

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 وتوسيع النشاطات المختلفه 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 .

وإننا نرحب بكل الآراء والمقترحات المتعلقة بهذا الموضوع والتي قد تعتمد في هذا الإطار من اجل الوصول إلى القرارات السديدة والصائبة ، ان مساهمة المصرف في دعم الاقتصاد الوطني ولاسيما القطاع الخاص كان من اولويات عمل المصرف خلال العام.

وفي الختام فان 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 لزيابن 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 2015/12/31

تنفيذ لأحكام المادتين (117 و134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 نعرض فيما يأتي التقرير السنوي الحادي عشر لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2015/12/31 .

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.
- 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 (70,000,000,000) 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 (100,000,000,000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 16845 .
- بتاريخ 2012/12/19 أصبح رأس مال المصرف (151,000,000,000) دينار بموجب كتاب دائرة الشركات المرقم 1684 .
- بتاريخ 2013/6/16 أصبح رأس المال المصادف (187,300,000,000) دينار بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم (14957)
- بتاريخ 2014/1/29 أصبح رأس مال المصرف (250.000.000.000) دينار بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم 2674

4- الفروع العاملة :-

- أ- الفرع الرئيسي - مباشر نشاطه في 2000/1/3 (ملك)
- ب- فرع الكفاح - مباشر نشاطه في 2000/11/23 (إيجار)
- ج- فرع النضال - مباشر نشاطه في 2000/12/31 (ملك)
- د- فرع الربيع - مباشر نشاطه في 2001/5/10 (ملك)
- هـ - فرع الدورة - مباشر نشاطه في 2001/12/23 (ملك)
- و- فرع الحارثية - مباشر نشاطه في 2004/1/2 (إيجار)
- ز - فرع المنصور- مباشر نشاطه في 2010/7/15 (ملك)
- ح- فرع أربيل - مباشر نشاطه في 2010/11/21 (ملك)
- ط- فرع البصرة - مباشر نشاطه في 2010/12/1 (إيجار)
- ي- فرع النجف - مباشر 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 وحققت ارباح خلال السنوات 2014,2015

6- للمصرف مكتب بيع وشراء العملات الأجنبية تم العمل به في عام 2002 إلا انه متوقف حالياً عن العمل .

7- 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 الموجودات :

بلغ إجمالي الموجودات في نهاية السنة المالية 2015 (369) مليار دينار مقابل (419) مليار دينار في نهاية عام 2014 - وهذا يشكل نسبة انخفاض قدره 12% علماً إن إدارة المصرف قد حرصت على تقديم أفضل الخدمات المصرفية المحلية والدولية وفيما يلي أهم العناصر المكونة للموجودات :-
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 2015 (205) مليار دينار مقارنة مع (246) مليار دينار للسنة السابقة 2014 .

مشاريع تحت التنفيذ :-

بغية تلافي دفع اجازات للمؤجرين وتكبد المصرف اعباء مالية - لذا خططت ادارة المصرف في توسيع الفرع الرئيسي وذلك بإضافة طابقين (الخامس والسادس) وصيانة وإنشاء فروع هي فروع الربيع والمنصور والبصرة والنضال وحي الجامعة - وبلغت التكاليف (13.343) مليار دينار لغاية 2015/12/31 - وكما مبين ادناه

<u>مصاريف التعمير والبناء</u>	<u>الفرع</u>
774	الفرع الرئيسي
328	فرع الربيع
4.188	فرع المنصور
330	فرع النضال
61	فرع البصرة
367	مجموعة مصاريف اخرى على عدة فروع
<u>6.049</u>	
	شراء اراضي :-
2.864	اراضي البصرة
4.430	الجامعة والنضال والمنصور
<u>7.294</u>	
<u>13.343</u>	المجموع

الاستثمارات :
بلغ رصيد الاستثمارات المالية للسنة المالية 2015 (2,260) مليار دينار مقارنة مع
2014 (1.510) في الشركات المختلطة وكما مبين أدناه :-

كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية 31 / كانون الأول / 2015

رقم الشهادة	الكلفة التاريخية دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة	ت
5021	40768720	31091380	مصرف بابل	1
14361	1354241	680473	الشركة العراقية لتصنيع التمور	2
18709	1250000	300000	شركة الصناعات الخفيفة	3
93077	3214000	1190112	مصرف الاستثمار	4
11512	300000	337500	شركة الصناعات الالكترونية	5
	46886961	33599465	المجموع	

46886961
560712000
500000000
1152938991

2260537952

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

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 2015 (116) مليار دينار مقابل (143) مليار دينار للسنة السابقة وان سبب الانخفاض يعود الى الظروف الاقتصادية.

البنود خارج الميزانية:

- خطابات الضمان

بلغ رصيد الخطابات قبل تنزيل التأمينات النقدية (1.945) مليار دينار بتاريخ 2015/12/31 مقابل (2.122) مليار دينار عام 2014 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (177) مليون دينار .

مصادر التمويل:

5-1 بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة (92.153) مليار دينار كما في 2015/12/31 مقابل (135.693) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (43.540) مليار دينار .

الدائنون:

بلغ رصيد الدائنون (8.809) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2015 مقابل (18,673) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (9.864) مليار دينار كما ان نسبة الدائنون الى حجم قيمة المطلوبات المتداول هي (%8) .

رأس المال:

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2015 .

الاحتياطيات:

زاد رصيد الاحتياطيات بمقدار (3,496) مليار دينار للسنة الحالية 2015 عنها للسنة السابقة 2014 ، وكما مبين أدناه :-

ألف دينار	الاحتياطيات
3,523	احتياطي عام
3.667	احتياطي توسعات
105	احتياطي أسهم مستلمة
6.054	فائض متراكم
13.349	المجموع

الإيرادات:

أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام 2015 إيرادات العمليات المصرفية مقدارها (12.723) مليار دينار ، مقابل (14.935) مليار دينار للسنة السابقة 2014 ، أي بانخفاض قدره (2.212) مليار دينار ويشكل ذلك نسبة انخفاض قدرها 15% والجدول أدناه يوضح المقارنة .

اسم الحساب	مليون دينار سنة 2015	مليون دينار سنة 2014
إيرادات العمليات المصرفية	12.723	14,935
إيرادات استثمارية	7	79
الإيرادات الأخرى	976	6
المجموع	13,706	15,020

المصروفات:

بلغ إجمالي المصروفات خلال السنة 2015 (9.457) مليار دينار والجدول التالي يوضح البنود الرئيسية لهذه الفقرات .

ت	اسم الحساب	مليون دينار سنة 2015	مليون دينار سنة 2014
1	الرواتب والاجور	2,744	2.560
2	المستلزمات السلعية	134	128
3	المستلزمات الخدمية	1,474	1.277
4	مصروفات العمليات المصرفية	3,424	7.783
5	الاندثارات	395	385
6	المصروفات التحويلية	1,221	563
7	المصروفات الأخرى	65	6
	المجموع	9,457	12.702

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة:-

- يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم و عدد أسهمهم بتاريخ 2015/12/31 .

الاعضاء الاصليين

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
1	علي خليل خير الله	24,999,000,000
2	ميسون عبد الرزاق	24,865,840,173
3	فواد حمزة عزيز	2,173,953
4	طارق قاسم النائب	2,769,549
5	قيس عبد الرحمن	27,781
6	عمر ابراهيم	1,000,000
7	علي ابراهيم كاطع	383,468

الاعضاء الاحتياط

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
1	سحر خليل	24,859,928,957
2	حسين محمود	3,710,416
3	فارانت غازي	25,000
4	خلود سعيد	55,563
5	ملاك عبود	25,000
6	شيماء قاسم	25,000
7	ريم زهير	500,000

- لم يتم صرف أي مبلغ لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الهيئة العامة عند مناقشة الحسابات الختامية للمصرف كما في 2015/12/31 ، علماً انه تم صرف مكافئة لأعضاء المجلس لعام 2015 بموافقة الهيئة العامة 6.300.000 دينار للاعضاء .

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

- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة 2015 هو (6) جلسات .

رابعاً، الرواتب والأجور والعمالة

- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال 2015 إلى العاملين في المصرف (2.611) مليار دينار وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعامل (132) 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 :

الاسم	الراتب الشهري	الدرجة الوظيفية
1-عبد الرحمن حمادي عمر	2,240,000	معاون / المدير المفوض
2-طارق عباس جواد	3,590,000	معاون / المدير المفوض
3-فردوس مهدي العزاوي	2,439,060	مديرة / قسم الائتمان
4-عبد الامير هادي	1,006,000	مدير / قسم غسيل الاموال
5-انتصار جميل حسن	2,269,500	مديرة / الفرع الرئيسي

- بلغ عدد العاملين في المصرف كما هو في 2015/12/31 (283) عاملاً موزعين كما يأتي :-

الأجور السنوية	عدد العاملين/2015	عدد العاملين/2014
أقل من 300000 دينار	-	-
أكثر من 300000 دينار	283	275
المجموع	283	275

خامساً: العقود المصممة

أدناه العقود السارية المفعول خلال السنة 2015 مع الأشخاص المؤشرة أسماؤهم إزاءها :-

ملاحظات	نوع العقد	المدة	الجهة التي تم التعاقد معها	مبلغ العقد
مستمر	نصب نظام مصرفي متكامل لكافة أنشطة المصرف الحالية والمستقبلية للإدارة العامة والفروع بالدولار الأمريكي .	سنوياً	صباح عبد القادر المختار	3000000 دينار
مستمر	تشغيل النظام المصرفي على الحاسبة الالكترونية للإدارة العامة والفروع .	سنوياً	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 الممرر .	سنوياً	شركة قوس قزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	30000000 دينار و بمعدل 2500000 دينار شهرياً .
مستمر	إيجار بنائية فرع الكفاح	سنوياً	ورثة المرحوم محمد إسماعيل بابير	4800 دولار
مستمر	إيجار بنائية فرع الحارثية	سنوياً	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	10800000 دينار
مستمر	إيجار بنائية فرع النضال	سنوياً	حسيب صالح حبيب	12000 دولار
مستمر	إيجار بنائية فرع الربع	سنوياً	توفيق رشيد احمد المدلل	12000 دينار
مستمر لمدة 7 سنوات	إيجار بنائية فرع البصرة	سنوياً	عواد حاتم ملاحي	12000000 دينار
مستمر	عن نظام السويقت	سنوياً	الشركة الاردنية للشبكات الشرقية ولتكنولوجيا المعلومات	25000 دولار
مستمر لمدة 7 سنوات	إيجار بنائية فرع المنصور	سنوياً	سعد سلمان خلف	20000 دولار

ماداماً : 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 (1182) دينار .

سابعاً: مجموع التخصيصات (4.904) مليار دينار استناداً للكشف المرقم (9) ويتضمن مخصص متراكم للضرائب قدره (1.083) مليار دينار .

