

## \* مجلس الإدارة \*

السيد علي خليل خير الله الجميل  
رئيس مجلس الإدارة

السيد شعبان جاسم الرجب  
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد فؤاد حمزة السعيد  
المكابر المفوض/عضو مجلس الإدارة

السيد ميسون عبد الرزاق محمد العراقي  
عضو مجلس الإدارة

السيد قيس عبد الرحمن عارف  
عضو مجلس الإدارة

السيد طارق قاسم النائب  
عضو مجلس الإدارة

السيد خلوص سعيد 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 بقدره 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 الصرح 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 الحضور**

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 كالبانك 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 ( ٢٥٠ ) 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 بوافر الشكر والتقدير إلى جميع الدوائر والمؤسسات التي تساهم بدعم العمل المصرفي وتطويره كما نشكر كافة منتسبي هذا المصرف لما بذلوه من جهد وتفاني لخدمة هذا المصرف ، كما نسجل بالغ شكرنا وتقديرنا لزبائن 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 ٢٠١٤/١٢/٣١

تنفيذ لأحكام المادتين (١١٧ و ١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ نعرض فيما يأتي التقرير السنوي الحادي عشر لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ذ.

أولاً، نبذة عن المصرف و أصدافه و نشاطاته

١- أسس المصرف برأس مال اسمي مدفوع بالكامل و قدره (٤٠٠) مليون دينار بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٦٩ المعدل وأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٦٩١٣ في ١٩٩٩/٥/٢٦ واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص ١١٢٤/٩/١٠ في ١٩٩٩/١١/٤ وبأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٣.

٢- يهدف المصرف 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.

٣- تم خلال السنة المالية ٢٠٠٦ زيادة رأس المال لغاية (٢١,١٨٠,٠٩٦,٠٠٠) واحد وعشرون ملياراً ومائة وثمانون مليوناً وستة وتسعون ألف دينار لا غيرها وقد اكتملت كافة الإجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ٦١٧ في ٢٠٠٧/١/٢٣.

وبتاريخ ٢٠٠٧/١١/١٤ قررت الهيئة العامة زيادة رأس مال المصرف إلى (٢٥,١٢٥,٦٠٩,٠٠٠) دينار وبعد اكتمال الإجراءات وافقت دائرة تسجيل الشركات على تعديل عقد الشركة بموجب كتابها المرقم ٢٣٩٠ في ٢٠٠٨/٢/١٣ وتم تنفيذه بداية عام ٢٠٠٨.

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

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

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

وبتاريخ ٢٠١٠/١٠/١٠ أصبح رأس مال المصرف (٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢١٠٦٤ في ٢٠١٠/١٠/١٠ ومع انتهاء إجراءات الزيادة أرسلت نسخ منه للجهات المعنية المذكورة في الكتاب.

وبتاريخ ٢٠١١/٦/٢٦ أصبح رأس مال المصرف (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٦٨٤٥.

بتاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ أصبح رأس مال المصرف (١٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب كتاب دائرة الشركات المرقم ١٦٨٤.

بتاريخ ٢٠١٣/٦/١٦ أصبح رأس المال المصادف (١٨٧,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم (١٤٩٥٧)

بتاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ أصبح رأس مال المصرف (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم ٢٦٧٤

#### ٤- الفروع العاملة :-

- أ- الفرع الرئيسي - باشر نشاطه في ٢٠٠٠/١/٣ (ملك)
- ب- فرع الكفاح - باشر نشاطه في ٢٠٠٠/١١/٢٣ (إيجار)
- ج- فرع النضال - باشر نشاطه في ٢٠٠٠/١٢/٣١ (إيجار)
- د- فرع الربيع - باشر نشاطه في ٢٠٠١/٥/١٠ (إيجار)
- هـ - فرع الدورة - باشر نشاطه في ٢٠٠١/١٢/٢٣ (ملك)
- و- فرع الحارثية - باشر نشاطه في ٢٠٠٤/١/٢ (إيجار)
- ز - فرع المنصور- باشر نشاطه في ٢٠١٠/٧/١٥ (إيجار)
- ح- فرع أربيل - باشر نشاطه في ٢٠١٠/١١/٢١ (ملك)
- ط فرع البصرة - باشر نشاطه في ٢٠١٠/١٢/١ (إيجار)
- ي- فرع النجف - باشر نشاطه في ٢٠١١/٧/٢٤ (ملك)

- ٥- استطاعت الشركة الشرقية للأوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره ٥٠٠ مليون دينار مدفوع بالكامل من قبل مصرف سومر التجاري في عام ٢٠٠٨ ، بهدف تطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية.
- ٦- للمصرف مكتب بيع وشراء العملات الأجنبية تم العمل به في عام ٢٠٠٢ إلا انه متوقف حالياً عن العمل .
- ٧- ساهم المصرف مع سبعة مصارف أهلية في تأسيس الشركة العراقية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ ٣٠ ثلاثون مليون دينار وتم زيادة المبلغ إلى (٣٨٤) مليون دينار .
- ٨- ساهم مصرفنا مع مصارف أهلية أخرى في الشركة العراقية للكفالات المصرفية بحيث بلغت مساهمته (٥٦٠) مليون دينار .

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

##### ١- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات في نهاية السنة المالية ٢٠١٤ (٤١٩) مليار دينار مقابل (٣١٠) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٣ - وهذا يشكل نسبة نمو قدرها ٣٥% مما يؤشر 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 ٢٠١٤ (٢٤٦) مليار دينار مقارنة مع (١٨٥) مليار دينار للسنة السابقة ٢٠١٣ .

٢- الاستثمارات المالية  
بلغ رصيد الاستثمارات المالية (١,٥١٠) مليار دينار للسنة ٢٠١٤ في الشركات  
المختلطة وكما مبين أدناه :-

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة التاريخية دينار	رقم الشهادة
١	مصرف بابل	٢٥٠٠٠٠٠٠	٤٠٧٦٨٧٢٠	٥٠٢١
٢	الشركة العراقية لتصنيع التمور	٥٩١٧١٦	١٣٥٤٢٤١	١٤٣٦١
٣	شركة الصناعات الخفيفة	٣٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	١٨٧٠٩
٤	المصرف الأهلي	٢٠٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠	٨٤٠٢
٥	مصرف الاستثمار	٢٠١٦٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	٩٣٠٧٧
٦	مصرف الشرق الأوسط	٣٦٦٦٦٦٧	٥٩٨٣٣٣٣	١٩٢٣٣
٧	مصرف بغداد	١٦٠٤٥٨٣	٥٥٧١٤٢١	٢٧٩٦
٨	شركة صناعة الكارتون	١٨٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	٦٨٨٣١٧/١
٩	شركة الصناعات الالكترونية	٣٣٧٥٠٠	٣٠٠٠٠٠	١١٥١٢
١٠	شركة الهلال الصناعية	٤٠٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠	١٠٢٠٩
	المجموع		٦٥٠٨٧٧١٥	

- كلفة الشراء التاريخية ٦٥٠٨٧٧١٥
- مساهمة المصرف في الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحدودة ٥٦٠٧١٢٠٠٠
- مساهمة المصرف في شركة الشرقية ٥٠٠٠٠٠٠٠٠
- مساهمة المصرف في شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ٣٨٤٢١٢٢٥٠

١٥١٠٠١١٩٦٥

### ٣. الائتمان :

استمر المصرف بأداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني ، اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الأنشطة الاقتصادية ، فقد بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية السنة ٢٠١٤ (١٤٣) مليار دينار مقابل (١٠٥,٥) مليار دينار للسنة السابقة وهذا الارتفاع البالغ (٣٨,٥) مليار دينار يمثل زيادة في القروض الممنوحة قصيرة الاجل قدرها (٤٢) مليار دينار .

### ٤- البنود خارج الميزانية:

#### ٤-١ خطابات الضمان

بلغ رصيد خطابات قبل تنزيل التأمينات النقدية (٢,١٢٢) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ مقابل (٩,٢١٠) مليار دينار عام ٢٠١٣ وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٧,٠٨٨) مليار دينار .

#### ٤-٢ الاعتمادات المستندية

بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٢,٣٣٢) مليار دينار في ٢٠١٤/١٢/٣١

#### ٥- مصادر التمويل:

٥-١ بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة (١٣٥,٦٩٣) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ مقابل (١٠٥,٢٥٤) مليار دينار للسنة السابقة أي بزيادة قدرها (٣٠,٤٣٩) مليون دينار مما يعطي مؤشر على الكفاءة التسويقية المصرفية في تقديم خدمات مصرفية جيدة للزبائن.

