطرها.

9. اللجنة مستمرة في جهودها بمتابعة تنفيذ حملة التوسع في شبكة الفروع العاملة حيث تم شراء قطعة ارض في موقع مميز لتشييد بناية فرع البصرة عليها .
10. لاحظت اللجنة من خلال متابعتها لنشاط الفروع وجود نتائج ايجابية بعد ان تم تقييم أداء هذه الفروع .
11. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتؤكد لها بأنه ليس هناك مصلحة شخصية للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية الموظفين بهذه العقود.
12. اطلعت اللجنة على الاتفاق المبرم بين المصرف وشركة وستن يونين والخاص بنظام الحوالات الصادرة والحوالات الواردة من والى العراق لما تتميز به الشركة من كفاءة عالية وسرعة الأداء .
13. تم مراجعة تقرير مراقب الحسابات السيد (خليل إبراهيم محمد) الذي تناول فيه نشاط المصرف ومركزه المالي مؤيدا ان البيانات الختامية لسنة 2012 كانت صحيحة ومستوفية ومطابقة لمركزه المالي .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة الحسابات


ميسون عبد الرزاق العرادي
رئيس لجنة


سحر خليل خير الله
عضو


طارق النائب
عضو

العدد : خ ب / 104

التاريخ : 2013/3/28

تقرير مراقب الحسابات

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) المحترمين

م/ البيانات المالية لسنة 2012تحية طيبة ...

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) كما في 2012/12/31 وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذلك التاريخ وتقرير الإدارة للفترة المذكورة أعلاه بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 .

تقع على إدارة المصرف مسؤولية إعداد البيانات المالية وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها أما مسؤوليتنا فتتخصص في إبداء رأي مستقل وفقاً للمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها وكانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا .
لقد قمنا بمهمتنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف ضمن اختصاصنا .

وقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :-

الإيضاحات والملاحظات :-1- توحيد الميزانية والحسابات الختامية

أ- نظراً لعنادية الشركة الشرقية للوساطة لمصرف سومر التجاري حيث تبلغ مساهمة المصرف 100% من رأسمال الشركة البالغ (500) مليون دينار عليه تم توحيد حسابات الشركة مع حسابات المصرف تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

ب- حققت الشركة الشرقية عجزاً خلال السنة 2012 قدره (24,605) مليون دينار وبلغ العجز المتراكم للسنة الحالية والسنوات السابقة (48,446) مليون دينار مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية ونوافذ تسويقية جديدة أخرى للارتقاء بالنشاط الرئيسي لهذه الشركة .

2- النقدية

- أ- بلغ رصيد النقود (148) مليار دينار ويزيادة قدرها (85) مليار دينار عن السنة السابقة ويعود ذلك إلى زيادة رأسمال المصرف إضافة إلى زيادة في حساب الودائع الجارية .
- ب- يتضمن حساب نقد لدى المصارف الخارجية مبلغاً قدره (45) مليار دينار يمثل رصيد حساب الحوالات الصادرة ، وهذا الرصيد يصغر تدريجياً حسب الاستحقاق ، وبيئت لنا إدارة المصرف ان هذا الحساب تحت السيطرة والمراقبة المستمرة من قبل المسؤولين المصرفيين عن هذا الحساب وقد تبين لنا ذلك من خلال الكشوفات المقدمة إلينا .
- ج- البنوك المراسة :- لاحظنا وجود فرق بين رصيد بنك الإسكان الاردني (حسب السويقت المرسل) والرصيد في سجلات مصرف سومر قدره (33 الف دولار) كما في 2012/12/31 ، وتبين ان الفرق يمثل حوالات مشتراة من مزاد البنك المركزي في نهاية السنة المالية ولم يتم بيعها في حينه حسب ماورد في كشف المطابقة المصدق والمقدم إلينا من قبل إدارة البنك .

3- الاستثمارات

- زاد رصيد الاستثمارات للسنة الحالية بمقدار (305) مليون دينار عن السنة السابقة ويعود ذلك الى مايلي :-
- أ- زيادة رأسمال الشركة العراقية للكفالات المصرفية بمقدار (50) مليون دينار وذلك عن رأسماله ارباح المتحققة للمصرف.
- ب- زيادة رأسمال الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة بمقدار (253) مليون دينار وذلك عن طريق المنح الخارجية ومساهمة المصرف في زيادة رأسمال الشركة المذكورة .

4- النشاط الائتماني

- أ- بلغ الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح (78) مليار دينار كما في 2012/12/31 وهو يعادل نسبة قدرها 49% من رأس المال والاحتياطيات ، وهي تعتبر نسبة متدنية بالنسب القانونية المقررة والبالغة 800% مما يؤثر على وجود موارد مالية معطلة نوصي بضرورة تلافي ذلك مستقبلاً وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
- ب- عدم التوسع في منح عمليات الائتمان النقدي والتعهدي بل والتخفيضها عن أرصدة السنة السابقة بالرغم من وجود وفرة في السيولة النقدية ، وبرأينا ان احد اهم الأسباب في تدني الأرباح المتحققة لسنة 2012 يعود إلى عدم التوسع في النشاط الائتماني .
- ج- بلغت القروض قصيرة الاجل (54) مليار دينار منها (4,950) مليار بضمانات ضلثة وهي تشكل 9% والباقية التي تشكل 91% بضمانات كفلاء .
- وقد بينت لنا الادارة العامة انها تأخذ بنظر الاعتبار الكفاءة المالية للزبون ونشاطه الاقتصادي والثقة والسمعة المتميزة للزبانن في السوق .
- د- لمستنا وجود كفاءة وحسن إدارة المخاطر لدى قسم الائتمان الأمر الذي أدى إلى عدم وجود ديون معدومة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة .

5- المدينةون

أ- بلغ رصيد الحسابات المدينة المتبادلة (27) مليار دينار كما في 2012/12/31 وأن الرصيد أعلاه يمثل أخطاء في التبويب حدثت خلال هذه السنة والسنوات السابقة . علماً إن الإدارة التنفيذية للمصرف بينت بموجب كتابها المرقم 668 والمورخ في 2013/3/12 ، والموجه للبنك المركزي العراقي / قسم التفتيش الميداني أنها اتخذت كافة الإجراءات الإدارية والمالية لتصفية هذا الحساب خلال السنة 2013 .

ب- ديون متأخرة التسديد :-

لازال هنالك مبلغ قدره (321) مليون دينار يمثل ديون متأخرة التسديد ضمن حسابات القروض مما يتطلب عكسه على حساب المدينةون .

ج- ان رصيد الديون أعلاه والبالغ (321) مليون دينار يمثل أحجام بعض الزبائن (عدهم سبعة) وحسب مأموضح أدناه :-

عدد الزبائن	مبلغ الدين/مليون دينار	نوع الضمان	البيان
2	11	صك	مستمر في التسديد
4	302	عقار	هنالك دعاوي مقامة
1	8	رهن مكائن	دعوى مقامة
7	321		المجموع

6- الموجودات الثابتة

1- زادت الموجودات الثابتة بمقدار (1,113) مليار دينار للسنة الحالية عن السنة السابقة وبلغ رصيدها (11,786) مليار دينار كما في 2012/12/31 ، علماً ان الزيادة أعلاه تركزت على البنود المبينة أدناه .

اسم الموجود	المبلغ ألف دينار	النسبة
أراضي	762831	68%
مباني	286099	26%
آلات	3023	1%
أثاث	61193	5%
المجموع	1113146	100%

2- نوصي بضرورة قيام القسم المالي بحسك سجل خاص لأهميته الرقابية يتضمن تفاصيل وافية عن الأراضي والمباني العائدة للمصرف والبالغة أقيامها (2,094) مليار دينار و(9,01) مليار دينار على التوالي بغية تحقيق السيطرة والمتابعة الفاعلة لهذه الموجودات .

7- مصروفات مخاطر الائتمان

عدم احتساب مصروفات مخاطر الائتمان لسنة 2012 حيث إن الرصيد البالغ (1,817) مليار دينار كما في 2012/12/31 وبموجب اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي هو أدنى من الرصيد الافتتاحي في بداية السنة لذا لم يتم تحميل قائمة الدخل بأعباء مخاطر الائتمان لسنة 2012 .

8- الحسابات الجارية والودائع

إن رصيد الحساب اعلاه البالغ (105) مليار دينار كما في 2012/12/31 زاد بمقدار الضعف عن رصيد السنة السابقة وهذا مؤشر جيد أدى إلى تقديم دعم وزخم لسيولة نقدية للمصرف غير إن المصرف لم يستثمر هذه السيولة في نشاطه الائتماني.

9- رأسمال

أ- إن رصيد الحساب اعلاه البالغ (151) مليار دينار زاد بمبلغ (51) مليار دينار للسنة الحالية عنها للسنة السابقة وذلك عن زيادة اكتتاب المساهمين خلال سنة 2012 وتم الاطلاع والفحص على الكشف المعد من قبل شعبة المساهمين .

ب- بلغ معيار كفاية رأس المال (207%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي في نهاية السنة المالية 2012 حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة علما ان الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي هو 12% .

10- الاندثرات

إن رصيد حساب الاندثرات والإطفاء البالغ (460) مليون دينار والمحتسب لسنة 2012 وقمنا بالتحقق من صحة الاحتساب للاندثرات سواءاً للإدارة العامة والفرع الرئيسي وكافة الفروع الأخرى والبالغة عشرة فروع خلال سنة 2012 وكانت وفق النسب المعتمدة لتعليمات نظام الاندثرات المقرر .

11- الاحتياطي العام

قام المصرف في إجراء تسوية قيدية تم بموجبها تحويل مبلغ (541) مليون دينار من حساب مخصص مخاطر الائتمان إلى حساب الاحتياطي العام ليبلغ الرصيد المخصص (1,815) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2012 وهو مطابق للأرصدة الواردة في استمارة التصنيف الائتماني والمرسلة إلى البنك المركزي العراقي .

12- الالتزام بالتشريعات وتعليمات البنك المركزي

أ- لدى المصرف موظف يشغل وظيفة مراقب امتثال إضافة إلى وجود شعبة خاصة لمكافحة غسل الأموال. وتم الاطلاع على التقارير المرسلة إلى البنك المركزي والخاصة بهذا الشأن .

ب- بالرغم من وجود أنظمة الرقابة الداخلية المستمرة فإننا نوصي بالتنسيق التام والتكامل مع لجنة مراقبة الحسابات ولجنة الائتمان ومراقب الامتثال لتحويل هذه الرقابة إلى رقابة وقائية تحوطية .