ثامناً: الأرباح الصافية

بلغت الأرباح للسنة الحالية (4.249) مليار دينار قياساً للسنة السابقة بمبلغ (2.318) مليون دينار اي بنسبة زيادة قدرها 83 %.

تاسعاً: بياناته أخرى

- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :-

ألف دينار	سنة 2015	سنة 2014	نوع الإنفاق
2.493	2,805	2,493	الدعاية والإعلان
16.871	9,323	16,871	الضيافة
18.504	9,643	18,504	نشر و طبع
37.868	21,771	37,868	المجموع

مأهراً : التوسع:

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 بتشبيد هذا الفرع ، وسيتم فتح فروع في محافظات (بابل – سلیمانیه – الديوانية – كربلاء) . تم شراء قطعة ارض في موقع متميز في شارع الربيع حي الجامعة ليكون موقع جديد لفرعنا وتمت المباشرة به خلال هذه السنة . كما تم شراء بناية تتكون من 3 طوابق في موقع متميز في منطقة المنصور ليكون موقع جديد لفرعنا هناك . كما شهد عام 2015 حملة لتطوير البنى التحتية للفروع واعادة تشبيد واجهات حديثة لمعظم فروعنا . كما تم تجهيز الفروع بالاثاث الذي استورد خصيصا لمصرف سومر التجاري .

مأهلي : الأبحاث والتطوير:

قام المصرف بإشراك موظفيه في الدورات التي ينظمها مركز الدراسات خارج العراق في الاردن ولبنان 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 السويفت بالتعاقد مع إحدى الشركات العالمية في هذا المجال وادخل عدد من الموظفين في دورات في الأردن ولبنان وبغداد للتدريب على النظام لتطوير أداء المصرف في العمليات الخارجية .

مأهلي : السياسات المحاسبية :

اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين مع إتباع أساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات على الموجودات الثابتة .

مأهلي : النظام المصرفي الشامل:

استكمل مصرف سومر التجاري خلال عام 2014 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 2014 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 2015.

رابع محرم، احادرة المخاطر :

ادارة المخاطر هي عملية قياس وتقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات لادارتها. تتضمن هذه الاستراتيجيات نقل المخاطر الى جهة اخرى وتجنبها وتقليل اثارها السلبية وقبول بعض او كل تبعاتها ، كما يمكن تعريفها بأنها النشاط الاداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر وتخفيضها الى مستويات مقبولة وبشكل ادق هي عملية تحديد وقياس والسيطره وتخفيض المخاطر التي تواجه الشركة او المؤسسة .

واستنادا لمذكرة مجلس الاداره المرقمه (448) في 2015/10/13 وحصول كافة الموافقات الاصوليه فقد تم اصدار الامر الاداري العدد (446) في 2015/10/22 على تشكيل وحدة المخاطر على ملاك هذا المصرف وتقوم الوحده بمهام ادارة المخاطر على ان ترتبط بالمدير المفوض وتمتع بالصلاحيات اللازمه للتعامل مع اي موضوع يخص العمل واعتبارا من تاريخ تشكيل الوحده وضمن المهام التاليه :

1- للحفاظ على سمعة المصرف الجيده بالاعتماد على اساليب تحقيق فعاله لادارة ونظم الرقابه والحد من المخاطر.

2- العمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع مخاطر المحكمه التي يتعرض لها المصرف مع العمل على السيطره عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى للمصرف .

3- التأكيد على اهمية الدور المستقل لقطاع الرقابه الداخليه لمراقبة كفاءة ادارة المخاطر بأنشطة المصرف المختلفه.

4- تحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الاداره العليا للمصرف ومجلس الاداره وقسم الرقابه الداخليه بتقارير دوريه عن كافة المخاطر الحاليه والمستقبلية التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف مع التوجه بالتدابير اللازمه .

وتعد خسائر الائتمان امر لا مفر منه كنتيجة لعملية الاقراض، كما ان كل مصرف يتحمل درجة من الخطر في منحه الائتمان وبدون استثناء ويحقق كل مصرف بعض خسائر القروض عندما يفشل في استرداد قرضه وان خطر الائتمان يعني تخلف الزبائن عن الدفع او عجزهم عن السداد او خساره كليه او جزئيه لاي مبلغ مقرض الى الطرف المقابل .

علي خليل خير الله الجميلي
رئيس مجلس الاداره

فؤاد حمزه السعيد
المدير المفوض



لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري المحترمين

م/ التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات لغاية 2015/12/31

بعد التحية ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات إن تقدم تقريرها السنوي لمساهمي المصرف تنفيذًا 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 بالانتماء والاستثمار وتطبيقها حسب قانون المصارف النافذ.
2. لاحظت اللجنة التزام المصرف بشكل دقيق بتوجيهات البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بقانون غسيل 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 غسيل الأموال ومراقب الامتثال ولم يثبت لنا بان المصرف قام بعمليات غسيل 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 و50) من قانون المصارف النافذ.
7. راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي خلال سنة 2015 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 وبتنفيذها والالتزام بإرسال تقاريره وبياناته الشهرية ضمن المواعيد المحددة من قبل البنك المذكور.
8. لاحظت اللجنة إن المصرف يتابع استحصال ديونه المتأخرة التسديد بمعالجة التركيزات الانتمائية 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 وتأكد 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 إن البيانات الختامية لسنة 2015 كانت صحيحة ومستوفية ومطابقة لمركزه المالي .

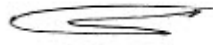
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة الحسابات



ميسون عبد الرزاق العرادي

رئيس لجنة



سحر خليل خير الله

عضو



طارق النائب

عضو

KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No. 285

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكفوية
وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
الحسابات في جمهورية العراق
صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
الكرادة- ساحة الواثق- شارع سلمان
فائق- عمارة السعدى شقة رقم (١٠)

الرقم :خ/1022

التاريخ :2016/5/29

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 2015/12/31 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 .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير المحاسبية المقبولة قبولا تاما وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الادارة التقييم والتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية خالية من اية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش او الخطا 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 للتاكيد ان القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطا .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا 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 :-

1- النقدية

أ- بلغ رصيد النقدية في الصندوق ولدى المصارف (205) مليار دينار وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة 16.7% ويعود سبب ذلك الى انخفاض ارصدة الحسابات الجارية والودائع وحساب الدائنين .

ب تشكل مبالغ النقدية في الصندوق بنسبة 7% من رصيد النقدية الكلي _ علما انها في السنة السابقة كانت تشكل نسبة 18%.

ج - بلغت ارصده البنك المركزي (177) مليار دينار وهي تشكل نسبة 86.6% من رصيد النقدية الكلي _ علما لاحظنا في كشف المطابقه الخاص بحوالات المزاد وجود فرق قدره (48) مليار دينار _ وقد تم تزويدنا بكشوفات تفصيليه موثقة ومصدقه من قبل كل من السيد المدير المفوض والسيدة مديرة الفرع الرئيسي عن اسباب هذا الفرق والذي تمت معالجته في بدايه السنه اللاحقه .

د- البنوك المراسله : تشكل ارصدة البنوك المراسله نسبه قدرها 5% من ارصدة النقدية - علما انها في السنه السابقه كانت تشكل نسبة 26% وان ارصدة البنوك المراسله البالغه (11) مليار دينار مطابقه مع ارصدة السويقات (المرفقة مع كشوفات الميزانية) وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

هـ- السيوله النقدية : بلغت نسبة السيوله 223% (النقدية/الحسابات الجارية الدائنه والودائع) وهي مؤشر جيد في هذا المجال.

2- الاستثمارات :-

أ- بلغ رصيد الاستثمارات (2.260) مليار دينار كما في 2015/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنه السابقه بنسبه 50% .

ب- تم شراء اسهم من مصرف الشمال بـ (885) مليون دينار ، وقد بينت لنا ادارة المصرف ان الشراء كان من حصه مصرف الشمال في اسهم الشركة العراقيه لتمويل المشاريع الصغيره والمتوسطه وهي شركة غير مدرجه في سوق الاوراق الماليه - وان الشراء له مردود ايجابي من ناحيه حصه المصرف في المنحه الامريكيه للشركة العراقيه .

ج- كذلك تم بيع اسهم لعدة شركات بلغت كلفتها التاريخيه (18.200) مليون دينار وبخساره قدرها (8.933) مليون دينار. والسبب يعود في ذلك الى انخفاض اسعار الاسهم في سوق الاوراق الماليه

3- الائتمان النقدي :-

أ- ان رصيد الائتمان النقدي البالغ (116) مليار دينار كما في 2015/12/31 انخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة 18% وبينت لنا ادارة المصرف ان سبب ذلك يعود الى الظروف الاقتصادية والامنيه في عموم القطر.

ب- ان مبلغ القروض قصيرة الاجل الممنوحة بالدينار والبالغه (99,100) مليار دينار لدينا بشأنها مايلي :

(1) منحت معظم القروض بضمانات (غير صلبة) وهذا برأينا يشكل مخاطر في حالة نكول الزبائن عن تسديد القروض. عليه نوصي ضرورة الالتزام التام بشروط منح الائتمان عند منح القروض للأفراد والشركات وفقا لتعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصه بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004

(2) نوصي بضرورة تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي الوارده في الكتاب المرقم 83/3/9 في 2016/3/1 والتي توجب عدم منح قروض ائتمانية اكثر من 70% من الحسابات الجارية والودائع. والالتزام بتنفيذ هذا المطلب في مده اقصاها 2016/12/31 وعلى ادارة المصرف تكيف هيكل حجم الائتمان والودائع وفقا لذلك.

-الائتمان التعهدي :-

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (1.314) مليار دينار وهو يشكل اقل من 1% من رأس مال المصرف وان النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر 800% وهذا يدل على وجود تدني كبير في هذا النشاط المصرفي مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيليه جديده بغية تحقيق المزيد من الموارد المصرفيه.

4- المدينون :-

أ- ان رصيد المدينون البالغ (17.877) مليار دينار يتضمن مبلغ قدره (5.222) مليار دينار يمثل حدوث سرقة مبالغ نقدية في الطريق اثناء نقلها من البنك المركزي الى مصرف سومر/الفرع الرئيسي خلال السنة المالية 2014 ، مما يتطلب اخذ تخصيص بها خلال السنة الماليه 2016.

ب- كذلك يتضمن رصيد المدينون مبلغ قدره (10.808) مليار دينار وهي ارصده موقوفه معظمها في الفرع الرئيسي وفرع اربيل وقد بينت لنا ادارة المصرف بأن الرصيد اعلاه مسيطر عليه وسيتم تصفيته حتما خلال السنة القادمة بموجب المذكرة رقم (1949) في 2016/5/24 مصدقة من قبل كل من المدير المفوض ومدير التدقيق ومديرة الفرع الرئيسي .