#### ٦- الدائنون:

بلغ رصيد الدائنون (١٨,٦٧٣) مليار دينار في نهاية السنة المالية ٢٠١٤ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (١٣,٥٩٣) مليار دينار كما ان نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات هي (١%) .

#### ٧- رأس المال:

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (٢٥٠) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية ٢٠١٤ وهو يشكل نسبة زيادة قدرها ٣٤% مقارنة بالسنة السابقة .

٨- الاحتياطات:

زاد رصيد الاحتياطات بمقدار (٦٧١) للسنة الحالية ٢٠١٤ عنها للسنة السابقة ٢٠١٣ ، وكما مبين أدناه :-

ألف دينار	الاحتياطات
١,٣١١	احتياطي رأسمالي (٥%)
٣,٥٢٣	احتياطي عام
١,٧٧٧	احتياطي توسعات
١٠٥	احتياطي أسهم مستلمة
٣,١٣٧	فائض متراكم
٩,٨٥٣	المجموع

٩- الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام ٢٠١٤ إيرادات العمليات المصرفية مقدارها (١٤,٩٣٥) مليار دينار ، مقابل (٤٤,٣٩٦) مليار دينار للسنة السابقة ٢٠١٣ ، أي بانخفاض قدره (٢٨,٩٦١) مليار دينار ويشكل ذلك نسبة انخفاض قدرها ٦٥% والجدول أدناه يوضح المقارنة .

اسم الحساب	مليون دينار سنة ٢٠١٤	%	مليون دينار سنة ٢٠١٣	%
إيرادات العمليات المصرفية	١٤,٩٣٥	٩٩,٧%	٤٤,٣٩٦	٩٩,٧%
إيرادات استثمارية	٧٩	٠,٢%	٦٦	٠,٢%
الإيرادات الأخرى	٦	٠,١%	٢٧	٠,١%
المجموع	١٥,٠٢٠	١٠٠%	٤٤,٤٨٩	١٠٠%

١٠- المصروفات الجارية

بلغ إجمالي المصروفات الجارية خلال السنة ٢٠١٤ (١٢,٦٣١) مليار دينار والجدول التالي يوضح البنود الرئيسية لهذه الفقرات .

ت	اسم الحساب	مليون دينار سنة ٢٠١٤	مليون دينار سنة ٢٠١٣
١	الرواتب والاجور	٢,٥٦٠	٢١٥٠
٢	المستلزمات السلعية	١٢٨	٩٣
٣	المستلزمات الخدمية	١,٢٧٧	٩٢٩
٤	مصروفات العمليات المصرفية	٧,٧٨٣	٣٨٤٤٦
٥	الاندثارات	٣٨٥	٥٦٣
٦	ضرائب ورسوم	٤٩٨	٦٤٥
	المجموع	١٢,٦٣١	٤٢٨٢٦

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة:-  
 ١- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم و عدد أسهمهم بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ .

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
١	السيد علي خليل خير الله	٢٤,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠
٢	الست ميسون عبد الرزاق العرادي	٢٤,٨٦٥,٨٤٠,١٧٣
٣	السيدة سحر خليل خير الله	٢٤,٨٥٩,٩٢٨,٩٥٧
٤	السيد قيس عبد الرحمن عارف	٢٧.٠٠٠
٥	السيد طارق قاسم النائب	٢٦٩١٦٣٥
٦	السيد فؤاد حمزة السعيد	٢١١٢٧٩٤
٧	السيد علي ابراهيم كاطع	٣٨٣٤٦٨

٢- لم يتم صرف أي مبلغ لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الهيئة العامة عند مناقشة الحسابات الختامية للمصرف كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، علما انه تم صرف مكافئة لأعضاء المجلس لعام ٢٠١٤ بموافقة الهيئة العامة ٦,٢٢٥,٠٠٠ دينار لرئيس المجلس و الأعضاء .

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

٤- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠١٤ هو (٦) جلسات .



## رابعاً: الرواتب والأجور والعمالة

١- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال ٢٠١٤ إلى العاملين في المصرف (٢,٤٤٨) مليار دينار وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعمال (١١١) 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- طارق عباس جواد	معاون / المدير المفوض
ب- رائد سعدون احمد	خبير
ج- فردوس مهدي العزاوي	مديرة / قسم الائتمان
د- عبد الامير هادي	مدير / قسم غسيل الأموال
هـ- انتصار جميل حسن	مديرة / الفرع الرئيسي

٢- بلغ عدد العاملين في المصرف كما هو في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢٧٥) عاملاً موزعين كما يأتي :-

الأجور السنوية	عدد العاملين/٢٠١٤	عدد العاملين/٢٠١٣
أقل من ٣٠٠٠٠٠٠ دينار	-	٤
أكثر من ٣٠٠٠٠٠٠ دينار	٢٧٥	٢٦٥
المجموع	٢٧٥	٢٦٩

## خامساً: العقود المصمة

أدناه العقود السارية المفعول خلال السنة ٢٠١٤ مع الأشخاص المؤشرة أسماؤهم إزاءها :-

ملاحظات	نوع العقد	المدة	الجهة التي ترالعقاد معها	مبلغ العقد
مستمر	نصب نظام مصرفي متكامل لكافة أنشطة المصرف الحالية والمستقبلية للإدارة العامة والفروع بالدولار الأمريكي .	سنوياً	صباح عبد القادر المختار	٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار
مستمر	تشغيل النظام المصرفي على الحاسبة الالكترونية للإدارة العامة والفروع .	سنوياً	صباح عبد القادر المختار	٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار
مستمر	القيام بأعمال التنظيف الموقعي لكافة مرافق بناية المصرف وتوفير المواد الخاصة بالعمل من مطهرات وأدوات تعقيم و مكائن سحب الأتربة وتنظيف الممرم .	سنوياً	شركة قوس قزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار شهرياً .
مستمر	إيجار بناية فرع الكفاح	سنوياً	ورثة المرحوم محمد إسماعيل بابير	٤٨٠٠ دولار
مستمر	إيجار بناية فرع الحارثية	سنوياً	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاه	١٠٨٠٠٠٠٠٠ دينار
مستمر	إيجار بناية فرع النضال	سنوياً	حسيب صالح حبيب	١٢٠٠٠٠ دولار
مستمر	إيجار بناية فرع الربيع	سنوياً	توفيق رشيد احمد المدلل	١٢٠٠٠٠ دينار
مستمر لمدة ٧ سنوات	إيجار بناية فرع البصرة	سنوياً	عواد حاتم ملاحي	١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار
مستمر	عن نظام السويفت	سنوياً	الشركة الاردنية للشبكات الشرقية ولتكنولوجيا المعلومات	٢٥٠٠٠٠ دولار
مستمر لمدة ٧ سنوات	إيجار بناية فرع المنصور	سنوياً	سعد سلمان خلف	٢٠٠٠٠٠ 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 (١١٦٦) دينار .

سابعاً: مجموع التخصيصات (٥,٥٤٠) مليار دينار استناداً للكشف المرقم (٩) ويتضمن مخصص متراكم للضرائب قدره (١,٠٧١) مليار دينار .

ثامناً: الأرباح العافية

بلغت الأرباح للسنة الحالية (٢,٣١٨) مليار دينار قياساً للسنة السابقة بمبلغ (١,٥٦٦) مليون دينار اي بنسبة زيادة قدرها ٤٨% .

تاسعاً: بيانات أخرى

١- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :-

ألف دينار	سنة ٢٠١٤	سنة ٢٠١٣	نوع الإنفاق
٢٣٤١	٢,٤٩٣	٢٣٤١	الدعاية والإعلان
١٦٦٥٤	١٦,٨٧١	١٦٦٥٤	الضيافة
١٨٨٠٦	١٨,٥٠٤	١٨٨٠٦	نشر و طبع
٣٧٨٠١	٣٧,٨٦٨	٣٧٨٠١	المجموع

مباشراً : التوسعيات :

تم شراء قطعة ارض في موقع متميز في محافظة البصرة قريب مبنى المحافظه 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) . تم شراء قطعة ارض في موقع متميز في شارع الربيع حي الجامعة ليكون موقع جديد لفرعنا هناك كما تم شراء بناية تتكون من ٣ طوابق في موقع متميز في منطقة المنصور ليكون موقع جديد لفرعنا هناك كم شهد عام ٢٠١٤ حملة لتطوير البنى التحتية للفروع واعادة تشييد واجهات حديثة لمعظم فروعنا. كما تم تجهيز الفروع بالاثاث الذي استورد خصيصا لمصرف سومر التجاري.

حادی 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 وبغداد للتدريب على النظام لتطوير أداء المصرف في العمليات الخارجية .