وخضوعا لهذا التقرير وما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقا للمعلومات المعطاة لنا :-

- (1) إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع تطبيقات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدام هذه الموارد .
- (2) إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم وبإشراف إدارة المصرف وبحضورنا وإن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات . وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة في هذا المجال .
- (3) إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف خلال السنة . وهو يعكس وجهة نظر الإدارة .
- (4) إن البيانات المالية قد نظمت وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

خلاصة الرأي

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه من إيضاحات وملاحظات فإن البيانات المالية تعبر عن حقيقة المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2012 وأن حسابات النتيجة تظهر أرباح النشاط والتغيرات الحاصلة في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بصورة عادلة .

مع التقدير

خليل إبراهيم محمد العبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات



إجازة رقم 285

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة الموحدة كما هي في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

2011	2012	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
64007551	148887442	18	النقود
705944	1010011	15	الاستثمارات
75548883	74692282	14	الانتماء النقدي
18690890	28746423	16	المدينون
158953268	253336158		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات الثابتة</u>
8990931	9661107	11	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)
290	67516	118	النفقات الايرادية المؤجلة
131184	7077078	12	مشروعات تحت التنفيذ / مباني ومنشآت
9122405	16805701		مجموع الموجودات الثابتة
168075673	270141859		مجموع الموجودات
			<u>الحسابات المتقابلة</u>
6734769	3315224	19	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل

مصرف سويسر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تابع - الميزانية العامة الموحدة كما هي في 31 كانون الأول/2012

الف دينار

2011 دينار	2012 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
---------------	---------------	------------	------------------------

مصادر التمويل

مصادر التمويل قصيرة الاجل

3621725	2840536	التخصيصات	22
51778454	104957333	حسابات جارية وودائع	25
6699097	3656618	الدائون	26
62099276	111454487	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	

مصادر التمويل طويلة الاجل

100000000	151000000	رأس المال الاسمي والمدفوع	211
5976397	7687372	الاحتياطيات	22
105976397	158687372	مجموع حقوق المساهمين	
168075673	270141859	مجموع مصادر التمويل	

الحسابات المتقابلة

29

6734769 3315224

التزامات المصرف لقاء العمليات

رئيس مجلس الإدارة
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

الشؤون المالية
المحاسبية/جلان حمزة حوات

18023/م

المحاسبية / بن سالم محمود

24642/ع

خليل إبراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع الموحد
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2012

ألف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
	إيرادات النشاط الجاري		
423	عمولات مستلمة	3016	1594
44	إيرادات العمليات المصرفية	22760216	8512301
46	إيرادات الاستثمارات المالية	50522	—
46	فوائد الودیعة بالعملة	32	—
		22813784	8513895
	تنزل: مصروفات العمليات الجارية		
33-31	المصروفات الإدارية	2670074	2155526
34	مصروفات العمليات المصرفية	17507953	4721230
355	هبوط قيمة الاستثمارات	—	—
37	الاندثار والإطفاء	460276	268589
384	الضرائب والرسوم	802855	1883697
		21441158	9029042
	فائض العمليات الجارية	1372626	(515147)
	تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
48	إيرادات تحويلية متنوعة	—	894876
49	الإيرادات الأخرى	10232	85443
		10232	980319

		<u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>	
6948	906	المصروفات التحويلية (عدا ح/384)	38
<u>176331</u>	<u>1465</u>	المصروفات الأخرى	39
<u>183279</u>	<u>1380487</u>		
<u>281893</u>	<u>1380487</u>	الفائض القابل للتوزيع -	
		موزع كما يلي:	
44451	210627	مخصص ضريبة الدخل 15%	
12594	59678	احتياطي إلزامي 5%	
35894	170081	احتياطي توسعات 15%	
188954	940101	أرباح غير موزعة	
<u>281893</u>	<u>1380487</u>		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما هي في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
<u>الموجودات</u>				
<u>الموجودات المتداولة</u>				
1	18	النقد	148440516	63536178
	15	الاستثمارات المالية	1510011	1205944
3	14	الانتماء النقدي	74692282	75548883
4	16	المدينون	28741424	18685890
		مجموع الموجودات المتداولة	253384233	158976895
<u>الموجودات الثابتة</u>				
5	11	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة النظرية)	9660174	8989998
6	118	النقبات الايرادية المؤجلة	67515	290
7	12	مشروعات تحت التنفيذ / مباني ومنشآت	7077077	131184
		مجموع الموجودات الثابتة	16804766	9121472
		مجموع الموجودات	270188999	168098367
<u>الحسابات المتقابلة</u>				
	19	التزامات العملاء لقاء العمليات	3315224	6734769
		المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تابع - الميزانية العامة كما هي في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
<u>مصادر التمويل</u>				
<u>مصادر التمويل قصيرة الأجل</u>				
9	22	التخصيصات	2840536	3621725
10	25	صافيته حازية وودائع	104957333	51778454
11	26	الدائون	3656618	6698347
مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل			111454487	62098526
<u>مصادر التمويل طويلة الأجل</u>				
12	211	رأس المال الاسمي والمدفوع	151000000	100000000
13	22	الاحتياطيات	7734512	5999841
مجموع حقوق المساهمين			158734512	105999841
مجموع مصادر التمويل			270188999	168098367
8	29	<u>الحسابات المتقابلة</u>		
التزامات المصرف لقاء العمليات			3315224	6734769

المصرفية (بعد تنزيل التامينات لها مقابل)

رئيس مجلس الإدارة
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض
لؤاد حمزة السعيد

الشؤون المالية
المحاسبة/جنان حمزة حوات

18023/م

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

المحاسبة / بان سالم محمود

خضوعاً لتقريرنا المرقم (خ ب / 104) والمؤرخ في 2013/3/28

24642/ع



شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
للمدة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/ 2012