ج- بلغت الديون المتأخرة التسديد (1.404) مليار دينار كما مبين ادناه مما يتطلب من القسم القانوني القيام بمتابعه فاعله لاستحصال حقوق المصرف

اسم الحساب	المبلغ / الف دينار
حسابات جاريه مدينه	1.137.905
كمبيالات مستحقه	230.100
ديون فروع المصرف	36.704
المجموع	1.404.709

5- الموجودات الثابتة

أ- بلغت قيمة الموجودات الثابتة (عدا الاضافات على الاراضي والتي الغيت لاحقا) (11.281) مليار دينار وهي تقل عن رصيد السنه السابقه بنسبة 7% ويعود سبب ذلك الى شطب مبنى مباع قدره (1.064) مليار دينار خلال السنوات السابقه .

ب- تم التعاقد ودفع مبلغ مقدما قدره (5.781) مليار دينار لشراء ارض في محافظة اربيل_ ونظرا لحدوث اشكالات تم الغاء عملية الشراء واسترد المبلغ حسب المذكور رقم (196) في 2016/5/22 .

ج- تم شراء موجودات ثابتة بلغت (132.951) مليون دينار خلال السنه الماليه 2015 شملت كل من حساب المكنان ووسائل النقل والاثاث والاجهزة المكتبيه. وذلك لاغراض التحديث

د- تؤكد ملاحظتنا في السنه السابقه _ بضرورة مطابقة نتائج الجرد السنوي مع ارصده السجلية – حيث تم شطب اثاث واجهزة مكتبية (حواسيب الكترونية) بمبالغ كبيرة في الفرع الرئيسي والادارة العامة دون ان يرافق ذلك استبعاد تكاليف ومخصص الاندثار المتراكم لتلك الشطوبات – وفقا للقواعد المحاسبية المتعارف عليها بهذا المجال.

هـ - نوصي بضرورة اعداد وتصميم نظام للموجودات الثابتة على الحاسوب بشكل يؤمن تحقيق السيطرة على احتساب الاندثارات والاستبعادات والاضافات .

و- العقارات المستملكه :- بلغت العقارات المستملكه نتيجة تسجيل ديون (1.539) مليار دينار وحصلت الموافقه على تمديد بيعها لغاية نهاية عام 2015 من قبل البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم 17273/9 في 2014/1/23 مما يستوجب اعاده طلب التمديد للسنه القادمه 2016.

6- مشروعات تحت التنفيذ:-

أ- بلغ رصيد الحساب اعلاه (13.343) مليار دينار كما في 2015/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنه السابقه بمقدار (1.849) مليار دينار وهو يتضمن كلفة اراضي مع مصاريف البناء شملت كل من الفرع الرئيسي والربع والمنصور والنضال والبصره . ولازالت تلك المشاريع قيد التنفيذ .

ب- تم الاطلاع على السندات العقارية البالغة (4.429) مليار دينار لكل من فرع حي الجامعة والنضال والمنصور

8- التخصيصات :-

أ- بلغ رصيد هذا الحساب (4.904) مليار دينار كما في 2015/12/31 . وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة 12% ويعود سبب ذلك الى انخفاض مخصص مخاطر الائتمان البالغ (3.775) مليار دينار والمحتسب وفقا للائحة الارشادية للبنك المركزي.

9- الحسابات الجارية والودائع :-

ان رصيد هذا الحساب البالغ (92) مليار دينار كما في 2015/12/31 ، انخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة 32% ويعود معظم سبب ذلك الى انخفاض رصيد حساب الحوالات الخارجيه بنسبة 91% حسيما يظهر في الكشف رقم (10) المرفق طيا علما ان الحسابات الجارية والودائع زادت بنسبة 13% عنها للسنة السابقة.

10- الارباح والخسائر :-

أ- حقق المصرف ربحا قدرة (4.249) مليار دينار خلال السنة المالية 2015مقابل ربحا قدرة (2.318) مليار دينار خلال السنة السابقة ، وبنسبة نمو قدرها 90% .

ب- يتضح من الفقرة (أ) اعلاه ومن المسيرة التاريخية للمصرف خلال السنوات الخمس الماضية (2011-2015) ان مستوى تحقيق الارباح لا يتماشى مع الجدوى الاقتصادية لرأس المال المدفوع، 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 :-

- (1)- عدم وجود موازنات تخطيطية معدة مسبقا للايرادات والمصاريف وعلى مستوى الفروع ، بحيث يتم المسائلة لمدراء الفروع لكل اربعة اشهر عن اسباب الاخفاق في تحقيق الاهداف
- (2)- عدم منح مدراء الفروع الصلاحيات المناسبة والملائمة في مجالات الائتمان النقدي والتعهدي والاستثماري.
- (3)- نوصي بضرورة تطوير شعبة للدراسات والبحوث بحيث تقوم بتقديم دراسات وبحوث دورية تهدف الى رفع مستوى الكفاءة والاداء للعمليات المصرفية والكادر الوظيفي . وايجاد بيئة موانمة للمخاطر ، اضافة الى البحث عن خطوط تشغيلية جديدة للعمليات المصرفية .
- (4)- ان المصاريف الادارية (الرواتب والاجور والمستلزمات السلعية والخدمية) هي حسب رأينا تحت السيطرة ، ولم تشكل هذه المصاريف تأثير محسوس على تدني الارباح.

11- كتب التأييدات:-

قام المصرف بارسال كتب التأييدات لارصدة الحسابات المدينة والدائنة والائتمان كما في 2015/12/31 ، وذلك بناء على طلبنا بموجب مذكرتنا الخاصة بغلق الحسابات الختامية . غير انه لغاية تاريخ اعداد هذا الكتاب اطلعنا على قسم منها حسب ورودها .

12- الدعاوى :-

أ- هناك دعاوى قضائية مقامة على الزبائن الناقلين عن تسديدات القروض بلغت (1.404) مليار دينار كما في 2015/12/31 .

ب- كذلك هناك دعاوى مقامة على الغير بلغت اقيامها (110) مليون دينار كما في 2015/12/31 عن تجاوزات على عقارات المصرف من قبل الغير بلغت تلك الدعاوى (9) دعوة حسمت لصالح المصرف ولا زالت قيد التنفيذ عدا (2) دعوة لازالت قيد التنفيذ .

13- كفاية رأس المال :-

بلغت كفاية رأس المال 217 % حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر . علما ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي هي 15% وقانون المصارف هي 12% ومقررات بازل هي 8% ويعود سبب ارتفاع النسبة الى الانخفاض في نشاطات الائتمان التعهدي نسبة الى رأس المال ورأس المال المساند .

14- تنفيذ التعليمات والقوانين :-

أ- غسل الاموال :

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 101/3/9 في 2016/3/17 تم اعداد تقرير المرفق طيا لتقريرنا هذا بخصوص الاجراءات المتخذة من قبل المصرف لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب .

ب- نوصي بضرورة زيادة فعالية اجراءات الرقابة الداخليه بحيث تشمل تغطية كافة العمليات المصرفية مثل الائتمان والاعتدادات المستنيدة وخطابات الضمان كما نوصي بضرورة رفع تقارير رقابية دورية الى رئيس واعضاء مجلس الادارة مباشرة وفقا لمتطلبات تعليمات عدد (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، مما يستوجب تحسين اداء الرقابة الداخلية وتحويلها الى رقابة تحوطية ووقائية واشراك الموظفين في دورات تخصصية في هذا المجال وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي .

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

د- ادارة المخاطر :

قام المصرف بأنشاء وحدة ادارة المخاطر وتعيين كادر بهذا المجال خلال السنة 2015 وفقا لاحكام المادة (43) من رقم (4) لسنة 2010. تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. عليه نوصي بما يلي :-

1- قيام مجلس الادارة المصادقة على السياسة العامة لادارة المخاطر وتحديد سقف المخاطر بجميع انواعها في المصرف .

- 2- وضع انظمة خاصة لادارة المخاطر لكافة الانشطة المصرفية وفق انظمة حديثة مبرمجة على الحواسيب الالكترونية .
- وخضوعا لذلك ويقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات الشركة وفقا للمعلومات المعطاة لنا :-
- 1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وتضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد الشركة واستخدام هذه الموارد .
 - 2- 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 للاس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة
 - 3- 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 .
 - 4- 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 وبرائنا 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 31 كانون الاول /2015 ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ .

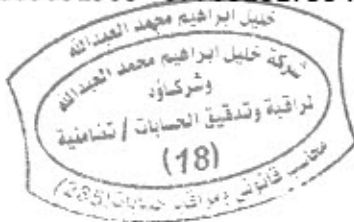
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

e- mail: khalelaccounting@yahoo.com

ص.ب بغداد / الجادرية - 2353 : 07703281753 - 07805831503



KHALEI-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By-Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No. 285

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قاتوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكفوية
وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق
الحسابات في جمهورية العراق
صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القاتونيين
الكرادة- ساحة الواثق- شارع سلمان
فاتق- عمارة السعدى شقة رقم (١٠)

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

م/ الاجراءات المتخذة لوحدة مكافحة غسل الاموال

الرقم :ملحق /خ/1022

التاريخ: 2016/5/29

تحية وتقدير

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / قسم الدراسات والبحوث المرقم 101/3/9 في 2016/3/17 والخاص بأن يشهد مراقب الحسابات فيما اذا كان المصرف قد اتخذ او لم يتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقا للمادة (47- ا/د) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبرائنا ان المصرف اتخذ الاجراءات المبينه ادناه :-

1- السياسة العامة :- قدم الينا المصرف تعليمات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال ملخصه في صفحتين - وبرائنا انها ليست بالمستوى المطلوب - وضرورة اعداد دراسة بها متكاملة تأخذ بنظر الاعتبار قانون رقم 39 لسنة 2015 واستخدام الانظمة الحديثة بهذا المجال

2- تعيين محاسب قانوني :- قام المصرف بتعيين محاسب قانوني لتدقيق الحوالات الخارجية فقط وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي في هذا المجال خلال السنة 2014

3- تشكيل لجان مكافحة غسل الاموال :- قام المصرف في تشكيل لجان مكافحة غسل الاموال في بداية الفصل الثاني لعام 2016 وذلك بموجب الامر الاداري المرقم 287 في 2016/4/5 .

4- التقارير النصف سنوية :- تم الاطلاع على تقارير وحدة مكافحة غسل الاموال للسنة 2015 المرسله للبنك المركزي العراقي - نوصي بضرورة تطوير ورفع مستوى الاداء لهذه تقارير حيث تعطي صورة شاملة عن اساليب العمل المنفذة والاجراءات المعيارية الواجب اتخاذها .