اثني عشر : السياسات المحاسبية :

- (١) 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 .
- (٢) ان الانخفاض في كل من الإيرادات ومصروفات العمليات المصرفية للسنة الحالية عن السنة السابقة يعود الى قيام المصرف في استبعاد عمولة البنك المركزي (على مشتريات العملة الاجنبية من المزاد) للارصدة اعلاه وبنفس النسبة والمقدار بغية عدم تضخيم كل من الإيرادات والمصاريف .
- (٣) ان كشف إيرادات العمليات المصرفية رقم (١٤) يتضمن اخطاء في التبويب خلال السنة ٢٠١٣ وتم تلافي هذه الاخطاء خلال السنة المالية ٢٠١٤ عليه . لاتصح عملية المقارنه بين سنة ٢٠١٣ و ٢٠١٤ نتيجة لذلك .

ثالثه محضر: النظام المصرفي الشامل:

استكمل مصرف سومر التجاري خلال عام ٢٠١٤ بتدريب عدد كبير من موظفين مصرف سومر التجاري على النظام المصرفي الشامل الموحد (ORION) سواء لدى مقر الشركة المتعاقد عليها في بغداد او لدى الشركة الأم في بيروت حيث تم ايفاد المدراء التنفيذيين الى بيروت . كما تم ارسال عدد من موظفي المصرف للتدريب في بيروت لتأهيلهم كمدرسين للموظفين الاخرين (تدريب المدربين) وفي النصف الثاني من عام ٢٠١٤ بدء التشغيل التجريبي للنظام وبصورة متوازية مع النظام القديم واستكملت الادارة والفرع الرئيسي ومعظم فروع بغداد ولم يتبق سوى عدد قليل من الفروع يتوقع استكمالها في عام ٢٠١٥ .

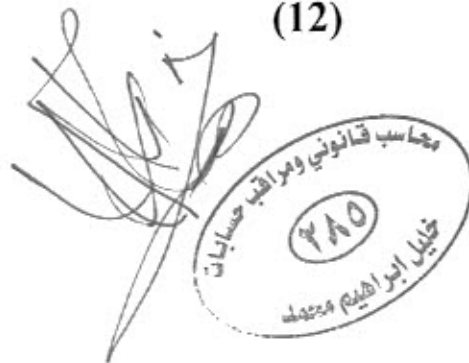
علي خليل خير الله الجميلي

رئيس مجلس الإدارة

فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض

(12)



## لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري المحترمين

م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١

بعد التحية ...


يسر لجنة مراجعة الحسابات إن تقدم تقريرها السنوي لمساهمي المصرف تنفيذًا للالتزاماتها بموجب المادة (٢٤) من قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

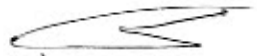
١. لاحظت اللجنة من خلال تدقيقها ومتابعتها أن المصرف قد التزم بما جاء باللائحة الإرشادية إضافة إلى وضع السياسات المتعلقة بالائتمان والاستثمار وتطبيقها حسب قانون المصارف النافذ.
٢. لاحظت اللجنة التزام المصرف بشكل دقيق بتوجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بقانون غسل الأموال رقم (٩٢) لسنة ٢٠٠٤ وكافة لوائح التنظيمية في ضوء (اعرف زبونك).
٣. أكدت اللجنة على كافة الإدارات التنفيذية بضرورة التوثيق المستندي لكافة المعاملات المالية لحفظ الحقوق وتأييد الالتزامات.
٤. 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.
٥. 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.
٦. لاحظت اللجنة تطبيق المصرف لمعيار الإفصاح والشفافية والحوكمة (الإدارة الرشيدة) وبما لا يتعارض مع مبادئ السرية المصرفية بموجب المادتين (٤٩ و ٥٠) من قانون المصارف النافذ.
٧. راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٤ ووجدت أنها متطابقة مع تعليمات البنك المذكور، والتأكيد على اخذ ملاحظات البنك المركزي التي وردت على بعض النقاط في الموازنات الشهرية والموحدة وأخذها بنظر الاعتبار وبتنفيذها والالتزام بإرسال تقاريره وبياناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور.
٨. 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.

٩. 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 .
١٠. لاحظت اللجنة من خلال متابعتها لنشاط الفروع وجود نتائج ايجابية بعد ان تم تقييم أداء هذه الفروع .
١١. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة بين المصرف والجهات ذات العلاقة وتأكد لها بأنه ليس هناك مصلحة شخصية للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض وبقية الموظفين بهذه العقود.
١٢. 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 .
١٣. تم مراجعة تقرير مراقب الحسابات السيد (خليل إبراهيم محمد ) الذي تناول فيه نشاط المصرف ومركزه المالي مؤيدا ان البيانات الختامية لسنة ٢٠١٤ 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/بغداد/ ٢٢١

التاريخ : ٢٠١٥/٦/١٣

تقرير مراقب الحسابات

السادة / مساهمي مصرف سومر التجاري (ش.م.خ) / المحترمون

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ....

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذلك التاريخ وتقرير الإدارة للفترة المذكورة أعلاه بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية :

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير المحاسبية المقبولة قبولا تاما وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة التقييم والتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية خالية من اية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش او الخطأ وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

تنحصر مسؤوليتنا في ابداء الراي حول القوائم المالية في ضوء اجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقا لمعايير التدقيق وتتطلب هذه المعايير تخطيط واداء المراجعة للحصول على الادلة المناسبة للتأكد ان القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطأ .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق المعترف بها .



وقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :

## الإيضاحات والملاحظات :-

### ١- النقدية

أ- بلغ رصيد النقدية في الصندوق ولدى المصارف (٢٤٦) مليار دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة ٢٤% ويعود ذلك الى زيادة رأسمال والحسابات الجارية والودائع .

ب- لدى اجراء المطابقات الاصولية مع كشوفات البنك المركزي العراقي لاحظنا وجود موقوفات قدرها (٣٩) مليار دينار في الحساب الجاري الطليق في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، وقد تحققنا من هذه الموقوفات وتمت تسويتها في بداية السنة ٢٠١٥

ج- البنوك المراسة :-

(١) بلغ رصيد النقدية لدى البنوك المراسة (٦٣,٥٩٣) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ولاحظنا وجود موقوفات وقدرها (٣١,٤٨٧) مليار دينار حسب ما مبين الكشف المرقم (٢٣) المرفق مع كشوفات الميزانية . علما ان الموقوفات اعلاه حوالات مشتراة من المزاد يومي ٢٩,٣٠,٣١ من كانون الاول /٢٠١٤ لم يتم بيعها في حينها حسبما بينت لنا ادارة المصرف .

(٢) قام المصرف في ارسال كتب تأييدات للبنوك المراسة الخارجية ، ولم تتم الاجابة . وعليه تمت المطابقه من قبلنا للارصدة وفقا لاستمارات السويقتات .

د- المصارف المحلية :-

بلغ رصيد هذا الحساب (٣٨٥) مليون دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، وتم التحقق من كشوفات المطابقة وكتب تأييدات الارصدة .

هـ- بلغت نسبة السيولة ١٨٢% (نقدية / الحسابات الجارية والودائع ) وهي نسبة جيدة في هذا المجال .

### ٢- الاستثمارات :-

ا- لازالت قيمة الاستثمارات البالغة (١,٥١٠) مليار دينار شبه ثابتة منذ عدة سنوات ، وتتضمن شراء اسهم من عدة شركات بمبلغ (٦٥) مليون دينار والمساهمة في رأسمال (٣) شركات بمقدار (١,٤٤٥) مليار دينار حسبما يظهره الكشف رقم (٢) المرفق مع كشوفات الميزانية العامة .

ب- لم يقم المصرف في نهاية السنة المالية ٢٠١٤ في اجراء قيد مخصص هبوط قيمة الاستثمارات . بالرغم من انخفاض اسهم المحفظة الاستثمارية بمبلغ (١١,٣٤٠) مليون دينار خلافا للمعيار المحاسبي رقم (١٤)- وبينت لنا ادارة المصرف بأنها قامت اجراء اللازم في شهر ايار ٢٠١٥ .

ج- لم نطلع على المحفظة الاستثمارية لتحقق من ملكية السندات الاستثمارية بالرغم من مطالباتنا العديدة بهذا الشأن .

د- بالنسبة للمبلغ المستثمر والبالغ (٣٨٤) مليون دينار لدى شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة اعلمتنا الشركة بموجب كتاب رسمي بأن رصيد حصة راس مال مصرف سومر في الشركة اصبح (١,٣٤٤) مليار دينار بدلا من المبلغ المثبت في السجلات المذكور اعلاه دون ان يتخذ المصرف اي اجراء لتعديل حصة المساهمة.