ألف دينار

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
<u>إيرادات النشاط الجاري</u>				
14	44	إيرادات العمليات المصرفية	22760211	8512301
15	46	إيرادات الاستثمارات المالية	50554	-
			22810765	8512301
<u>تنزل: مصروفات العمليات الجارية</u>				
16	33-31	المصروفات الإدارية	2656002	2141619
17	34	مصروفات العمليات المصرفية	17406746	4720749
	355	هبوط قيمة الاستثمارات	-	-
6 و 5	37	الاندثارات والإطفاء	460275	268589
18	384	الضرائب والرسوم	802856	1882069
			21325879	9013026
		فائض العمليات الجارية / المرحلة الأولى	1484886	(500725)
<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>				
19	48	إيرادات تحويلية متنوعة	-	894876
20	49	الإيرادات الأخرى	10232	85443
			10232	980319

تنزل:المصروفات التحويلية والأخرى

7123	906	المصروفات التحويلية	38	18
		(عدا حساب 384)		
<u>176131</u>	<u>90031</u>	المصروفات الأخرى	39	21
183254	90937			
296340	1404181	الفائض القابل للتوزيع - موزع كما يلي:		
44451	210628	مخصص ضريبة الدخل 15%	224	9
12594	59678	احتياطي الزامى 5%	212	13
35894	170081	احتياطي توسعات 15%	214	13
<u>203400</u>	<u>963794</u>	أرباح غير موزعة	217	13
		(فائض السنة)		
296340	1404181			

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والاحتياطي الإلزامي بموجب قانون الشركات
رقم (21) لسنة 1997 المعدل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2012

I - تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل

	<u>دينار</u>
صافي الربح بموجب الحسابات	<u>1404182</u>
الضريبة المتحققة بنسبة 15% من المبلغ أعلاه	<u>210627</u>
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي	<u>1193555</u>
الاحتياطي الإلزامي بنسبة 5% من المبلغ أعلاه	<u>59678</u>
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي الإلزامي	<u>1133877</u>
احتياطي التوسعات بنسبة 15% من المبلغ أعلاه	<u>170082</u>
الباقي / الربح القابل للتوزيع	<u>963795</u>
	<u>1193555</u>

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الاحتياطيات كما في 31/كانون الأول/2012

المجموع	الفائض المتراكم 217	العجز المتراكم 216	احتياطي أسهم مستلمة 215	احتياطي توسعات (متنوعة) 214	احتياطي اعادة تقدير الموجودات الثابتة 213	احتياطي رأسمال 212	نوع الاحتياطي
5999841	806371	-	105304	1136817	2981626	969723	الرصيد كما في 2012/1/1
541514	-	-	-	-	541116	398	الإضافات خلال السنة
1193555	963795	-	-	170082	-	59678	أرباح السنة الحالية
(47538)	-	(47538)	-	-	-	-	العجز المتراكم لشركة الشرقية
7687372	1770166	(47538)	105304	1306899	3522742	1029799	الرصيد كما في 2013/12/31

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31

التفاصيل	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
المائض بموجب كشف حساب الأرباح والخسائر		1,404,182	
الإندثار والإطفاءات		460,276	
المائض النقدي			1,864,458
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>			
زيادة في الودائع		53178881	
نقص في الائتمان		856600	
زيادة في المدينون		-10055539	
نقص في التخصيصات		-991817	
نقص في الدائون		-3042474	
			39,945,651
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>			
الزيادة في الموجودات الثابتة		-1113646	
الزيادة في الاستثمارات		-304068	
الزيادة في النفقات الإبرائية الموجدة		-84031	
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ		-6945894	
			-8447639
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>			
الزيادة في الاحتياطيّات		517,421	
الزيادة في رأس المال		51,000,000	
			51,517,421
صافي الزيادة في النقد			84,879,891
النقد في 2012/1/1			64,007,551
النقد في 2012/12/31			148,887,442

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية 31 / كانون الأول / 2012

رقم الشهادة	الكلفة التاريخية دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة	تت
5021	40768720	25000000	مصرف بابل	1
14361	1354241	591716	الشركة العراقية لتصنيع التموز	2
18709	1250000	300000	شركة الصناعات الخفيفة	3
8402	3900000	2000000	المصرف الأهلي	4
93077	4600000	2016000	مصرف الاستثمار	5
19233	5983333	3666667	مصرف الشرق الأوسط	6
2796	5571421	1604583	مصرف بغداد	7
688317/1	750000	180000	شركة صناعة الكارتون	8
11512	300000	337500	شركة الصناعات الالكترونية	9
10209	610000	400000	شركة الهلال الصناعية	10
	65087715		المجموع	

65087715

560712000

500000000

384212250

1510011965

- كلفة الشراء التاريخية
- مساهمة المصرف في الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحدودة
- مساهمة المصرف في شركة الشرقية
- مساهمة المصرف في شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

النقود كما في 31/كانون الأول/2012

الف دينار		كشف رقم (1)	رقم الدليل المحاسبي
2011	2012	اسم الحساب	
1073178	2716479	نقدية بالصندوق	181
14236523	52403553	نقد لدى المصارف	183
848205	111115	نقد لدى المصارف المحلية	1831
13388318	52292438	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	1832
3473221	4878458	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	184
611767	3116556	أوراق نقدية أجنبية	186
44141489	85325470	نقد لدى المصارف الخارجية	187
<u>63536178</u>	<u>148440516</u>	مجموع النقود	