5- التصاريح الكمركية :- لاحظنا ان التصاريح الكمركية المرسله الى البنك المركزي والخاصة بالحوالات الخارجية خلال السنوات (2012-2013-2014) تتضمن مايلي :-

(A)

هنالك تصاريح (غير صحيحة) اضافة الى تصاريح نقل عن المبالغ المحولة وعليه قام البنك المركزي بفرض غرامة قدرها (18.347) مليار دينار و(8.710) مليار دينار على المصرف بموجب الكتب المرقمة 15495/2/9 في 2015/11/3 و 4275/1/9 في 2016/3/23 على التوالي مما يتطلب من ادارة المصرف اتخاذ الاجراءات ادناه :-

- (1) التحقق من صحة التصاريح الكمركية ومطابقة مبالغها مع الحوالات قبل ارسالها الى البنك المركزي
- (2) قيام ادارة المصرف في اتخاذ الاجراءات القانونية المرعية بهذا الشأن وذلك بإحالة الزبائن المقصرين الى القضاء وتغريمهم ومن ثم اعلام البنك المركزي عن اسمائهم بغية درجهم في القائمة السوداء .
- 6- تحديث نماذج الحساب :- بينت لنا ادارة المصرف بموجب الرد على مذكرتنا المرقمة 1015 في 2016/3/21 . بأنها تقوم حالياً بترحيل الاسماء الممنوعة من فتح الحسابات على نظام اوربون وفقاً للقائمة blak list

بيان الراي :-

بعد المراجعة والتدقيق للاجراءات والمستندات واساليب العمل المتبعة من قبل المصرف في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب برائنا ان المصرف اتخذ بعض الاجراءات بشأن ذلك ويحتاج الى تطويرها وتحديثها لها بحيث تكون اكثر فاعلية وحسب توصياتنا المبينة ادناه بحيث تتلائم مع القانون رقم (39) لسنة 2015 والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي :

(1) تحديث البيانات :-

نوصي بضرورة التحديث الدوري للبيانات الخاصة بالزبائن ومستمسكاتهم الثبوتية وبالتالي زيادة فاعلية الممارسات المصرفية الرائدة المتعلقة باجراءات اعرف زبونك (KYC) على ان يتم فتح استمارة تذكر فيها معلومات تفصيلية عن الاسم الكامل للزبون والعنوان وطبيعة العمل والدخل السنوي والعمليات المتوقعة ويوقع الزبون على هذه الاستمارة ويتعهد باعلام المصرف بكل تغيير يطرأ على هذه المعلومات .

(2) المستندات التوثيقية والثبوتية :-

نوصي بضرورة استكمال بعض ملفات الزبائن وتعزيزها بالمستندات الثبوتية والمستندات التوثيقية ومطابقة الزبائن بعدم تمشية حوالاتهم الابعد جلب هذه المستندات ومنها (التصاريح الكمركية واجازة الاستيراد وعقود التجهيز).

(3) استمارة الایداع والافصاح (CTS) :-

نرتاي اعادة النظر في نموذج استمارات الایداع المصرفية وتحديثها وتضمينها بعبارة (مصدر الاموال Source Funds) .

(4) نوصي بضرورة استخدام دليل مراقبة العمليات (AML Reporter) :-

ويستخدم هذا النظام دراسة نشاط الحسابات المتوقعه مع العمليات الفعلية للكشف عن الانتشطة المشبوهة ومنع غسل الاموال . كما يساعد في تلبية توصيات مجموعه العمل المالي الدولي (FATF) ويوفى تحليلاً لانتشطة الحساب ، حركة الحساب ، وعلاقة حركة الحساب ، كما يستخدم ليحافظ على سجل كامل لعملية الرصد ، ويحقق هدف (اعرف زبونك) وتعزيز الدراسات من اجل الامتثال للقوانين .

(5) نوصي بتطبيق نظام مطابقة اسماء الزبائن (DINFS- DESIGNATED NAME FILTERING SYSTEM)

هو اداة تصفية الالية يمكن ان تساعد المصرف في المقارنة بين قاعدة البيانات للزبائن ونشاط تحويل الاموال والاسماء المدرجة في اللوائح السوداء

(6) الحسابات الخاضعة FATCA :-

نوصي بضرورة تنظيم استمارة مكونة من صفحتين باللغة الانكليزية والعربية هي بمثابة اعلام (ACKNOWLEDGMENT LETTER) يقوم الزبون بالتوقيع والمصادقة تحت فقرة (لقد قرانا واخذنا علما بمضمون هذا الاعلام)

(7) اعداد دليل موثق بان ضبط مكافحة غسل الاموال يقوم بدراسة انماط التعاملات لاكتشاف انماط غير اعتيادية .

(8) ربط نظام (SWIFT) بنظام (Fircosofit) الذي يقوم بعملية مراجعة اسماء الزبائن للحالات الواردة والصادرة مقابل قوائم (OFAC) وغيرها من القوائم السوداء الدولية بحيث يتم ايقاف الحركات تلقائيا مما يسهل على المصرف تحديد التعاملات المالية المشتبه بها .

(9) نوصي بضرورة مراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبائن ذو المخاطر العالية (السياسيون وموظفي الدولة وبعض الزبائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبيات وايداعات بمبالغ كبيرة ذات شبهات ويتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال وفقا للمادة (9) من قانون رقم 39 لسنة 2015 في حال وجودها .

(10) تنفيذ نهج قائم على اساس المخاطر واتخاذ جميع الخطوات اللازمة للتحقق من هوية العملاء بما في ذلك الملاك المستفيدين للشركات والوكلاء الذين يمثلون الزبائن .

(11) نوصي بضرورة توثيق تقارير الامتثال بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والاحتفاظ بصورة كاملة لسجلات العملاء والمعاملات المالية لفترة خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة من الزبون او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ايهما اطول وتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة وفقا للمادة (11) من قانون رقم 39 لسنة 2016 .

(12) تعزيز سياسة الامتثال داخل المصرف وضمن وجود اجراءات للاشراف والمتابعة في حالة عدم الالتزام

(13) اعداد تصنيف للزبائن المودعين حسب مخاطرهم وفقا لما تتطلبه توصيات (FATF).

للتفضل بالاطلاع واتخاذ الاجراءات اللازمة .. مع التقدير



خليل ابراهيم محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



(C)

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
الف دينار الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015	2014
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
18	النقود	206,472,684	248,141,650
15	الاستثمارات	1,760,537	1,010,011
14	الائتمان النقدي	116,279,253	143,049,826
16	المدينون	18,002,643	7,708,172
مجموع الموجودات المتداولة		342,515,117	399,909,659
الموجودات الثابتة			
11	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	13,693,085	9,167,541
118	النفقات الايرادية المؤجلة	37,170	44,976
12	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت	13,343,015	11,493,296
مجموع الموجودات الثابتة		27,073,270	20,705,813
مجموع الموجودات		369,588,387	420,615,472
19	الحسابات المتقابلة		
	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	1,313,220	3,365,782

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تابع - الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥
الف دينار الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015	2014
---------------------	------------	------	------

مصادر التمويل
مصادر التمويل قصيرة الاجل

22	التخصيصات	4,905,558	5,653,733
25	حسابات جارية وودائع	92,153,819	135,693,684
26	الدائنون	8,818,812	18,760,232
	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	105,878,189	160,107,649

مصادر التمويل طويلة الاجل

21	راس المال الاسمي والمدفوع	250,000,000	250,000,000
22	الاحتياطيات	13,710,198	10,507,823
	مجموع حقوق المساهمين	263,710,198	260,507,823
	مجموع مصادر التمويل	369,588,387	420,615,472

الحسابات المتقابلة

29	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	1,313,220	3,365,782
----	--	-----------	-----------

رئيس مجلس الاداره
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض
فؤاد حمزه السعيد

معاون المدير المفوض للشؤون الماليه
عبد الرحمن حمادي عمر

المحاسب
زيننا بطرس شليمون

خليل ابراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات



شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد

كشف حساب الارباح والخسائر والتوزيع الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٥
الف دينار الف دينار

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	2015	2014
ايرادات النشاط الجاري			
423	عمولات مستلمة	47,245	474,267
44	ايرادات العمليات المصرفية	12,723,865	14,935,936
46	ايرادات الاستثمارات المالية	7,464	79,402
		12,778,574	15,489,605
تنزل مصروفات العمليات الجارية			
33-31	المصروفات الادارية	4,366,153	4,037,789
34	مصروفات العمليات المصرفية	3,424,130	7,783,118
37	الاندثارات والاطفاءات	395,763	385,227
	مجموع المصاريف	8,186,046	12,206,134
	فائض (عجز) العمليات	4,592,528	3,283,471

6,904	976,421	تضاف / الايرادات الاخرى	49
تنزل : المصروفات التحويلية والاخرى			
569,587	1,220,715	المصروفات التحويلية	38
6,343	89,062	المصروفات الاخرى	39
2,714,445	4,259,172	فائض العمليات الجارية	

المرحلة الثانية

يوزع كما يلي :-

407,167	638,875	اطفاء العجز المتراكم اطفاء العجز المتراكم مخصص الضرائب 15%	224
115,364	181,014	احتياطي راس المال 5%	2142
280,792	515,892	احتياطي توسعات 15%	
1,911,122	2,923,391	ارباح غير موزعة	217

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الف دينار

الف دينار

2014	2015	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
الموجودات				
الموجودات المتداولة				
246,912,778	205,726,057	النقود	18	1
1,510,012	2,260,537	الاستثمارات	15	2
143,049,826	116,279,253	الائتمان النقدي	14	3
7,583,172	17,877,643	المدينون	16	4
399,055,788	342,143,490	مجموع الموجودات المتداولة		
الموجودات الثابتة				
9,167,111	13,692,842	الموجودات الثابتة القائمة (بالقيمة الدفترية)	11	5
44,976	37,170	النفقات الايرادية المؤجلة	118	6
11,493,296	13,343,015	مشروعات تحت التنفيذ/ مباني ومنشآت	12	7
20,705,383	27,073,027	مجموع الموجودات الثابتة		
419,761,171	369,216,517	مجموع الموجودات		
الحسابات المتقابلة				
3,365,782	1,313,220	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل	19	8

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تابع - الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

الف دينار

الف دينار

2014	2015	اسم الحساب	رقم الدليل الكشف المحاسبي
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
5,540,481	4,904,177	التخصيصات	22 9
135,693,685	92,153,819	حسابات جارية وودائع	25 10
18,673,825	8,809,226	الدائنون	26 11
159,907,991	105,867,222	مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	
مصادر التمويل طويلة الاجل			
250,000,000	250,000,000	راس المال الاسمي والمدفوع	21 12
9,853,180	13,349,295	الاحتياطيات	22 13
259,853,180	263,349,295	مجموع حقوق المساهمين	
419,761,171	369,216,517	مجموع مصادر التمويل	
الحسابات المتقابلة			
التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التامينات) لها مقابل			
3,365,782	1,313,220		29 8

رئيس مجلس الاداره
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض
فؤاد حمزه السعيد