و- نوصي بضرورة التوسع مستقبلا في مجال الاستثمارات حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسية لتشغيل الموارد المتاحة وتنوع مصادر الدخل .

### ٣- الائتمان النقدي :-

أ- ان رصيد الائتمان النقدي البالغ (١٤٣) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ زاد عن رصيد السنة السابقة بنسبة ٣٧% .

ب- بلغت ايرادات الفوائد على اجمالي القروض (٨,٥١١) مليار دينار وهي تشكل نسبة ٧% ويعود سبب هذا الانخفاض الى التدني في احتساب الفوائد . اضاف الى ذلك تم منح بعض من هذه القروض في الفصل الاخير من السنة .

### ٤- الائتمان التعهدي :-

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٣,٣٦٥) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ . وهو يشكل ١% من رأسمال المصرف وان النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر ٨٠٠% وهذا يدل على وجود تدني كبير في هذا النشاط المصرفي مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية جديدة بغية تحقيق المزيد من الموارد المصرفية .

### ٥- المدينون :-

أ- بلغ رصيد هذا الحساب (٧,٧٠٨) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة ٣٥٥% علما ان معظم الزيادة تعود الى حدوث سرقة بمبلغ (٥,٢٠٠) مليار دينار . عند نقل المبالغ من البنك المركزي الى المصرف الرئيسي .

ب- نوصي بضرورة بذل المزيد من الجهود مع زيادة فاعلية المتابعة مع الاجهزة الامنية لاعادة المبالغ المسروقة . واتخاذ كافة الاجراءات الاحترازية بغية عدم تكرار سحب مبالغ بهذا الحجم وبدون حماية كافية . للحد من مخاطر مثل هذه السرقات .

ج- كما يتضمن حساب المدينون مبلغ قدرة (١,٤١٨) مليار دينار يمثل ديون متاخرة التسديد وبرائنا ان معظم هذه الديون مضمونه مما يتطلب على القسم القانوني المتابعة الفاعلة لاستحصال حقوق المصرف .

## ٦- الموجودات الثابتة

أ- تم استملاك مباني بقيمة (١,٥٣٩) مليار دينار خلال السنة المالية ٢٠١١ عن تسيل ديون. وخلافا للقواعد المحاسبية لم يتم فصل قيمة المباني عن قيمة الاراضي ، بغية توخي الدقة في التنبؤ المحاسبي . نوصي اجراء اللازم خلال السنة المالية القادمة .

ب- تم بيع عقار رقم ٢٥٥/٣٢٣ والبالغ قيمته (٧٢٦) مليون دينار خلال السنة المالية ٢٠١٢ - غير انه لم يتم تنزيله من حساب المباني خلافا للقواعد والاصول المحاسبية - واعلمنا المصرف انه سيتم اجراء اللازم خلال السنة ٢٠١٥ وذلك بموجب كتابه المرقم ١٢٢١ في ٢٣/٤/٢٠١٥ .

ج- السندات العقارية :- اشارة الى توجيهات البنك المركزي الخاصة في هذا الشأن. تم التحقق من وجود سندات عقارية لحساب الاراضي والمباني كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ والظاهرة في كشف الموجودات الثابتة (كشف رقم ٥) كما تم التحقق ، من وجود سندات عقارية للمباني المستملكة نتيجة تسيل ديون والبالغة (١,٥٣٩) مليار دينار

د- بالرغم من القيام بجرد الموجودات الثابتة لحساب الاثاث والاجهزة المكتبية الا انه لم يتم مطابقت نتائج الجرد مع الارصدة السجلية وعليه نوصي بضرورة اعداد وتصميم نظام للموجودات الثابتة على الحاسوب بغية تحقيق السيطرة على احتساب الاندثارات والاستبعادات والاضافات وبرأينا يتم ذلك عن طريق لجنة تشكل لتقييم الموجودات القديمة واعتبارها ارصدة افتتاحية ابتداء من عام ٢٠١٥ ونظرا لاهمية الموضوع نوصي اجراء اللازم في اقرب وقت ممكن . وتحت اشراف مجلس الادارة ولجنة المراجعة .

## ٧- مشروعات تحت التنفيذ:-

أ- بلغ رصيد هذا الحساب (١١,٤٩٣) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة ٥٥% .

ب- ان قيمة الاراضي البالغة (٤,٤٢٩) مليار دينار المشتراة خلال السنة المالية ٢٠١٤ - والظاهرة في حساب مشروعات تحت التنفيذ تم التحقق من وجود السندات العقارية المحدثة لها .

ج- يتضح من الفقرة اعلاه هناك توسع دون وجود موازنة تخطيطية تحقق التوازن والسيطرة من الموارد النقدية والاستخدامات لاغراض العمليات التشغيلية والاستثمارية .

## ٨- التخصيصات :-

أ- بلغ رصيد هذا الحساب (٥,٥٤٠) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ . وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة ٥٦% ويعود معظم الزيادة الى احتساب مخصص مخاطر الائتمان والبالغ (٤,٤٣٥) مليار دينار والمحاسب وفقا للائحة الارشادية للبنك المركزي .

ب- يتضمن الحساب اعلاه مخصص ضرائب متراكم قدرة (٧٢٤) مليون دينار حيث كان يتم تحميل حساب ضرائب الدخل المدفوعة عينا على الدخل بدلا من اطفاء المخصص مما ادى الى تراكمه وهذا خلافا للقواعد المحاسبية المتعارف عليها. وعليه نوصي بضرورة عكس المبلغ اعلاه على حساب ايرادات سنوات سابقة خلال السنة المالية القادمة

## ٩- الحسابات الجارية والودائع :-

ان رصيد هذا الحساب البالغ (١٣٥) مليار دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، زاد عن رصيد السنة السابقة بنسبة ٢٩% . علما ان رصيد الحوالات الخارجية تشكل نسبة ٤٣% من الرصيد اعلاه .

مما يتطلب ايلاء رقابة مستمرة على السوفيتات المرسله من البنوك المرسله بغية السيطرة على حساب الحوالات الخارجية .

## ١٠- الارباح والخسائر :-

أ- حقق المصرف ربحا قدرة (٢,٣١٨) مليار دينار خلال السنة المالية ٢٠١٤ مقابل ربحا قدرة (١,٥٦٦) مليار دينار خلال السنة السابقة .

ب- يتضح من الفقرة (أ) اعلاه ومن المسيرة التاريخية للمصرف خلال السنوات الخمس الماضية (٢٠١٠-٢٠١٤) ان مستوى تحقيق الارباح لا يتماشى مع الجدوى الاقتصادية لرأس المال المدفوع ، وهذا يؤشر خلل في وضع السياسات الاستراتيجية والتنفيذية ، مما يتطلب على مجلس الادارة اجراء تغيير جذري شامل في سياساته .

ج- برأينا ان احد اهم الاسباب في عدم تحقيق الارباح بالمستوى المطلوب يعود الى :-

- (١)- عدم وجود موازنات تخطيطية معدة مسبقا للايرادات والمصاريف وعلى مستوى الفروع ، بحيث يتم المسانلة لمدرء الفروع لكل اربعة اشهر عن اسباب الاخفاق في تحقيق الاهداف
- (٢)- عدم منح مدرء الفروع الصلاحيات المناسبة والملائمة في مجالات الائتمان النقدي والتعهدي والاستثماري.
- (٣)- عدم الاستعانة بالاستشاريين والخبراء من ذوي الخبرة والاختصاص في بعض أنشطة المصرف .
- (٤)- ضعف شديد في اجراء التدقيق الداخلي ومراقبة تحقيق الإيرادات .
- (٥)- عدم وجود شعبة للدراسات والبحوث ، تقوم بتقديم دراسات وبحوث دورية تهدف الى رفع مستوى الكفاءة والاداء للعمليات المصرفية والكادر الوظيفي . ويجاد بيئة موانمة للمخاطر ، اضافة الى البحث عن خطوط تشغيلية جديدة للعمليات المصرفية .
- (٦)- ان المصاريف الادارية ( الرواتب والاجور والمستلزمات السلعية والخدمية ) هي حسب رأينا تحت السيطرة ، ولم تشكل هذه المصاريف تأثير محسوس على تدني الارباح .

## ١١- كتب التأييدات :-

لم نطلع لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة ارسدتهم الظاهرة، في السجلات كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

## ١٢- الدعاوى :-

- أ- لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.
- ب- هناك دعاوى عددها (١١) ومبلغها (١٢٠.٥٠٠) مليون دينار مقامة من قبل المصرف على الغير ونوصي بضرورة قيام القسم القانوني بمتابعة فاعلية لاستحصال حقوق المصرف.