الاستثمارات المالية كما في 31/كانون الأول/2012

الف دينار		كشف رقم (2)	رقم الدليل المحاسبي
2011	2012	اسم الحساب	
1205944	1510011	استثمارات مالية طويلة الاجل	152
<u>1205944</u>	<u>1510011</u>	استثمارات مالية طويلة الاجل	
		مجموع الاستثمارات	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حسابات الائتمان النقدي كما في 31 / كانون الأول / 2012

كشف رقم (3)

الف دينار

2011	2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	142
36697197	53900292	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار / قطاع خاص	1427
85706	114196	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار / قطاع خاص	1429
<u>36782903</u>	<u>54014488</u>		
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	143
118440	64096	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	1436
3412740	3967598	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	1437
<u>3531180</u>	<u>4031694</u>		
		<u>الأوراق التجارية المخصومة والمباعة</u>	144
35234800	16646100	الكمبيالات المخصومة	1441
<u>75548883</u>	<u>74692282</u>	مجموع القروض والحسابات الجارية المدينة (مجموع الائتمان النقدي)	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

العدينون كما في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (4)

الف دينار

2011	2012	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
16857928	27374773	حسابات مدينة متبادلة	163
		حسابات مدينة متنوعة	166
1437221	1013439	إيرادات مستحقة	1662
413	31500	مصروفات مدفوعة مقدما	1663
88567	413	نفقات قضائية	1666
1526201	1045352		
-	20	مدينو نشاط جاري	1617
		حسابات مدينة أخرى	169
5430	73017	حسابات جارية مدينة	16911
257300	242831	كبيالات مستحقة غير مدفوعة	16912
39031	5431	مدينو الديون متأخرة التسديد	16917
301761	321279		
18685890	28741424	مجموع المدينون	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف الموجودات الثابتة وانذاراتها للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (5)

الف دينار	الموجودات الثابتة	اراضي	مبانى	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	المجموع
	رقم الدليل المحاسبي	111	112	113	114	115	116	
	نسبة الانقراض	—	%5	%10	—	%20	مختلفة	
	الكلفة في 2012/1/1	1332020	8732222	97027	—	1275	511124	10673668
	الإضافات خلال السنة	762831	286099	3023	—	—	61193	1113146
	الكلفة في 2012/12/31	2094851	9018321	100050	—	1275	572317	11786814
	من ميزان المراجعة							
	مخصص الانذار	—	1264661	75039	—	1085	342885	1683670
	في 2012/1/1							
	بضاف - اندثار السنة المالية	—	374636	9472	—	255	58607	442970
	رصيد الانذار المتراكم	—	1639297	84511	—	1340	401492	2126640
	في 2012/12/31							
	القيمة الدفترية	2094851	7379024	15539	—	(65)	170825	9660174
	كما في 2012/12/31							

ايضاح / ظهر حساب القيمة الدفترية في 2012/12/31 لحساب العدد والقوالب دائنة بمبلغ (65) ألف دينار نوصي بضرورة تلافي ذلك وفي حالة اقرار استمرار احتساب الانذار على الموجودات التي استفدت كلفتها يؤخذ مخصص الانذار الفائض عن الكلفة إلى احتياطي ارتفاع الاسعار .

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
 النفقات الإيرادية الموجبة كما في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (6)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	التكلفة الكلية 2012/1/1 دينار	رصيد الإطفاء دينار	إطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الإطفاء دينار	الف دينار الرصيد كما في 2012/12/31 دينار
1186	ديكورات وتركيبات وقواطع	84321	-	16806	16806	67515

كشف مشاريع تحت التنفيذ كما في 2012/12/31

كشف رقم (7)

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
12	مشاريع تحت التنفيذ		
1291	دفعات مقدمة	7077077	131184
	المجموع	7077077	131184

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
 كشف رقم (8) الالتزامات المتقابلة لفاء العمليات المصرفية كما في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

2011 دينار	2012 دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		خطابات الضمان الصادرة	
3814508	2869969	خطابات الضمان الداخلية المصدرة والخارجية	2921/1921
493071	996748	تنزل - تأمينات لفاء خطابات الضمان	2552
3321437	1873221		
		الاعتمادات الصادرة	
4771543	2423230	الاعتمادات المستندية الصادرة	293/193
1358211	981227	تنزل - تأمينات لفاء الاعتمادات الصادرة	2931/1931 2551
3413332	1442003		
6734769	3315224		
		مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التامينات)	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
التخصيصات كما في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (9)

الف دينار				الرصيد كما في	اسم الحساب	رقم الدليل
الرصيد كما في	التنزيلات	الإضافات	2012/1/1		المحاسبي	
2012/12/31	دينار	دينار	دينار			
دينار	دينار			2359112	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	222
1817995	(541117)	-		906122	مخصص ضريبة الدخل	224
989018	(127732)	210628		33523	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات	2251
33523	-	-		322969	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	2257
-	(322969)	-		3621726	المجموع	
2840536	991818	210628				

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (10) الحسابات الجارية والودائع كما في 31 / كانون الأول / 2012 الف دينار