معاون المدير المفوض للشؤون الماليه
عبد الرحمن حمادي عمر

المحاسب
زيننا بطرس شليمون

خليل ابراهيم محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات



اشاره الى تقريرنا المرقم خ/
1022
والمؤرخ في 29/5/2016

شركة مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
كشف حساب الارباح والخسائر والتوزيع
للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
2014	2015			
14,935,936	12,723,865	ايرادات النشاط الجاري ايرادات العمليات المصرفية	44	14
79,402	7,464	ايرادات الاستثمارات المالية	46	15
15,015,338	12,731,329			
3,965,886	4,352,489	تنزل مصروفات العمليات الجارية المصروفات الادارية	33-31	16
7,783,118	3,424,130	مصروفات العمليات المصرفية	34	17
385,041	395,577	الاندثارات والاطفاءات	37	
12,134,045	8,172,196			
2,881,293	4,559,133	فائض العمليات الجارية / المرحلة الاولى تضاف الايرادات التحويلية والاخرى		
6,904	976,421	الايرادات الاخرى	49	20
6,904	976,421			
563,649	1,220,540	تنزل المصروفات التحويلية والاخرى المصروفات التحويلية	38	18
6,343	65,056	المصروفات الاخرى	39	21
569,992	1,285,596			
2,318,205	4,249,958	الفائض القابل للتوزيع		

موزع كما يلي :

347,730	637,494	مخصص ضريبة الدخل ١٥ %	224	9
98,523	180,623	احتياطي الزامي ٥ %	212	13
280,792	514,776	احتياطي توسعات ١٥ %	214	13
1,591,160	2,917,065	ارباح غير موزعة	217	13
2,318,205	4,249,958	(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 / ٢٠١٥

1- تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل

	<u>الف دينار</u>
صافي الربح بموجب الحسابات	4,249,958
الضريبة المتحققة بنسبة ١٥% من المبلغ اعلاه	637,494
صافي الربح المعدل بعد تنزيل مخصص الضرائب	3,612,464
الاحتياطي الالزامي بنسبة ٥%	180,623
صافي الربح	3,431,841
احتياطي التوسعات بنسبة ١٥%	514,776
الباقى / الربح القابل للتوزيع	2,917,065

كشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31

2014	2015	التفاصيل	
الف دينار	الف دينار		
2,318,205	4,249,958	اولا - الفائض قبل التوزيع	
	385,041	395,577	الاندثارات والاطفاءات
385,041	385,041	395,577	المجموع
2,703,246	4,645,535	الفائض بعد اضافة التدفقات الغير النقدية	
		ثانيا- التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية	
	30,439,437	-43,539,866	تطرح : نقص في الودائع
	-37,577,424	26,770,573	تضاف : نقص في الائتمان
	-6,071,300	-10,294,471	تنزل : زيادة في المدينون
	13,593,591	-9,864,599	تطرح : نقص في الدائون
384,304	384,304	-36,928,363	المجموع
3,087,550	-32,282,828	الرصيد بعد اضافة التدفق النقدي للانشاط التشغيلية	
		ثالثا - التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية	
	2,252	-65087	تضاف : تسوية قيديه على مخصص الاندثار المتراكم
	0	0	تسوية قيديه على الموجودات الثابتة
	0	-1,066,084	تضاف : نقص في الاستثمارات
	-246,387	-5,913,951	تنزل : الزيادة في الموجودات الثابتة
	-4,081,178	-1,849,719	تنزل: الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
-4,325,313	-4,325,313	-8,913,041	المجموع
-1,237,763	-41,195,869	الرصيد بعد تنزيل التدفق النقدي للانشطة الاستثمارية	
		رابعا - التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية	
	62,700,000	0	تضاف : الزيادة في رأس المال
	-1,300,000	-116,351	تنزل : النقص في الاحتياطات
	-500,000	0	تنزل : النقص في التخصيصات
		0	تنزل : تسديد ضريبة الدخل
		11,340	تضاف : زيادة في مخصص هبوط قيمة الاستثمارات
	1,851,115	95,862	تضاف : زيادة مخصص مخاطر الائتمان
62,751,115	62,751,115	-9,149	المجموع
61,513,347	-41,186,720	صافي الزيادة / النقص في النقد	
185,399,430	246,912,777	النقد في ١/١٢/٢٠١٥	
246,912,777	205,726,057	النقد في ٣١/١٢/٢٠١٥	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
النقود كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار ٢٠١٤ الف دينار ٢٠١٥ كشف رقم (١)

٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
8,065,071	6,607,088	نقدية في الصندوق	181
		نقد لدى المصارف	183
358,882	450,858	نقد لدى المصارف المحلية	1831
155,293,029	164,895,144	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	1832
14,648,768	13,096,382	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	18
4,952,615	9,639,432	اوراق نقدية اجنبية	186
63,594,413	11,037,153	نقد لدى المصارف الخارجية	187
246,912,778	205,726,057	مجموع النقود	

كشف رقم (٢)

مصرف سومر التجاري / شركة مساهمة خاصة - بغداد
كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

رقم الشهادة	الكلفة التاريخية	عدد الاسهم	اسم الشركة
5021	40,768,720	31,091,380	مصرف بابل
14361	1,354,241	680,473	الشركة العراقية لتصنيع التمور
18709	1,250,000	300,000	شركة الصناعات الخفيفة
	0	0	المصرف الاهلي
19233	3,214,000	1,190,112	مصرف الاستثمار
	0	0	مصرف الشرق الاوسط
	0	0	مصرف بغداد
	0	0	شركة صناعة الكارتون
11512	300,000	337,500	شركة الصناعات الالكترونية
	0	0	شركة الهلال الصناعية
	46,886,961	33,599,465	المجموع

46,886,961
560,712,000
500,000,000
1,152,938,991
2,260,537,952

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
حسابات الائتمان النقدي كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار الف دينار كشف رقم (٣)

2014	2015	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>قروض ممنوحة قصيرة الاجل</u>	142
124,971,086	103,048,382	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدينار / قطاع خاص	1427
143,089	113,794	قروض ممنوحة قصيرة الاجل بالدولار / قطاع خاص	1429
<u>125,114,175</u>	<u>103,162,176</u>		
		<u>حسابات جارية مدينة</u>	143
113,080	119,018	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	1436
1,003,711	1,242,415	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد	1437
<u>1,116,791</u>	<u>1,361,433</u>		
		<u>الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة</u>	144
16,818,860	11,755,644	الكمبيالات المخصومة	1441
		مجموع القروض والحسابات الجارية المدينة (مجموع الائتمان النقدي)	
<u>143,049,826</u>	<u>116,279,253</u>		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
المدينون كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	كشف رقم (٤)	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015	اسم الحساب	
	10,808,019	حسابات مدينة متبادلة	163
		<u>حسابات مدينة متنوعة</u>	166
810,674	312,987	ايرادات مستحقة	1662
51,000	33,000	مصروفات مدفوعة مقدما	1663
5,251,147	5,249,111	فروقات نقدية مالية	1665
413	1,127	نفقات قضائية	1666
<u>6,113,234</u>	<u>5,596,225</u>	مجموع حسابات مدينة متنوعة	
10		مدينو نشاط جاري	1617
0	15,517	سلف لاغراض النشاط	1671
50,954	53,173	سلف المنتسبين	1672
		<u>ديون متأخرة التسديد</u>	1691
1,044,374	1,137,905	<u>حسابات جارية مدينة</u>	16911
232,100	230,100	كمبيالات مستحقة غير مدفوعة	16912
142,500	36,704	مدينو الديون متأخرة التسديد	16917
<u>1,418,974</u>	<u>1,404,709</u>	مجموع حسابات مدينة اخرى	
<u>7,583,172</u>	<u>17,877,643</u>	مجموع المدينون	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
كشf الموجودات الثابتة واندثاراتها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٥

كشf رقم (٥)	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات الثابتة	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون	المجموع
رقم الدليل المحاسبي نسبة الاندثار	111	112	113	114	115	116		
		5%	10%		20%	مختلفة		
الكلفة في ٢٠١٤/١/١	2,085,400	7,479,758	302,581	60,465	1,275	745,252	1,539,500	12,214,231
الاضافات خلال السنة	5,781,000	0	19,899	6,765	0	106,287	0	5,913,951
التنزيلات خلال السنة	0	1,064,064	0	0	0	2,020	0	1,066,084
الكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١	7,866,400	6,415,694	322,480	67,230	1,275	849,519	1,539,500	17,062,098
من ميزان المراجعة مخصص الاندثار في								
٢٠١٤/١/١	0	2,271,552	153,344	14,464	1,850	605,908	0	3,047,118
يضاف اندثار السنة الحالية	0	159,362	61,848	13,446	255	152,010	0	386,921
يضاف تسوية قيديّة	0	0	0	0	0	340	0	340
تطرح تسوية قيديّة	0	63,846	1,277	0	0	0	0	65,123
رصيد الاندثار المتراكم في ٢٠١٥/١٢/٣١	0	2,367,068	213,915	27,910	2,105	758,258	0	3,369,256
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	7,866,400	4,048,626	108,565	39,320	-830	91,261	1,539,500	13,692,842

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
النفقات الايرادية الموجلة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

كشف رقم (٦)

الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	مجموع الاطفاء	اطفاء السنة الحالية	رصيد الاطفاء	الكلية كما في ٢٠١٥/١/١	اسم الحساب
37,170	8,655	8,655	850	44,975	ديكورات وتركيبات وقواطع
					1186

كشف مشاريع تحت التنفيذ كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

كشف رقم (٧)

الف دينار	الف دينار	الف دينار	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015	اسم الحساب	
		مشاريع تحت التنفيذ	12
2,035,158	0	دفعات مقدمة	1291
5,028,318	8,913,195	مباني	1221
4,429,820	4,429,820	اراضي بناء	1212
11,493,296	13,343,015	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥
 كشف رقم (٨)

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015		
<u>خطابات الضمان الصادرة</u>			
2,122,384	1,945,601	خطابات الضمان الداخلية والمصدرة والخارجية	2921/1921
695,703	631,207	تنزل . تامينات لقاء خطابات الضمان	2552
1,426,681	1,314,394		
<u>الاعتمادات الصادرة</u>			
2,332,000	0	الاعتمادات المستندية الصادرة	2931/1931
392,898	1,174	تنزل . تامينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
1,939,102	-1,174		
3,365,783	1,313,220	مجموع الالتزامات المتقابلة (بعد تنزيل التامينات)	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
التخصيصات كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (٩)

الف دينار		الف دينار		اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	التنزيلات	الاضافات	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١		
3,775,442	755,600	95,862	4,435,180	مخصص مخاطر الائتمان	222
1,083,873	625,398	637,493	1,071,778	مخصص ضريبة الدخل	224
44,862	0	11,340	33,522	تخصيصات متنوعة	225
				مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع	2257
4,904,177	1,380,998	744,695	5,540,480	المجموع	

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة سرافية وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية
المصدق / مؤيد حسن يوسف التوقيع
رقم الوصل / تاريخه ٢٥٠٠ / ١٧ / ١١٠