## ١٣- كفاية راس المال :-

بلغت كفاية راس المال ١٨٦% حسب جدول الاوزان المرجح له لدرجة المخاطر . علما ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي هي ١٥% وقانون المصارف هي ١٢% ومقررات بازل هي ٨% ويعود سبب ارتفاع النسبة الى الانخفاض في نشاطات الائتمان النقدي والتعهدي نسبة الى راس المال وراس المال المساند .

## ١٤- راس المال :-

تم زيادة راسمال المصرف من (١٨٧,٣٠٠) مليار دينار الى (٢٥٠,٠٠٠) مليار دينار وذلك بعد اكتمال كافة الاجراءات القانونية وموافقة دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد ٢٦٧٤ في ٢٩/١/٢٠١٤ ، وكذلك موافقة البنك المركزي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان بموجب الكتاب ذي العدد ٢٠٥٥/٣/٩ في ٢٠١٤ /٢/٢٠ .

## ١٥- الشؤون الاخرى والقانونية :-

- أ- اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب – وذلك بعد الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت حسب متطلبات البنك المركزي .
- ب- لازالت اجراءات الرقابة الداخلية غير فاعلة بسبب عدم وجود موازنة تخطيطية مع عدم فاعلية اجراءات التدقيق الداخلي – كما لم نطلع على وجود تقارير دورية رقابية تتضمن الملاحظات الخاصة بالائتمان وبعض المتطلبات المنصوص عليها في قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .
- مما يستوجب تحسين اداء الرقابة الداخلية وتحويلها الى رقابة تحوطية ووقائية واشراك الموظفين في دورات تخصصية في هذا المجال . وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي .
- د- قام المصرف في تعيين محاسب قانوني ومراقب حسابات خلال السنة المالية ٢٠١٤ لغرض تدقيق حساب الحوالات الخارجية ، والتحقق من صحتها . وتم تزويد البنك المركزي بتقارير شهرية عن ذلك وفقا لتعليمات رقم ٢١/٣/٩ في ٢٠١٤/١/١٤ .

و- نوصي بضرورة تفعيل اجراءات لجنة مراجعة الحسابات وتشكيل لجان مثل لجنة المخاطر ولجنة تدقيق الحسابات من قبل مجلس الادارة .

وخضوعا لذلك ويقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات الشركة وفقا للمعلومات المعطاة لنا :-

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وتضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد الشركة واستخدام هذه الموارد .

٢- ان عملية الجرد للموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم (وبأ شرافنا) وان نتائج الجرد للموجودات الثابتة (الاثاث والاجهزة المكتبية ) لم يتم مطابقتها مع السجلات . وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة .

٣- وان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الادارة بصورة شاملة ومسيرة الشركة خلال السنة موضوع التدقيق وانه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات الساندة .

٤- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للنظام المحاسبي الموحد والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

### خلاصة الرأي :-

ومع مراعاة ما جاء في اعلاه من ملاحظاتنا وبراينا ( عدا الملاحظة رقم ١٠ ) واستنادا للمعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤ ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



e- mail: [khalelaccounting@yahoo.com](mailto:khalelaccounting@yahoo.com)

ص.ب بغداد / الجادرية - ٢٣٥٣ :tel 07703281753-07805831503-07906503696



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

الف دينار

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
<b>الموجودات المتداولة</b>			
186,088,760	248,141,650	النقود	18
1,010,011	1,010,011	الاستثمارات	15
105,472,401	143,049,826	الائتمان النقدي	14
1,696,872	7,708,172	المدينون	16
294,268,044	399,909,659	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	
<b>الموجودات الثابتة</b>			
9,297,855	9,167,541	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	11
55,756	44,976	النفقات الايرادية المؤجلة	118
7,412,118	11,493,296	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت	12
16,765,729	20,705,813	<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>	
311,033,773	420,615,472	<b>مجموع الموجودات</b>	
<b>الحسابات المتقابلة</b>			
2,376,763	3,365,782	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	19

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

تابع - الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤  
الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2014 دينار	2013 دينار
	مصادر التمويل		
	مصادر التمويل قصيرة الاجل		
22	التخصيصات	5,653,733	3,897,656
25	حسابات جارية وودائع	135,693,684	105,254,247
26	الدائنون	18,760,232	5,081,323
	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	160,107,649	114,233,226
	مصادر التمويل طويلة الاجل		
211	راس المال الاسمي والمدفوع	250,000,000	187,300,000
22	الاحتياطيات	10,507,823	9,500,541
	مجموع حقوق المساهمين	260,507,823	196,800,541
	مجموع مصادر التمويل	420,615,472	311,033,773
29	الحسابات المتقابلة		
	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	3,365,782	2,376,763

رئيس مجلس الادارة  
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض  
فؤاد حمزة السعيد

مدير الشؤون المالية  
رحيم عباس دويج

خليل ابراهيم محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
خليل ابراهيم محمد  
23





شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف حساب الارباح والخسائر والتوزيع الموحد

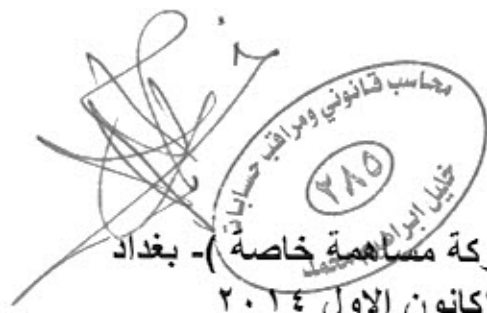
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول ٢٠١٤

الف دينار

الف دينار

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
<b>ايرادات النشاط الجاري</b>			
557,921	474,267	عمولات مستلمة	423
44,396,061	14,935,936	ايرادات العمليات المصرفية	44
66,590	79,402	ايرادات الاستثمارات المالية	46
45,020,572	15,489,605		
<b>تنزل مصروفات العمليات الجارية</b>			
3,247,708	4,037,789	المصروفات الادارية	33-31
38,446,314	7,783,118	مصروفات العمليات المصرفية	34
563,171	385,227	الاندثارات والاطفاءات	37
42,257,193	12,206,134	مجموع المصاريف	
2,763,379	3,283,471	فائض (عجز) العمليات	

27,211	6,904	تضاف / الايرادات الاخرى	49
تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى			
661,323	569,587	المصروفات التحويلية	38
140,488	6,343	المصروفات الاخرى	39
1,988,779	2,714,445	فائض العمليات الجارية	
المرحلة الثانية يوزع كما يلي :-			
48,446		اطفاء العجز المتراكم	
291,050	407,167	اطفاء العجز المتراكم مخصص الضرائب 15%	224
82,464	115,364	احتياطي راس المال 5%	2142
189,788	280,792	احتياطي توسعات 15%	
1,377,031	1,911,122	ارباح غير موزعة	217



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

الف دينار الف دينار

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	الموجودات المتداولة		
185,399,430	246,912,778	النقود	18	1
1,510,011	1,510,012	الاستثمارات	15	2
105,472,401	143,049,826	الائتمان النقدي	14	3
1,511,872	7,583,172	المدينون	16	4
293,893,714	399,055,788	مجموع الموجودات المتداولة		
		الموجودات الثابتة		
9,297,238	9,167,111	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	11	5
55,756	44,976	النفقات الايرادية المؤجلة	118	6
7,412,118	11,493,296	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت	12	7
16,765,112	20,705,383	مجموع الموجودات الثابتة		
310,658,826	419,761,171	مجموع الموجودات		
		الحسابات المتقابلة	19	8
2,376,763	3,365,782	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل		

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
خليل ابراهيم محمد  
٢٨٥

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
تابع - الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
2013	2014			
دينار	دينار			
<b>مصادر التمويل</b>				
<b>مصادر التمويل قصيرة الاجل</b>				
3,841,637	5,540,481	التخصيصات	22	9
105,254,247	135,693,685	حسابات جارية وودائع	25	10
5,080,234	18,673,825	الدائنون	26	11
114,176,118	159,907,991	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل		
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>				
187,300,000	250,000,000	راس المال الاسمي والمدفوع	211	12
9,182,702	9,853,180	الاحتياطيات	22	13
196,482,702	259,853,180	مجموع حقوق المساهمين		
310,658,820	419,761,171	مجموع مصادر التمويل		
<b>الحسابات المتقابلة</b>				
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	29	8
2,376,763	3,365,782			

رئيس مجلس الادارة  
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض  
فؤاد حمزة السعيد