رقم التليل الحسابي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
251	حسابات جارية دائنة		
2511	حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي		246499
2514	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	700	700
2516	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	14292422	1206079
2517	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الأفراد	10824945	3060642
25191	الصكوك المعتمدة	376153	1089842
25192	الصكوك المحجوزة منتقيا	-	-
25194	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	11122	11122
2534	حسابات جارية بالعملة الأجنبية	22317	-
		25527659	5614884
252	حسابات الإيداع		
2521	حسابات التوفير	10646579	8948844
2522	حسابات التوفير (بالعملة الأجنبية)	2462029	1759444
		13108698	10708288
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
2531	الودائع الثابتة وبإيداع / القطاع الخاص	21261826	11453217
2533	الودائع الثابتة وبإيداع / القطاع الخاص / بالعملة الأجنبية	2006111	2214348
2534	الودائع الجارية / القطاع الخاص / أفراد بالعملة الأجنبية	3569141	1586382
2534	الودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الأجنبية	109030	634658
		26946108	15888605
255	تأمينات مستلقة ومقبوضات لغاء العمليات المصرفية	1977976	2273308
256	الحوالات والشيكات الداخلية		
2562	السفوح المسحوبة على المصرف	1031536	1309664
2563	شيكات المسحوبة على المصرف	17011	15348
		1048547	1325012
257	الحوالات والشيكات الخارجية		
2572	الحوالات الخارجية السبحة	36348435	15968357
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	104957333	51778454

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (10) الحسابات الجارية والودائع كما في 31 / كانون الأول / 2012 الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
251	حسابات جارية دائنة		
2511	حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي		246499
2514	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني	700	700
2516	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات	14292422	1206079
2517	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الأفراد	10824945	3060642
25191	الصكوك المعتمدة	376153	1089842
25192	الصكوك المحجوزة هاتفياً	-	-
25194	حسابات جارية دائنة / غير متحركة	11122	11122
2534	حسابات جارية بالعملة الأجنبية	22317	-
		25527659	5614884
252	حسابات الادخار		
2521	حسابات التوفير	10646579	8948844
2522	حسابات التوفير (بالعملة الأجنبية)	2462029	1759444
		13108608	10708288
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		
2531	الودائع الثابتة وبياندار / القطاع الخاص	21261826	11453217
2533	الودائع الثابتة وبياندار / القطاع الخاص / بالعملة الأجنبية	2006111	2214348
2534	الودائع الجارية / القطاع الخاص / أفراد بالعملة الأجنبية	3569141	1586382
2534	الودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الأجنبية	109030	634658
		26946108	15888605
255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	1977976	2273308
256	الحوالات والشيكات الداخلية		
2562	السفاتح المسحوبة على المصرف	1031536	1309664
2563	الشيكات المسحوبة على المصرف	17011	15348
		1048547	1325012
257	الحوالات والشيكات الخارجية		
2572	الحوالات الخارجية الفياحة	36348435	15968357
	مجموع الحسابات الجارية والودائع	104957333	51778454

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الدائرون كما في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (11)

الف دينار

2011	2012	رقم الدائرون المحاسبي	اسم الحساب
دينار	دينار		
		261	دائرون النشاط الجاري
1724	-	2613	دائرون قطاع مالي
1690	44745	2616	دائرون القطاع الخاص / الشركات
17458	20069	2617	دائرون القطاع الخاص / الأفراد
20872	64814		
-	-	265	دائرون نشاط غير جاري
		266	حسابات دائنة متنوعة
982680	949124	2661	تأمينات مستلمة
1621995	407212	2662	إيرادات مستلمة مقدما
33660	28300	2663	مصارييف مستحقة
9429	-	2664	رواتب واجور مستحقة
-	4786	26663	رسوم الطوابع المالية المستحقة
-	-	2668	زيادة في الصندوق
3971653	1586	26696	إيداعات الاكتتاب
21950	23950	26695	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-	2126054	26631	فوائد مستحقة
6641367	3541012		
2721	5630	267	استقطاعات لحساب الغير
33388	45162	269	حسابات دائنة أخرى
36109	50792		
6698348	3656618		مجموع الدائرون

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب رأس المال كما في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (12)

ألف دينار

2011	2012	رقم الدليل	اسم الحساب
دينار	دينار	المحاسبي	
100000000	100000000	221	الرصيد الافتتاحي
-	51000000		الإضافات خلال السنة
100000000	151000000		المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
 الاحتياطات كما في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (13)

الف دينار

المجموع	القائض المتراكم	احتياطي أسهم مستلمة	احتياطي توسعات (متنوعة)	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي	لوائح الاحتياطي
	217	215	214	213	212	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار %15	دينار	دينار %5	الحركة خلال السنة
5999841	806371	105304	1136817	2981626	969723	الرصيد كما في 2012/1/1
541116	-	-	-	541116	-	الإضافات خلال السنة
1193555	963795	-	170082	-	59678	أرباح السنة الحالية
7734512	1770166	105304	1306899	3522742	1029401	الرصيد كما في 2012/12/31

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (14) إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2012

ألف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
437	إيرادات خدمات متنوعة		
441	إيرادات العملات الأجنبية		
4413	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية		37466
442	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية		
4421	فوائد القروض المملوكة بالدينار	518775	538315
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	763705	137842
4423	إيرادات خصم وتحصيل الأوراق التجارية	7711835	2872582
4424	إيرادات التسليفات المتنوعة	7469	-
4425	فوائد القروض المملوكة بالعملة الأجنبية	574238	-
		9576022	3548739
443	عمولات الحوالات		
4431	عمولة الحوالات الداخلية	233977	1274
4432	عمولة الحوالات الخارجية		
4433	فوائد تأخيرية للحوالات المبتاعة	1045373	553100
		1279350	554374
444	عمولات الاعتمادات		
4441	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	9017	259223
4445	عمولات الحوالات المستندية	10081472	3338364
		10090489	3597587
445	إيرادات خطابات الضمان	629503	109641
446	عمولة الضمان الدفع الاجل	281825	219027