اضافي

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٠)		الف دينار	الف دينار	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب
2014	2015				
				251	حسابات جارية دائنة
				2511	حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي
700	700			2514	حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني
17,690,635	32,543,730			2516	حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / شركات
14,906,316	4,189,687			2517	حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / افراد
1,326,417	1,394,063			25191	الصكوك المعتمدة
11,122	11,122			25194	حسابات جارية دائنة / غير متحركة
176,220	0			2534	حسابات جارية بالعملة الاجنبية
34,111,410	38,139,302				
				252	حسابات الادخار
14,400,762	14,191,379			25211	حسابات التوفير
2,207,964	4,377,770			25212	حسابات التوفير (بالعملة الاجنبية)
16,608,726	18,569,149				
				253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
20,257,214	21,706,767			2531	الودائع الثابتة وبانذار / القطاع الخاص
0	5,892			2532	وديعة وقتيه
3,580,482	4,058,655			2533	الودائع الثابتة وبانذار / القطاع الخاص / بالعملة الاجنبية
1,600,232	536,013			2534	الودائع الجارية/القطاع الخاص/افراد بالعملة الاجنبية
234,165	3,020,155			2534	الودائع الجارية/القطاع الخاص/شركات بالعملة الاجنبية
25,672,093	29,327,482				
1,088,601	632,380			255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
				256	الحوالات والشيكات الداخلية
516,549	345,882			2562	السفاح المسحوبة على المصرف
11,954	9,744			2563	الشيكات المسحوبة على المصرف
528,503	355,626				
				257	الحوالات والشيكات الخارجية
57,684,352	5,129,880			2572	الحوالات الخارجية المباعة
135,693,685	92,153,819				مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الدائنون كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015		
		دائنو النشاط الجاري	261
14,711,368	3,307,019	دائنو قطاع مالي	2613
71,002	911,551	دائنو القطاع الخاص / شركات	2616
22,779	96,924	دائنو القطاع الخاص / افراد	2617
14,805,149	4,315,494		
		دائنو نشاط جاري	265
		حسابات دائنة متنوعة	266
949,124	0	تأمينات مستلمة	2661
740,936	1,123,806	ايرادات مستلمة مقدما	2662
45,849	40,000	مصاريف مستحقة	2663
158,279	183,464	رواتب واجور مستحقة	2664
3,954	3,331	رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663
20,950	7,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	26695
1,838,790	2,767,222	فوائد مستحقة	26631
3,757,882	4,124,823		
3,069	3,635	استقطاعات لحساب الغير	267
107,725	365,274	حسابات دائنة اخرى	269
110,794	368,909		
18,673,825	8,809,226	مجموع الدائنون	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
حساب رأس المال كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٢)

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015		
187,300,000	250,000,000	الرصيد الافتتاحي	221
62,700,000	0	الاضافات خلال السنة	
<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الاحتياطيات كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

كشف رقم (١٣)

الف دينار	الف دينار		الف دينار		نوع الاحتياطي رقم الدليل المحاسبي
	الفاتض المتراكم	احتياطي اسهم مستلمة	احتياطي توسعات (متنوعة)	احتياطي عام	
	217	215	214	213	
			15%		
					الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
9,853,182	3,136,788	105,304	3,088,347	3,522,743	
3,612,464	2,917,065	0	695,399	0	الاضافات خلال السنة
-116,351	0	0	-116,351	0	التنزيلات خلال السنة ارباح السنة الحالية
					الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
13,349,295	6,053,853	105,304	3,667,395	3,522,743	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة

ايرادات العمليات المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٥

كشف رقم ٤ الف دينار الف دينار

2014	2015	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		ايرادات خدمات متنوعة	437
		ايرادات العملات الاجنبية	441
3,853,150	1,066,020	ايرادات بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	4413
		ايرادات التسليفات والقروض	442
2,312,917	2,360,128	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	4421
167,907	291,952	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
4,953,448	6,604,291	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق التجارية	4423
299,000	1,350	ايرادات التسليفات المتنوعة	4424
777,965	466,355	فوائد القروض الممنوحة بالعملة الاجنبية	4425
8,511,237	9,724,076		
		عمولات الحوالات	443
590	179	عمولات الحوالات الداخلية	4431
476,329	116,184	عمولات الحوالات الخارجية	4432
231,505	126,121	فوائد تاخيرية للحوالات المباعة	4433
708,424	242,484		
		عمولات الاعتمادات	444
419,540	0	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
198,690	0	عمولات الحوالات المستندية	4445
618,230	0		
148,276	118,068	ايرادات خطابات الضمان	445
110,112	72,667	عمولة الضمان الدفع الاجل	446

		عمولات مصرفية متنوعة	447
481,388	202,674	عمولة اصدار السلفاتج واعتمادات الصكوك	4471
5	0	عمولة تغذية حسابات المصرف	4472
259,840	1,201,477	عمولات مصرفية اخرى	4479
50,287	18,861	عمولات مصرفية اخرى / دولار	4470
791,520	1,423,012		
		مصروفات مستردة	448
2,771	2,069	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
191,924	74,950	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
292	520	عمولات الاتصالات المستردة / دولار	4481
194,987	77,539		
14,935,936	12,723,866	مجموع ايرادات العمليات المصرفية	

ايرادات الاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥
كشف رقم (١٥)

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015		
79,402	7,465	ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	462
		فوائد الاستثمارات اليلى	4632
		فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	46322
79,402	7,465	مجموع ايرادات الاستثمارات	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (١٦)
2014	2015		رقم الدليل المحاسبي
		الاجور النقدية للعمال	312
1,858,138	2,261,046	الاجور	3121
45,192	31,070	مخصصات عائلية	3122
2,480	2,780	اجور اعمال اضافية	3123
307,461	65,356	مكافآت تشجيعية	3124
19,688	17,096	مخصصات مهنية	3125
161,674	172,592	مخصصات تعويضية	3126
54,164	61,191	مخصصات اخرى	3129
2,448,797	2,611,131		
111,308	132,684	المساهمة في الضمان الاجتماعي	315
2,560,105	2,743,815	مجموع الرواتب والاجور	
		المستلزمات السلعية	32
38,020	52,234	الوقود والزيوت	322
	285	تجهيزات العاملين	326
		المتنوعات	325
21,217	30,347	لوازم ومهمات	3251
53,332	27,673	القرطاسية	3252
74,549	58,020		
15,581	23,784	المياه والكهرباء	327
128,150	134,323	مجموع المستلزمات السلعية	
		المستلزمات الخدمية	33
		خدمات الصيانة	331
20,460	42,768	صيانة المباني	3321
19,457	11,616	صيانة الات ومعدات	3313
2,543	2,342	صيانة وسائل نقل وانتقال	3314
21,059	31,460	صيانة اثاث واجهزة مكاتب	3316
	0	صيانة عدد وقوالب	3315
63,519	88,186		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
تابع - المصاريف الادارية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015		
142,635	52,572	خدمات ابحاث واستشارات	332
		دعاية وطبع وضيافة	333
2,493	2,805	دعاية واطلان	3331
18,504	9,643	نشر وطبع	3332
16,871	9,323	ضيافة	3333
0	0	مؤتمرات وندوات	3336
37,868	21,771	نقل وايغاد واتصالات	334
47,042	65,105	نقل العاملين	3341
1,605	1,171	نقل السلع والبضائع	3342
93,960	42,653	السفر والايغاد	3343
145,117	270,097	اتصالات عامة	3344
287,724	379,026	استنجاز موجودات ثابتة	335
139,330	213,544	استنجاز مباني ومنشآت	3352
2,225	75	استنجاز الات ومعدات	3353
0	0	استنجاز وسائل نقل وانتقال	3354
141,555	213,619	مصرفات خدمية متنوعة	336
103,969	72,561	اشتراكات وانتعاعات	3361
94,963	110,650	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363
11,621	32,417	خدمات قنوتية	3365
139,454	219,460	خدمات مصرفية	3366
113,531	37,141	تدريب وتأهيل	3367
36,000	40,000	خدمات محاسبية / اجور تدقيق الحسابات	33682
104,792	206,948	مصرفات خدمية اخرى	3369
604,330	719,177	مجموع المستلزمات الخدمية	
1,277,631	1,474,351	مجموع المصاريف الادارية	
3,965,886	4,352,489		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة
مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥
الف دينار

كشف رقم (١٧)	رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	٢٠١٥	٢٠١٤
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة</u>		
342				
3421		فوائد حسابات التوفير	914,767	809,638
3422		فوائد الودائع الثابتة	1,885,858	1,873,904
346		فوائد الودائع بالعملة الاجنبية	327,868	344,185
3423		فوائد الاقتراض الداخلي	68,622	3,626
			<u>3,197,115</u>	<u>3,031,353</u>
343		العمولات المصرفية المدفوعة	119,508	2,900,650
344		فروقات تقييم العملة الاجنبية	305	0
345		<u>مصرفات عن تخصيصات متنوعة</u>		
3454		مخاطر الائتمان	95,862	1,851,115
3553		هبوط قيمة الاستثمارات	11,341	
		<u>مجموع مصرفات العمليات المصرفية</u>	<u>3,424,131</u>	<u>7,783,118</u>

كشف المصروفات التحويلية والاخرى
للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (١٨) رقم الدليل المحاسبي
2014	2015		
		مصروفات تحويلية متنوعة	383
64,046	1,059,379	تعويضات وغرامات	3832
120	0	نفقات خدمات خاصة	3834
1,290	100	اعانات منتسبين	3851
65,456	1,059,479		
		ضرائب ورسوم	384
		رسوم الطوابع المالية	3843
398,786	161,062	ضرائب ورسوم متنوعة	3845
99,407	0	ضرائب عقارية	3846
498,193	161,062	مجموع الضرائب والرسوم	
563,649	1,220,541	مجموع المصروفات التحويلية	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الايادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	كشف رقم (١٩)	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015	اسم الحساب	
0	0	ايرادات تحويلية متنوعة	483

الايادات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥


الف دينار	الف دينار	كشف رقم (٢٠)	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015	اسم الحساب	
0	553,625	ايرادات سنوات سابقة	491
116	412,740	ايرادات عرضية	492
6,788	10,055	ايرادات عرضية / دولار	4922
6,904	976,420	مجموع الايرادات الاخرى	


المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	كشف رقم (٢١)	رقم الدليل المحاسبي
2014	2015	اسم الحساب	
6,026	3,603	مصروفات سنوات سابقة	391
0	0	مصروفات عرضية	392
0	0	مصروفات عرضية / دولار	39211
317	61,452	خسائر راسمالية	393
6,343	65,055	مجموع المصروفات الاخرى	

مصرف سومر التجاري
ارصده وعدد مبالغ المعاملات المنجزه خلال سنه ٢٠١٥ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفيه الاخرى