مدير الشؤون المالية  
رحيم عباس دويج

خليل ابراهيم محمد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

اشارة التوقيع: رنا الاقثم / بغداد / ٢٠١٤  
ص ١٢ / ٦ / ١٥

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
خليل ابراهيم محمد  
٢٨٥



شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف حساب الارباح والخسائر والتوزيع

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
2013	2014			
الف دينار	الف دينار			
44,396,061	14,935,936	ايرادات النشاط الجاري ايرادات العمليات المصرفية	44	14
66,590	79,402	ايرادات الاستثمارات المالية	46	15
44,462,651	15,015,338			
3,172,651	3,965,886	تنزل مصروفات العمليات الجارية المصروفات الادارية	33-31	16
38,446,115	7,783,118	مصروفات العمليات المصرفية	34	17
563,013	385,041	الاندثارات والاطفاءات	37	
42,181,779	12,134,045			
2,280,872	2,881,293	فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى تضاف الايرادات التحويلية والآخرى		
27,211	6,904	الايرادات الاخرى	49	20
27,211	6,904			
660,973	563,649	تنزل المصروفات التحويلية والآخرى المصروفات التحويلية	38	18
80,238	6,343	المصروفات الاخرى	39	21
741,211	569,992			
1,566,872	2,318,205	الفائض القابل للتوزيع		

موزع كما يلي :

235,031	347,730	مخصص ضريبة الدخل ١٥ %	224	9
66,592	98,523	احتياطي الزامي ٥ %	212	13
189,788	280,792	احتياطي توسعات ١٥ %	214	13
1,075,461	1,591,160	ارباح غير موزعة	217	13
1,566,872	2,318,205	( فائض السنة )		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل والاحتياطي الالزامي بموجب قانون الشركات  
رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

1- تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل

	<u>الف دينار</u>
صافي الربح بموجب الحسابات	2,318,205
الضريبة المتحققة بنسبة ١٥ % من المبلغ اعلاه	347,730
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي	1,970,475
الاحتياطي الالزامي بنسبة ٥ % من المبلغ اعلاه	98,523
صافي الربح المعدل الخاضع للاحتياطي الالزامي	1,871,952
احتياطي التوسعات بنسبة ١٥ % من المبلغ اعلاه	280,792
الباقى / الربح القابل للتوزيع	1,591,160

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31

2013		2014		التفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
1,566,872		2,318,205		اولا - الفائض قبل التوزيع
	563,013		385,041	الاندثارات والاطفاءات
563,013	563,013	385,041	385,041	المجموع
2,129,885		2,703,246		الفائض بعد اضافة التدفقات الغير النقدية
				ثانيا - التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
	296,914		30,439,437	تضاف : زيادة في الودائع
	-30,780,118		-37,577,424	تنزل : زيادة في الائتمان
	-27,229,552		-6,071,300	تنزل : زيادة في المدينون
	-1,423,616		13,593,591	تضاف : زيادة في الدائون
-1,830,036	-1,830,036	384,304	384,304	المجموع
299,849		3,087,550		الرصيد بعد اضافة التدفق النقدي للنشاط التشغيلي
				ثالثا - التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
	0		2252	تضاف : تسويات قيادية على مخصص الاندثار المتراكم
	-71,965		-246,387	تنزل : الزيادة في الموجودات الثابتة
	-335,041		-4,081,178	تنزل: الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
-407,006	-407,006	-4,325,313	-4,325,313	المجموع
-107,157		-1,237,763		الرصيد بعد تنزيل التدفق النقدي للانشطة الاستثمارية
				رابعا - التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
	36,300,000		62,700,000	تضاف : الزيادة في راس المال
	0		-1,300,000	تنزل : النقص في الاحتياطات
			-500,000	تنزل : النقص في التخصيصات
	766,071		1,851,115	تضاف : زيادة مخصص مخاطر الائتمان
36,958,914		61,513,347		صافي الزيادة في النقد
148,440,516		185,399,430		النقد في ١/١/٢٠١٤
185,399,430		246,912,777		النقد في ٣١/١٢/٢٠١٤



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
النقود كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار

كشف رقم (١)

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
5,119,809	8,065,071	نقدية في الصندوق	181
		نقد لدى المصارف	183
18,676	358,882	نقد لدى المصارف المحلية	1831
113,179,862	155,293,029	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	1832
13,330,251	14,648,768	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	18
31,125,268	4,952,615	اوراق نقدية اجنبية	186
22,625,564	63,594,413	نقد لدى المصارف الخارجية	187
<u>185,399,430</u>	<u>246,912,778</u>	مجموع النقود	

مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

كشف رقم (٢)

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

رقم الشهادة	الكلفة التاريخية دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة	ت
٥٠٢١	٤٠٧٦٨٧٢٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	مصرف بابل	١
١٤٣٦١	١٣٥٤٢٤١	٥٩١٧١٦	الشركة العراقية لتصنيع التمور	٢
١٨٧٠٩	١٢٥٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	شركة الصناعات الخفيفة	٣
٨٤٠٢	٣٩٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	المصرف الأهلي	٤
٩٣٠٧٧	٤٦٠٠٠٠٠	٢٠١٦٠٠٠	مصرف الاستثمار	٥
١٩٢٣٣	٥٩٨٣٣٣٣	٣٦٦٦٦٦٧	مصرف الشرق الأوسط	٦
٢٧٩٦	٥٥٧١٤٢١	١٦٠٤٥٨٣	مصرف بغداد	٧
٦٨٨٣١٧/١	٧٥٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	شركة صناعة الكارتون	٨
١١٥١٢	٣٠٠٠٠٠	٣٣٧٥٠٠	شركة الصناعات الالكترونية	٩
١٠٢٠٩	٦١٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	شركة الهلال الصناعية	١٠
	٦٥.٨٧٧١٥		المجموع	

٦٥.٨٧٧١٥

٥٦.٧١٢٠٠٠

٥٠.٠٠٠.٠٠٠

٣٨٤٢١٢٢٥٠

١٥١.٠١١٩٦٥

- 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  
حسابات الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار		كشف رقم (٣)	رقم الدليل المحاسبي
2013	2014	اسم الحساب	
الف دينار	الف دينار		
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	142
83,539,355	124,971,086	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار / قطاع خاص	1427
161,510	143,089	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار / قطاع خاص	1429
<u>83,700,865</u>	<u>125,114,175</u>		
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	143
124,361	113,080	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	1436
2,097,015	1,003,711	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	1437
<u>2,221,376</u>	<u>1,116,791</u>		
		<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	144
<u>19,550,160</u>	<u>16,818,860</u>	الكمبيالات المخصومة	1441
		مجموع القروض والحسابات الجارية المدينه ( مجموع الائتمان النقدي )	
<u>105,472,401</u>	<u>143,049,826</u>		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
المدينون كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار

كشف رقم (٤)

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		حسابات مدينة متبادلة	163
		حسابات مدينة متنوعة	166
1,020,028	810,674	ايرادات مستحقة	1662
13,500	51,000	مصروفات مدفوعة مقدما	1663
43,852	5,251,147	فروقات نقدية مالية	1665
413	413	نفقات قضائية	1666
1,077,793	6,113,234	مجموع حسابات مدينة متنوعة	
10	10	مدينو نشاط جاري	1617
44,339	50,954	سلف المنتسبين	1672
		حسابات مدينة اخرى	169
5,430	1,044,374	حسابات جارية مدينة	16911
254,300	232,100	كمبيالات مستحقة غير مدفوعة	16912
130,000	142,500	مدينو الديون متاخرة التسديد	16917
389,730	1,418,974	مجموع حسابات مدينة اخرى	
1,511,872	7,583,172	مجموع المدينون	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٤

الف دينار	المجموع	مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي نسبة الاندثار
			116 مختلفة	115 20%	114	113 10%	112 5%	111	
11967845			644103	1275	23715	195026	9018326	2085400	الكلفة في ٢٠١٣/١/١
1784955		1539500	101149		36750	107556			الاضافات خلال السنة
1538568							1538568		التزيلات خلال السنة
12214232		1539500	745252	1275	60465	302582	7479758	2085400	الكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١
2670607			472512	1595	2372	103220	2090908		من ميزان المراجعة
374261			129905	255	12093	51363	180645		مخصص الاندثار في
3492			3492						٢٠١٣/١/١
1239						1239			يضاف اندثار السنة الحالية
3047121			605909	1850	14465	153344	2271553		يضاف تسوية قيدية
9167111		1539500	139343	-575	46000	149238	5208205	2085400	تطرح تسوية قيدية
									رصيد الاندثار المتراكم في
									٢٠١٤/١٢/٣١
									القيمة الدفترية كما في
									٢٠١٤/١٢/٣١