		عمولات مصرفية متنوعة	447
217812	416079	عمولة إصدار السفاتيح واعتماد الصكوك	4471
96306	722546	عمولات مصرفية أخرى	4479
-	72872	عمولات مصرفية أخرى / دولار	4470
314118	1211497		
		مصروفات مستردة	448
1984	2721	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
29396	48643	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
-	361	عمولات الاتصالات المستردة / دولار	4481
31380	51725		
8512301	22760211	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

إيرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (15)

الف دينار

2011	2012	رقم الدليل	المحاسبي
دينار	دينار	اسم الحساب	
-	50522	462	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
-	-	4632	فوائد الاستثمارات اللبلي
-	32	46322	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية
-	50554		مجموع إيرادات الاستثمارات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

المصاريف الإدارية للمدة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2012

كشف رقم (16)

الف دينار

رقم الحساب	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
312	الأجور التقديرية للعمال		
3121	الأجور	1290370	1110442
3122	مخصصات عائلية	51782	52657
3123	أجور أصال إمتناعية	2213	2139
3124	مكافآت تشجيعية	244721	193248
3125	مخصصات مهنية	14578	11068
3126	مخصصات لغرضية	132526	124264
3129	مخصصات أخرى	50037	47448
		1786227	1541260
315	المساعدة في الضمان الاجتماعي للعمال	75604	59632
	مجموع الرواتب والاجور	1861831	1000898
32	المستلزمات السلعية		
322	الوقود والزيوت	42454	46562
325	المتنوعات		
3251	نوازم ومهمات	8832	11069
3252	الفرطانية	17103	19047
		25935	30116
326	تجهيزات العاملين		37
327	المياه والكهرباء	31433	17737
	مجموع المستلزمات السلعية	99822	94552
33	المستلزمات الخدمية		
331	خدمات الصيانة		
3321	صيانة المباني	16029	17177
3313	صيانة الآلات ومعدات	5444	9902
3314	صيانة وسائل نقل والنقل	-	1581
3316	صيانة لآلات وأجهزة مكاتب	28743	17704
3315	صيانة عند المولد	1021	-
		51235	46404

----- ماه -----

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تابع / المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في 31 / كانون الأول / 2012 الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
332	خدمات أبحاث واستشارات	46225	25635
333	دعاية وطبع وضيافة		
3331	دعاية وإعلان	7826	9468
3332	نشر وطبع	19588	7607
3333	ضيافة	23608	11157
		51022	28232
334	نقل وإيفاد واتصالات		
3341	نقل العاملين	44356	45190
3342	نقل السلع والبضائع	1281	4092
3343	السفر والإيفاد	55618	35141
3344	اتصالات عامة	28245	30515
		129500	114938
335	استئجار موجودات ثابتة		
3351	استئجار أراضي	-	5400
3352	استئجار مباني ومبانيات	95927	60509
3353	استئجار آلات ومعدات	-	-
3354	استئجار وسائل نقل وانتقال	-	100
		95927	66009
336	مصرفات خدمية متنوعة		
3361	شركات وانتماءات	62543	21722
3363	مكافآت لعير العاملين عن خدمات مؤداة	67077	34391
3365	خدمات قانونية	10038	4435
3366	خدمات مصرفية	61026	13792
3367	تدريب وتأهيل	1650	1315
33682	خدمات محاسبية / أحوار تحقيق الحسابات	33300	18800
3369	مصرفات خدمية أخرى	84804	70497
		320438	164952
	مجموع المستلزمات الخدمية	694349	446170
	مجموع المصاريف الإدارية	2656002	2141619

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (17) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
342	القوائد المصرفية المدفوعة		
3421	قوائد حسابات التوفير	631564	548252
3422	قوائد الودائع الثابتة	1324279	949841
346	قوائد الودائع بالعملة الأجنبية	234363	-
3423	قوائد الاقراض الداخلي	40349	-
		2230555	1498093
343	العمولات المصرفية المدفوعة	15119836	3105963
344	فروقات تقييم العملة الأجنبية	56355	33035
345	مصروفات عن تخصيصات متنوعة		
3451	هبوط قيمة الاستثمار	-	3868
3457	مخاطر الائتمان	-	79790
	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	17406746	4720749

كشف رقم (18)

كشف المصروفات التحويلية والأخرى

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار		رقم الدليل	اسم الحساب
2011	2012		
دينار	دينار		
		383	مصروفات تحويلية متنوعة
6823	361	3832	تعويضات وغرامات
-	-	3833	ديون مشطوبة
100	445	3834	نفقات خدمات خاصة
200	100	3851	إعانات منتسبين
7123	906		
		384	ضرائب ورسوم
60058	22341	3843	رسوم الطوائع المالية
1706769	66728	3845	ضرائب ورسوم متنوعة
115242	713787	3846	ضرائب عقارية
1882069	802856		مجموع الضرائب والرسوم
1888922	803762		مجموع المصروفات التحويلية

مصرف سومر التجارى (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رقم (19) الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار		رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب
2011 دينار	2012 دينار		
894876	-	483	إيرادات تحويلية متنوعة

كشف رقم (20) الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار		رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب
2011 دينار	2012 دينار		
84811	6978	491	إيرادات سنوات سابقة
498	3021	492	إيرادات عرضية
135	233	4922	إيرادات عرضية / دولار
85444	10232		مجموع الإيرادات الأخرى