اسم الحساب	القطاع	الرصيد المدور من السنه السابقه		مجموع المعاملات المنجزه خلال السنه		مجموع المعاملات المسدده خلال السنه		الرصيد في نهايه السنه	
		عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار	عدد المعاملات	مليون دينار
وع خطاب الضمان الصادر او الغرض منه	-	25	2122	12	437	18	614	19	1945
نوع الاعتمادات المستنديه	خاص	2	2332	لا يوجد	لا يوجد	2	2332	لا يوجد	لا يوجد
الحوالات الصادره	خاص	25	57134	1126	1849276	1146	1901350	5	5060
المجموع	خاص	27	29466	1126	1849276	1148	1903682	5	5060


فؤاد حمزه السعيد
المدير المفوض


عبد الرحمن حمادي عمر
معاون المدير المفوض للشؤون الماليه


ابراهيم اسماعيل هاشم
مدير القسم الدولي

كشف الحسابات لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

التسلسل	اسم البنك المرسل	مايعادلة بالدينار	الملاحظات
١	البنك الاستثماري	١٣١٩٥١٣.٨٨	مطابق مع البنك المرسل.
٢	بنك الاسكان	٢١٦٧٤٤٣٤٣٥.١٨	الفرق = ٢٣٧٧٧ ويشمل الاتي: (١٠١٤٥.٥٣ يورو مضروب بسعر ١.٣١٩٥ = ١٣٣٨٧ \$) (٧٣٧٩ دينار اردني مضروب بسعر ١.٤٠٨ = ١٠٣٨٩ \$)
٣	مصرف نور الاسلامي /دبي/ الامارات	٧٤٢٨٠٦٣٨٧٦.٠٠	الفرق = ٣١٨٠٠٠٠ \$ عبارة عن حوالات مشتراة من مزاد البنك المركزي بتاريخ ٢٨ و٢٩/١٢/٢٠١٥ ولم يتم اجراء اللزم عليها من قبلنا (وتم اجراء اللزم عليها بتاريخ ٢٠١٦/١/٣)
٤	بنك انتركونتنال/ لبنان	٣٨١٦٦٧٣٢.٧٢	مطابق مع البنك المرسل
٥	كابتل بنك/الاردن/دولار	٢٣٧٤٣٥٩٠.٤.٨٠	الفرق = ٩٨٥٦٥ \$ ويمثل ٧٠٠٠٠ رصيد حسابنا بالدينار الاردني بسعر معادل (١,٤٠٨٠٧) بالدولار = ٩٨٥٦٥ \$
٦	فرنسا بنك/ لبنان	١٣٧٤٠١٧٦٧.٣٠	مطابق مع المرسل
٧	ايش بنك / تركيا	٩٣٠٢٧٦٨٣٥.٦٨	الفرق = ٦٦٥٠٠٠ \$ عبارة عن حوالات مشتراة من مزاد البنك المركزي بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠١٥ ولم يتم بيعها (وتم اجراء اللزم عليها بتاريخ ٢٠١٦/١/٣)
٨	اك بنك/ تركيا	٢٦٠٤٤١٨٨.٠٠	مطابق مع البنك المرسل
٩	بنك يوباوي / روما /الايطالي	٧١٠٠٠٧١٨.٧٨	مطابق مع البنك المرسل
المجموع	-	١١٠٣٧١٥٢٩٧٢.٣٤	

نوع العملة المعتمدة / دولار

فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض

عبد الرحمن حمادي عمر
معاون المدير المفوض للشؤون المالية

ابراهيم اسماعيل هاشم
مدير القسم الدولي





Statement of Account

NOOR BANK P.J.S.C

Account No 000105047/0015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
13-DEC-2015	000OGCC153470063 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE150070035393393101001 NASMAT AL BAHAR GEN TRD	3,671,500.00		47,547,096.0
13-DEC-2015	000OGCC153470085 - Telegraphic Transfer - 9178750 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONICAL TRADING	9,178,750.00		38,368,346.0
13-DEC-2015	000OGCC153470086 - Telegraphic Transfer - 2896813.5 AED @1 /AE960070034945393101001 NOOR AL MASAR GENERAL TRADING L L C	2,896,813.50		35,471,532.51
13-DEC-2015	000OGCC153470088 - Telegraphic Transfer - 334106.5 AED @1 /AE960070034945393101001 NOOR AL MASAR GENERAL TRADING L L C	334,106.50		35,137,426.01
13-DEC-2015	000OGCC153470089 - Telegraphic Transfer - 4112080 AED @1 /AE370070034701393109001 SAHL AL ZAITOON GENERAL TRADING	4,112,080.00		31,025,346.01
14-DEC-2015	000OGCC153480125 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE330070035509393101001 YOUSIF BLSHA GENERAL TRADING FZE	3,671,500.00		27,353,846.01
14-DEC-2015	000OGCC153480127 - Telegraphic Transfer - 9178750 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	9,178,750.00		18,175,096.01
14-DEC-2015	000OGCC153480129 - Telegraphic Transfer - 5507250 AED @1 /AE810070035495393101001 SUCCESS INTERNATIONAL TRADING	5,507,250.00		12,667,846.01
15-DEC-2015	000INSM153490004 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNI /SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK/BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 /CENTRAL BANK OF IRAQ		25,700,500.00	38,368,346.01
15-DEC-2015	000OGCC153490046 - Telegraphic Transfer - 3087731.5 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONICAL TRADING	3,087,731.50		35,280,614.51
15-DEC-2015	000OGCC153490051 - Telegraphic Transfer - 2419518.5 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONICAL TRADING	2,419,518.50		32,861,096.01
16-DEC-2015	000INSM153500006 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNI /SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 /CENTRAL BANK OF IRAQ		3,177,500.00	36,038,596.01

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.

Statement of Account

NOOR BANK

NOOR BANK P.J.S.C

Account No. 000105047/0015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
16-DEC-2015	000INSM153500014 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST//IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		34,879,250.00	71,411,846.01
16-DEC-2015	000OGCC153500042 - Telegraphic Transfer - 1835750 AED @1 /AE570070034435393101001 AL MAI AAMAH GENERAL TRADING LLC	1,835,750.00		69,576,096.01
16-DEC-2015	000OGCC153500044 - Telegraphic Transfer - 9611987 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	9,611,987.00		59,964,109.01
16-DEC-2015	000OGCC153500047 - Telegraphic Transfer - 5074013 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONICAL TRADING	5,074,013.00		54,890,096.01
16-DEC-2015	000OGCC153500050 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE420070035470393101001 ROYAL RIVER GENERAL TRADING LLC	3,671,500.00		51,218,596.01
16-DEC-2015	000OGCC153500083 - Telegraphic Transfer - 4662805 AED @1 /AE440070034459393101001 AL BAIT AL AKHDAR TRADING LLC	4,662,805.00		46,555,791.01
16-DEC-2015	000OGCC153500090 - Telegraphic Transfer - 5029955 AED @1 /AE380070034388393101001 FATER ALZOUHOR GENERAL TRADING	5,029,955.00		41,525,836.01
16-DEC-2015	000OGCC153500093 - Telegraphic Transfer - 4038650 AED @1 /AE250070034315393101001 AL FAWASEEL AL OWLLA GEN TRD	4,038,650.00		37,487,186.01
16-DEC-2015	000OGCC153500103 - Telegraphic Transfer - 1009662.5 AED @1 /AE960070034945393101001 NOOR ALMASAR GENERAL TRADING LLC	1,009,662.50		36,477,523.51
16-DEC-2015	000OGCC153500107 - Telegraphic Transfer - 1710919 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	1,710,919.00		34,766,604.51
16-DEC-2015	000OGCC153500112 - Telegraphic Transfer - 1318068.5 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	1,318,068.50		33,448,536.01
17-DEC-2015	000INSM153510008 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST//IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	37,120,036.01

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.



Statement of Account

NOOR BANK P.J.S.C

Account No. 000105047/0015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
17-DEC-2015	000INSM153510011 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK/BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		24,048,325.00	61,168,361.01
17-DEC-2015	000OGCC153510035 - Telegraphic Transfer - 3322707.5 AED @1 /AI 960070034945393101001 NOOR AL MASAR GENERAL TRADING LLC	3,322,707.50		57,845,653.51
17-DEC-2015	000OGCC153510036 - Telegraphic Transfer - 4020292.5 AED @1 /AI 570070034435393101001 ALMAAAMAH GENERAL TRADING LLC	4,020,292.50		53,825,361.01
17-DEC-2015	000OGCC153510038 - Telegraphic Transfer - 9182421.5 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	9,182,421.50		44,642,939.51
17-DEC-2015	000OGCC153510040 - Telegraphic Transfer - 3087731.5 AED @1 /AE890070035428393101001 UMM QASIR PORT GENERAL TRADING	3,087,731.50		41,555,208.01
17-DEC-2015	000OGCC153510041 - Telegraphic Transfer - 583768.5 AED @1 /AE890070035428393101001 UMM QASIR PORT GENERAL TRADING	583,768.50		40,971,439.51
17 DEC 2015	000OGCC153510103 - Telegraphic Transfer - 2570050 AED @1 /AE670070034715393101001 AL HANOON GEN TRD LLC	2,570,050.00		38,401,389.51
17 DEC 2015	000OGCC153510106 - Telegraphic Transfer - 1101450 AED @1 /AE790070035439393101001 FIRST CLASS ONE GEN TRD	1,101,450.00		37,299,939.51
17-DEC-2015	000OGCC153510109 - Telegraphic Transfer - 1652175 AED @1 /AE250070034315393101001 AL FAWASEEL AL OWLLA GEN TRD	1,652,175.00		35,647,764.51
17-DEC-2015	000OGCC153510110 - Telegraphic Transfer - 826087.5 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	826,087.50		34,821,677.01
17-DEC-2015	000OGCC153510112 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE710070034439393101001 ZAH RAT ALMWASEM GENERAL TRADING LLC	3,671,500.00		31,150,177.01
19-DEC-2015	000INSM153530002 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	34,821,677.01

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.