ايضاح / ظهر حساب القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١ لحساب ١ لعدد والقوالب دائنة بمبلغ (٥٧٥) الف دينار نوصي بضرورة تلافي ذلك وفي حالة اقرار استمرار احتساب الاندثار على الموجودات التي استنفذت كلفتها يؤخذ مخصص الانثار الفانض عن الكلفة الى احتياطي ارتفاع الاسعار

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
النفقات الايرادية الموجلة كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٤

كشف رقم (٦)

الف دينار الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	مجموع الاطفاء	اطفاء السنة الحالية	رصيد الاطفاء	الكلفة الكلية كما في ٢٠١٣/١/١	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
44,976	10,780	10,780		55,756	ديكورات وتركيبات وقواطع	1186

كشف مشاريع تحت التنفيذ كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

كشف رقم (٧)

2013 الف دينار	2014 الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		مشاريع تحت التنفيذ	12
7,412,118	2,035,158	دفعات مقدمة	1291
	5,028,318	مباني	1221
	4,429,820	اراضي بناء	1212
7,412,118	11,493,296	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (٨)

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		<u>خطابات الضمان الصادرة</u>	
9,210,937	2,122,384	خطابات الضمان الداخلية والمصدرة والخارجية	2921/1921
7,533,037	695,703	تنزل . تامينات لقاء خطابات الضمان	2552
<u>1,677,900</u>	<u>1,426,681</u>		
		<u>الاعتمادات الصادرة</u>	
2,423,230	2,332,000	الاعتمادات المستندية الصادرة	2931/1931
1,724,367	392,898	تنزل . تامينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
698,863	1,939,102		
<u>2,376,763</u>	<u>3,365,783</u>	مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التامينات )	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (٩)

الف دينار	التنزيلات دينار	الاضافات دينار	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار					
4,435,181		1,851,115	2,584,066	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	222
1,071,778	500,000	347,730	1,224,048	مخصص ضريبة الدخل	224
33,522			33,522	مخصص هبوط قيمة الاستثمار	2251
				مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	2257
5,540,481	500,000	2,198,845	3,841,636	المجموع	



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار		كشف رقم (١٠)
2013	2014	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار	اسم الحساب
		حسابات جارية دائنة
		حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي
700	700	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني
30,609,842	17,690,635	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / شركات
6,204,633	14,906,316	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / افراد
3,423,377	1,326,417	الصكوك المعتمدة
11,122	11,122	حسابات جارية دائنة / غير متحركة
37,586	176,220	حسابات جارية بالعملة الاجنبية
40,287,260	34,111,410	
		حسابات الادخار
13,655,181	14,400,762	حسابات التوفير
2,472,689	2,207,964	حسابات التوفير (بالعملة الاجنبية)
16,127,870	16,608,726	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
13,767,782	20,257,214	الودائع الثابتة وبنادار / القطاع الخاص
2,519,874	3,580,482	الودائع الثابتة وبنادار / القطاع الخاص / بالعملة الاجنبية
1,978,241	1,600,232	الودائع الجارية / القطاع الخاص / افراد بالعملة الاجنبية
195,687	234,165	الودائع الجارية / القطاع الخاص / شركات بالعملة الاجنبية
18,461,584	25,672,093	
9,257,402	1,088,601	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
		الحوالات والشيكات الداخلية
2,105,796	516,549	السفاتح المسحوبة على المصرف
12,530	11,954	الشيكات المسحوبة على المصرف
2,118,326	528,503	
		الحوالات والشيكات الخارجية
19,001,805	57,684,352	الحوالات الخارجية المباعة
105,254,247	135,693,685	مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
الداننون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (١١)

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
الف دينار	الف دينار		
		داننو النشاط الجاري	261
	14,711,368	داننو قطاع مالي	2613
34,210	71,002	داننو القطاع الخاص / شركات	2616
21,599	22,779	داننو القطاع الخاص / افراد	2617
55,809	14,805,149	داننو نشاط جاري	265
		حسابات داننة متنوعة	266
949,124	949,124	تامينات مستلمة	2661
1,610,316	740,936	ايرادات مستلمة مقدما	2662
30,000	45,849	مصاريف مستحقة	2663
132,373	158,279	رواتب واجور مستحقة	2664
9,912	3,954	رسوم الطابع المالية المستحقة	26663
		ايداعات الاككتاب	26696
520,950	20,950	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	26695
1,676,022	1,838,790	فوائد مستحقة	26631
4,928,697	3,757,882		
8,781	3,069	استقطاعات لحساب الغير	267
86,947	107,725	حسابات داننة اخرى	269
95,728	110,794		
5,080,234	18,673,825	مجموع الداننون	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
حساب رأس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار

كشف رقم (١٢)

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
151,000,000	187,300,000	الرصيد الافتتاحي	221
36,300,000	62,700,000	الاضافات خلال السنة	
<u>187,300,000</u>	<u>250,000,000</u>	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
الاحتياطات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

الف دينار

المجموع	الفائض المتراكم	احتياطي اسهم مستلمة	احتياطي توسعات (متنوعة)	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي	نوع الاحتياطي
دينار	217 دينار	215 دينار	214 دينار 15%	213 دينار	212 دينار 5%	رقم الدليل المحاسبي الحركة خلال السنة
7,882,705	1,545,628	105,304	1,496,686	3,522,743	1,212,344	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
1,970,475	1,591,160		280,792		98,523	الاضافات خلال السنة
						التنزيلات خلال السنة ارباح السنة الحالية
9,853,180	3,136,788	105,304	1,777,478	3,522,743	1,310,867	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
 إيرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤  
 كشف رقم ١٤  
 الف دينار

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		ايرادات خدمات متنوعة	437
		ايرادات العملات الاجنبية	441
34,980	3,853,150	ايرادات بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	4413
		ايرادات التسليفات والقروض	442
1,797,410	2,312,917	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	4421
350,146	167,907	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
37,669,089	4,953,448	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق التجارية	4423
7,440	299,000	ايرادات التسليفات المتنوعة	4424
758,570	777,965	فوائد القروض الممنوحة بالعملة الاجنبية	4425
40,582,655	8,511,237		
		عمولات الحوالات	443
41	590	عمولات الحوالات الداخلية	4431
75	476,329	عمولات الحوالات الخارجية	4432
478,474	231,505	فوائد تاخيرية للحوالات المبتاعة	4433
478,590	708,424		
		عمولات الاعتمادات	444
317,167	419,540	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
1,288,220	198,690	عمولات الحوالات المستندية	4445
1,605,387	618,230		
257,006	148,276	ايرادات خطابات الضمان	445
115,630	110,112	عمولة الضمان الدفع الاجل	446

		عمولات مصرفية متنوعة	447
472,268	481,388	عمولة اصدار السافنج واعتمادات الصكوك	4471
	5	عمولة تغذية حسابات المصرف	4472
780,731	259,840	عمولات مصرفية اخرى	4479
	50,287	عمولات مصرفية اخرى / دولار	4470
1,252,999	791,520		
		مصروفات مستردة	448
3,467	2,771	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
65,133	191,924	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
212	292	عمولات الاتصالات المستردة / دولار	4481
68,812	194,987		
44,396,059	14,935,936	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	

\* ان كشف ايرادات العمليات المصرفية رقم (١٤) يتضمن اخطاء في التبويب خلال السنة ٢٠١٣ وتم تلافي هذه الاخطاء خلال السنة المالية ٢٠١٤ عليه لاتصح عملية المقارنة بين سنة ٢٠١٣ و ٢٠١٤ نتيجة لذلك

ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤  
كشف رقم (١٥)