كشف رقم (21) المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار		رقم الدليل المحاسبى	اسم الحساب
2011 دينار	2012 دينار		
29565	2	391	مصروفات سنوات سابقة
146567	88566	392	مصروفات عرضية
-	1463	39211	مصروفات عرضية / دولار
176132	90031		مجموع المصروفات الأخرى
2065054	893793		مجموع مصروفات التحويلية والأخرى

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاندثارات والاطفاءات

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

كشف رقم (22)

الف دينار

2011	2012	اسم الحساب	رقم الدليل	ت
1264661	374636	اندثار مبانى ومنشآت	372	1
75039	9966	اندثار آلات ومعدات	373	2
255	255	اندثار عدد وقوالب	375	3
<u>342885</u>	<u>58612</u>	اندثار اثاث واجهزة مكاتب	376	4
<u>1683670</u>	<u>443469</u>	مجموع الاندثارات		
<u>9337</u>	<u>16806</u>	اطفاءات نفقات مؤجلة	378	5
<u>1693007</u>	<u>460275</u>	مجموع الاندثارات والاطفاءات		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان (أ)

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الشيف	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
أ	<u>قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج</u>		
1	العمولات	19806397	7214198
2	رسم الخدمة المحتسب	7345467	2050636
3	الإيرادات المصرفية الأخرى	48643	29396
	<u>المجموع</u>	<u>27200507</u>	<u>7014208</u>
ب	<u>قيمة مستلزمات الإنتاج</u>		
4	مستلزمات سلعية	99822	94515
5	مستلزمات خدمية	629085	422465
6	مصروفات العمليات المصرفية	15119836	2105963
	<u>المجموع</u>	<u>15848743</u>	<u>2622943</u>
ج	<u>القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (2-1)</u>	11351764	4391265
	تاقصاً - الضرائب والرسوم الغير مباشرة	(802855)	(1882069)
د	<u>القيمة المضافة الإجمالية</u> <u>بسرر تكلفة عوامل الإنتاج</u>	<u>10548909</u>	<u>2509196</u>

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان (ب)

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
	1- تعويضات المشتغلين		
31	رواتب واجور	1861831	1600898
	2- فائض العمليات		
	صافي الربح للمصارف =		
	القيمة المضافة الإجمالية -		
	(تعويضات المشتغلين + الاندثارات السنوية)		
		9029658	1097360
37	3- الاندثارات السنوية	460275	1693007
384	4- الضرائب والرسوم	11289221	4391265
		(802805)	(1882069)
		10548909	2509196

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (1)

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

2011 دينار	2012 دينار	تفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	442
2872582	7711835	إيرادات خصم وتحميل الأوراق التجارية	44232
-	-	عمولات السندات برسم التحميل	44233
-	7469	عمولات التسليفات المتنوعة	44247
		<u>عمولات الحوالات</u>	443
1274	233977	عمولات الحوالات الداخلية	4431
-	-	عمولات الحوالات الخارجية	4432
		<u>إيرادات الاعتمادات والحوالات المستندية</u>	444
259223	9017	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
-	-	عمولات الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4443
3338364	10081472	<u>عمولات الحوالات المستندية</u>	4445
209610	329303	إيرادات خطابات الضمان	445
219027	221827	عمولات الضمان الدفع الاجل	446
		عمولات مصرفية متنوعة	447
217812	416079	عمولة إصدار السفائح واعتماد الشيكات	4471
96306	722546	عمولات مصرفية أخرى دينار	44791
-	72872	عمولات مصرفية أخرى دولار	44792
7214198	19806397	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (2)

كشف رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

2011	2012	اسم الحساب	رقم الدليل الحسابي
		1- الفوائد المقبوضة	
		إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	442
538315	518775	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	44211
-	574238	فوائد القروض الممنوحة بالدولار	44212
137842	763705	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
2872582	7711835	إيرادات خصم وتحميل الأوراق التجارية	4423
-	7469	إيرادات التسليفات المتنوعة	4424
3548729	9576022	مجموع الإيرادات المقبوضة	
		2- الفوائد المدفوعة	
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
548252	631564	فوائد حسابات التوفير	3421
949841	1324279	فوائد الودائع الثابتة	3422
-	40349	فوائد الاقتراض الداخلي	3423
-	234363	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية	3426
1498093	2230555	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	
2050636	7345467	رسم الخدمة المحتسب	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (3)

كشف الإيرادات المصرفية الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
43	إيرادات النشاط الخدمي		
441	إيراد العملات الأجنبية	-	-
4484	مبيعات صناديق التوفير	-	-
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية	48643	29396
449	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى	-	-
	مجموع الإيرادات الأخرى	48643	29396

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (4)

كشف المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
32	المستلزمات السلعية	99822	94552
326	- تجهيزات العاملين	-	(37)
	المجموع	99822	94515

مصرف سومر التجارى (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (5)

كشف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الدليل الحسابي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
33	المستلزمات الخدمية	694349	446170
3361	- اشتراكات	(62543)	(21722)
3362	- أقساط التأمين	-	-
4482	مصروفات الاتصالات المستردة	(2721)	(1984)
	المجموع	629085	422465

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (6)

كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الدليل الحسابي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
34	مصروفات العمليات المصرفية	15119836	2105963
343	العمولات المصرفية المدفوعة	-	-
	المجموع	15119836	2105963

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف رقم (7)

كشف مصروفات تحويلية متنوعة للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2012

الف دينار

رقم الدليل الحسابي	اسم الحساب	2012 دينار	2011 دينار
383	مصروفات تحويلية متنوعة	445	100
3834	نفقات خدمات خاصة	-	-
	المجموع	445	100