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
الف دينار	الف دينار		
66553	79402	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	462
		فوائد الاستثمارات اليلى	4632
37		فوائد الودائع بالعملة الاجنبية	46322
66590	79402	مجموع ايرادات الاستثمارات	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (١٦) رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
الف دينار	الف دينار		
1,464,010	1,858,138	الاجور النقدية للعمال	312
		الاجور	3121
49,806	45,192	مخصصات عائلية	3122
2,995	2,480	اجور اعمال اضافية	3123
319,035	307,461	مكافآت تشجيعية	3124
18,301	19,688	مخصصات مهنية	3125
145,825	161,674	مخصصات تعويضية	3126
55,512	54,164	مخصصات اخرى	3129
2,055,484	2,448,797		
94,612	111,308	المساهمة في الضمان الاجتماعي	315
2,150,096	2,560,105	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	32
29,248	38,020	الوقود والزيوت	322
		المتنوعات	325
23,308	21,217	لوازم ومهمات	3251
19,455	53,332	القرطاسية	3252
42,763	74,549		
20,616	15,581	المياه والكهرباء	327
92,627	128,150	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
69,971	20,460	صيانة المباني	3321
5,772	19,457	صيانة الات ومعدات	3313
2,502	2,543	صيانة وسائل نقل وانتقال	3314
	21,059	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	3316
37,509		صيانة عدد وقواب	3315
115,754	63,519		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
تابع - المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
39,900	142,635	خدمات ابحاث واستشارات	332
		دعاية وطبع وضيافة	333
2,341	2,493	دعاية وعلان	3331
18,806	18,504	نشر وطبع	3332
16,654	16,871	ضيافة	3333
3,720		مؤتمرات وندوات	3336
41,521	37,868		
		نقل وايقاد واتصالات	334
43,991	47,042	نقل العاملين	3341
940	1,605	نقل السلع والبضائع	3342
53,100	93,960	السفر والايقاد	3343
62,123	145,117	اتصالات عامة	3344
160,154	287,724		
		استنجاز موجودات ثابتة	335
120,224	139,330	استنجاز مبانى ومنشآت	3352
188	2,225	استنجاز الات ومعدات	3353
355		استنجاز وسائل نقل وانتقال	3354
120,767	141,555		
		مصرفات خدمية متنوعة	336
70,452	103,969	اشراكات وانتماءات	3361
71,795	94,963	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363
10,399	11,621	خدمات قانونية	3365
162,594	139,454	خدمات مصرفية	3366
1,175	113,531	تدريب وتاهيل	3367
40,000	36,000	خدمات محاسبية / اجور تدقيق الحسابات	33682
95,417	104,792	مصرفات خدمية اخرى	3369
451,832	604,330		
929,928	1,277,631	مجموع المستلزمات الخدمية	
3,172,651	3,965,886	مجموع المصاريف الادارية	



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
 مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤  
 الف دينار

كشف رقم (١٧)

2013	2014	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الف دينار	الف دينار		
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>	342
720,950	809,638	فوائد حسابات التوفير	3421
1,590,844	1,873,904	فوائد الودائع الثابتة	3422
252,391	344,185	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية	346
53,084	3,626	فوائد الاقتراض الداخلي	3423
2,617,269	3,031,353		
35,062,774	2,900,650	العمولات المصرفية المدفوعة	343
		فروقات تقييم العملة الاجنبية	344
		<u>مصروفات عن تخصيصات متنوعة</u>	345
766,072	1,851,115	مخاطر الائتمان	3454
<u>38,446,115</u>	<u>7,783,118</u>	مجموع مصروفات العمليات المصرفية	

كشف المصروفات التحويلية والاخرى  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (١٨) رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
الف دينار	الف دينار		
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
16,437	64,046	تعويضات وغرامات	3832
	120	نفقات خدمات خاصة	3834
	1,290	اعانات منتسبين	3851
16,437	65,456		
		ضرائب ورسوم	384
241		رسوم الطوابع المالية	3843
634,844	398,786	ضرائب ورسوم متنوعة	3845
9,451	99,407	ضرائب عقارية	3846
644,536	498,193	مجموع الضرائب والرسوم	
660,973	563,649	مجموع المصروفات التحويلية	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
الايرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (١٩) رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
الف دينار	الف دينار		
0	0	ايرادات تحويلية متنوعة	483

الايرادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (٢٠) رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
الف دينار	الف دينار		
5767		ايرادات سنوات سابقة	491
21105	116	ايرادات عرضية	492
339	6788	ايرادات عرضية / دولار	4922
27211	6904	مجموع الايرادات الاخرى	

المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٤

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (٢١) رقم الدليل المحاسبي
2013	2014		
الف دينار	الف دينار		
49685	6026	مصروفات سنوات سابقة	391
		مصروفات عرضية	392
28623		مصروفات عرضية / دولار	39211
1930	317	خسائر راسمالية	393
80238	6343	مجموع المصروفات الاخرى	

# كشف رقم (٢٢)

## مصرف سومر التجاري

أرصدة وعدد المبالغ والمعاملات المنجزة خلال سنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الأخرى

اسم الحساب	القطاع العامل	الرصيد المدور من السنة السابقة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		الرصيد في نهاية السنة	
		عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
نوع الخطاب الضمان الصادر أو الغرض منه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انواع الاعتمادات المستندية	خاص	٢	٢٤٢٣	٧	٥٩٧٩	٧	٦٠٧٠	٢	٢٣٣٢
الحوالات الصادرة	خاص	٦	١٩٠٠١	٩٠٠	٣٧٩٩٤٦٢	٨٩٢	٣٧٦٠٧٧٩	١٤	٥٧٦٨٤
المجموع	خاص	٨	٢١٤٢٤	٩٠٧	٣٨٠٥٤٤١	٨٩٩	٣٧٦٦٨٤٩	١٦	٦٠٠١٦

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
٢٨٥  
خليل ابراهيم محمد

فؤاد حمزة السعيد  
المدير المفوض

ابراهيم اسماعيل هاشم  
مدير القسم الدولي  
٢٠١٥/٢/١٨

مصرف سومر التجاري  
القسم الدولي

## كشف رقم (٢٤)

كشف الحسابات لدى المصارف الخارجية كما هي في ٢٠١٤/١٢/٣١

التسلسل	اسم البنك المرسل	مايعادلة بالدينار	الملاحظات
١	البنك الاردني	١٣٠١٦٥٢,٤٤	مطابق مع البنك المرسل.
٢	بنك الاسكان	٥٥٢٧٧٤٨٥٥٨,٨٦	الفرق = ٤٠٩٧٩,٤٠ ويشمل \$ ٣٦٩٢٢,٤٠ عبارة عن تامينات البنك المرسل الكفالة المرقمة ٢٠١٤/١ لم يتم اجراء اللازم عليها بسبب تمديد مبلغ الكفالة من المستفيد . مبلغ ٤٠٥٧,٠٠ \$ عبارة عن رصيد حسابنا باليورو .
٣	مصرف نور الاسلامي / دبي / الامارات	٢٥٦٩٥٦٧١٣٦٤,٠٠	الفرق = ٩٨٤٩٠,٠٠ \$ عبارة عن حوالات مشتراة من مزاد المركزي لم يتم بيعها في حينها بسبب غلق الحسابات الختامية وحسب التفاصيل : مبلغ ٢٥٢٠,٠٠ \$ حوالة مشتراة من مزاد يوم ٢٠١٤/١٢/٢٩ مبلغ ٢٥٢٩,٠٠ \$ حوالة مشتراة من مزاد يوم ٢٠١٤/١٢/٣٠ مبلغ ٤٨٠,٠٠ \$ حوالة مشتراة من مزاد يوم ٢٠١٤/١٢/٣١ سيتم اجراء اللازم عليهم بداية سنة ٢٠١٥
٤	بنك انتركونتنتال / لبنان	٣٧٩٠٥٧٦٢,١٨	الفرق = ٢٩٥,٤٢ \$ عبارة عن حوالة اشترك بالسويقت لشهر ٢٠١٤/٢ لم يتم اجراء اللازم عليها من قبل البنك المرسل لحد الان
٥	كابتل بنك / الاردن / دولار	٢٩٢٩٩٧١٤,٤٠	مطابق مع البنك المرسل .
٦	فرنسا بنك / لبنان	٨٣٤٦١٢٨٨,٩٠	الفرق = ٣٠٦٩٦,٣ \$ عبارة عن مبلغ مبلغ ٢٩٥٧٧,٣ \$ تامينات البنك المرسل عن الكفالة المرقمة ٢٠١٣/١ تم يتم اجراء اللازم من قبلنا بسبب تمديد مبلغ الكفالة من قبل المستفيد . ١١١٩,٠٠ \$ عبارة عن رصيد حسابنا باليورو .
٧	ايش بنك / تركيا	١٩٩٤٦١٣٢٣٦٠,٠٠	الفرق = ١٧٠٨٣٩٨٠ \$ عبارة عن حوالات مشتراة من مزاد البنك المركزي ولم يتم بيعها في حينها بسبب غلق الحسابات الختامية وحسب التفاصيل ادناه : مبلغ ٥٠٩٤٠,٠٠ \$ حوالة مشتراة من مزاد البنك المركزي يوم ٢٠١٤/١٢/٢٩ مبلغ ٥٦٤١٠,٠٠ \$ حوالة مشتراة من مزاد البنك المركزي يوم ٢٠١٤/١٢/٣٠ مبلغ ٦٣٤٨٩٨٠ \$ حوالة مشتراة من مزاد البنك المركزي يوم ٢٠١٤/١٢/٣١ سيتم اجراء اللازم عليهم في بداية سنة ٢٠١٥