Statement of Account

NOOR BANK P.J.S.C

Account No. 00010504770015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
19-DEC-2015	000INSM153530014 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNI/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	38,493,177.01
19-DEC-2015	000INSM153530024 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNI/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		22,763,300.00	61,256,477.01
19-DEC-2015	000INSM153530025 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNI/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		25,627,070.00	86,883,547.01
19-DEC-2015	000OGCC153530066 - Telegraphic Transfer - 2937200 AED @1 /AE170070035061393101001 OCEANS WIDE TRADING LLC	2,937,200.00		83,946,347.01
19-DEC-2015	000OGCC153530068 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE370070034701393109001 SAHL AL ZAITOON GENERAL TRADING	3,671,500.00		80,274,847.01
19-DEC-2015	000OGCC153530070 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE780070035508393101001 MT INTERNATIONAL TRADING FZE	3,671,500.00		76,603,347.01
19-DEC-2015	000OGCC153530071 - Telegraphic Transfer - 2937200 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	2,937,200.00		73,666,147.01
19-DEC-2015	000OGCC153530073 - Telegraphic Transfer - 4681162.5 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	4,681,162.50		68,984,984.51
20-DEC-2015	000OGCC153540042 - Telegraphic Transfer - 1497972 AED @1 /AE870070034887393101001 AL JAEZA GEN TRD	1,497,972.00		67,487,012.51
20-DEC-2015	000OGCC153540046 - Telegraphic Transfer - 1101450 AED @1 /AE670070035394393101001 CRYSTAL WAY GEN TRD	1,101,450.00		66,385,562.51
20-DEC-2015	000OGCC153540048 - Telegraphic Transfer - 2570050 AED @1 /AE180070034701393101001 SAHL AL ZAITOON GEN TRD LLC	2,570,050.00		63,815,512.51

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.

Statement of Account

**NOOR
BANK**

NOOR BANK P.J.S.C

Account No. 00010504770015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
20-DEC-2015	000OGCC153540050 - Telegraphic Transfer - 2019325 AED @1 /AL 740070034814393101001 AL GHEZLAN GEN TRD	2,019,325.00		61,796,187.51
20-DEC-2015	000OGCC153540052 - Telegraphic Transfer - 1652175 AED @1 /AL 040070034309393101001 TGT GEN TRD LLC	1,652,175.00		60,144,012.51
20-DEC-2015	000OGCC153540054 - Telegraphic Transfer - 2173528 AED @1 /AL 150070035393393101001 NASMAI AL BAHAR GEN TRD	2,173,528.00		57,970,484.51
20-DEC-2015	000OGCC153540072 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE250070034315393101001 AL FAWASHEL AL OWLLA GEN TRD	3,671,500.00		54,298,984.51
20-DEC-2015	000OGCC153540073 - Telegraphic Transfer - 734300 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	734,300.00		53,564,684.51
20-DEC-2015	000OGCC153540075 - Telegraphic Transfer - 697585 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	697,585.00		52,867,099.51
20-DEC-2015	000OGCC153540079 - Telegraphic Transfer - 3304350 AED @1 /AE250070034315393101001 AL FAWASHEL AL OWLLA GEN TRD	3,304,350.00		49,562,749.51
20-DEC-2015	000OGCC153540082 - Telegraphic Transfer - 183575 AED @1 /AE570070035405393101001 SILVER GHANAS GEN TRD	183,575.00		49,379,174.51
20-DEC-2015	000OGCC153540084 - Telegraphic Transfer - 734300 AED @1 /AE780070035508393101001 MT INTERNATIONAL TRADING FZE	734,300.00		48,644,874.51
20-DEC-2015	000OGCC153540096 - Telegraphic Transfer - 7343000 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	7,343,000.00		41,301,874.51
21-DEC-2015	000OGCC153550028 - Telegraphic Transfer - 2680195 AED @1 /AE570070034435393101001 ALMALAAMAH GENERAL TRADING LLC	2,680,195.00		38,621,679.51
21-DEC-2015	000OGCC153550029 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE340070035343393101001 HRT GEN TRD LLC	3,671,500.00		34,950,179.51
21-DEC-2015	000OGCC153550030 - Telegraphic Transfer - 1101450 AED @1 /AE810070035495393101001 SUCCESS INTERNATIONAL TRADING FZE	1,101,450.00		33,848,729.51
21-DEC-2015	000OGCC153550032 - Telegraphic Transfer - 2570050 AED @1 /AE810070035495393101001 SUCCESS INTERNATIONAL TRADING FZE	2,570,050.00		31,278,679.51

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.

Statement of Account

NOOR BANK

NOOR BANK P.J.S.C.

Account No. 00010504770015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
21-DEC-2015	000OGCC153550033 - Telegraphic Transfer - 2827055 AED @1 /AE170070035061393101001 OCEANS WIDE TRADING LLC	2,827,055.00		28,451,624.51
22-DEC-2015	000INSM153560008 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	32,123,124.51
22-DEC-2015	000INSM153560011 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		22,561,367.50	54,684,492.01
22-DEC-2015	000OGCC153560059 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE780070035508393101001 MT INTERNATIONAL TRADING FZE	3,671,500.00		51,012,992.01
22-DEC-2015	000OGCC153560103 - Telegraphic Transfer - 7416430 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONICAL TRADING	7,416,430.00		43,596,562.01
22-DEC-2015	000OGCC153560104 - Telegraphic Transfer - 1762320 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	1,762,320.00		41,834,242.01
22-DEC-2015	000OGCC153560109 - Telegraphic Transfer - 5507250 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	5,507,250.00		36,326,992.01
22-DEC-2015	000OGCC153560167 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE890070035428393101001 UMM QASER PORT GENERAL TRADING	3,671,500.00		32,655,492.01
23-DEC-2015	000INSM153570013 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER COMMERCIAL BANK/BAGHDAD WITH THEM INS/FRBNY INTERNATIONAL ACCOUNTS N CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		16,980,687.50	49,636,179.51
23-DEC-2015	000INSM153570017 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ BNF/SEE DETAILS BELOW COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM INS/FRBNY INTERNATIONAL ACCOUNTS N CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	53,307,679.51

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.



Statement of Account

NOOR BANK P.J.S.C

Account No. 00010504770015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
23-DEC-2015	000OGCC153570042 - Telegraphic Transfer - 5507250 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONIC TRADING	5,507,250.00		47,800,429.51
23-DEC-2015	000OGCC153570046 - Telegraphic Transfer - 514010 AED @1 /AE680070034258393101001 FIRST AMBASSADOR GENERAL TRADING	514,010.00		47,286,419.51
26-DEC-2015	000INSM153600004 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	50,957,919.51
26-DEC-2015	000INSM153600010 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK/BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	54,629,419.51
26 DEC-2015	000INSM153600019 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK/BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		13,951,700.00	68,581,119.51
26-DEC-2015	000INSM153600020 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		16,742,040.00	85,323,159.51
26-DEC-2015	000OGCC153600096 - Telegraphic Transfer - 2423190 AED @1 /AE710070035409393101001 AL RAYEH GEN TRD	2,423,190.00		82,899,969.51
26-DEC-2015	000OGCC153600099 - Telegraphic Transfer - 1248310 AED @1 /AE730070034592393101001 HOPE TRACK GEN TRD	1,248,310.00		81,651,659.51
26-DEC-2015	000OGCC153600101 - Telegraphic Transfer - 2015653.5 AED @1 /AE670070034715393101001 AL HANOON GEN TRD LLC	2,015,653.50		79,636,006.01
26-DEC-2015	000OGCC153600106 - Telegraphic Transfer - 1655846.5 AED @1 /AE340070035343393101001 H R T GEN TRD LLC	1,655,846.50		77,980,159.51

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.

Statement of Account

NOOR BANK

NOOR BANK P J S C

Account No. 00010504770015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
26-DEC-2015	000OGCC153600110 - Telegraphic Transfer - 4258940 AED @1 /AE340070035343393101001 HRT GEN TRD LLC	4,258,940.00		73,721,219.51
26-DEC-2015	000OGCC153600114 - Telegraphic Transfer - 2863770 AED @1 /AE340070035343393101001 HRT GEN TRD LLC	2,863,770.00		70,857,449.51
26-DEC-2015	000OGCC153600117 - Telegraphic Transfer - 7343000 AED @1 /AE680070034258393101001 FIRST AMBASSADOR GENERAL TRADING	7,343,000.00		63,514,449.51
26-DEC-2015	000OGCC153600121 - Telegraphic Transfer - 5507250 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONICAL TRADING	5,507,250.00		58,007,199.51
26-DEC-2015	000OGCC153600125 - Telegraphic Transfer - 532367.5 AED @1 /AE420070035470393101001 ROYAL RIVER GENERAL TRADING LLC	532,367.50		57,474,832.01
26-DEC-2015	000OGCC153600129 - Telegraphic Transfer - 3139132.5 AED @1 /AE420070035470393101001 ROYAL RIVER GENERAL TRADING LLC	3,139,132.50		54,335,699.51
27-DEC-2015	000OGCC153610033 - Telegraphic Transfer - 2019325 AED @1 /AE040070034309393101001 TGT GEN TRD LLC	2,019,325.00		52,316,374.51
27-DEC-2015	000OGCC153610034 - Telegraphic Transfer - 1652175 AED @1 /AE570070035405393101001 SILVER GHANA'S GEN TRD	1,652,175.00		50,664,199.51
27-DEC-2015	000OGCC153610035 - Telegraphic Transfer - 1835750 AED @1 /AE790070034663393101001 NASIM ALSHARAQ GEN TRD	1,835,750.00		48,828,449.51
27-DEC-2015	000OGCC153610036 - Telegraphic Transfer - 1835750 AED @1 /AE750070034745393101001 GHEROUB AL SHAMS BLDG MAT TR LLC	1,835,750.00		46,992,699.51
28-DEC-2015	000OGCC153620053 - Telegraphic Transfer - 2239615 AED @1 /AE330070035509393101001 YOUSIF BESHA GENERAL TRADING FZE	2,239,615.00		44,753,084.51
28-DEC-2015	000OGCC153620054 - Telegraphic Transfer - 1431885 AED @1 /AE330070035509393101001 YOUSIF BESHA GENERAL TRADING FZE	1,431,885.00		43,321,199.51
28-DEC-2015	000OGCC153620056 - Telegraphic Transfer - 7343000 AED @1 /AE970070034247393109001 BILAD ALRAFIDAIN GENERAL TRADING CO	7,343,000.00		35,978,199.51
28-DEC-2015	000OGCC153620057 - Telegraphic Transfer - 1872465 AED @1 /AE340070035343393101001 HRT GEN TRD LLC	1,872,465.00		34,105,734.51

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.



Statement of Account

NOOR BANK P.J.S.C

Account No 00010504/70015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
28-DEC-2015	000OGCC153620058 - Telegraphic Transfer - 7343000 AED @1 /AE970070034247393109001 BILAD ALRAFIDAIN GENERAL TRADING CO	7,343,000.00		26,762,734.51
28-DEC-2015	000OGCC153620155 - Telegraphic Transfer - 7343000 AED @1 /AE710070034245393101001 ANHAR ALRAFIDAIN GENERAL TRADING	7,343,000.00		19,419,734.51
29-DEC-2015	000INSM153630008 - Inward SWIFT remittance reference FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNI/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,671,500.00	23,091,234.51
29-DEC-2015	000INSM153630010 - Inward SWIFT remittance reference FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNI/SEE DETAILS BELOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		21,184,555.00	44,275,789.51
29-DEC-2015	000OGCC153630054 - Telegraphic Transfer - 1174880 AED @1 /AE780070035508393101001 MT INTERNATIONAL TRADING FZE	1,174,880.00		43,100,909.51
29-DEC-2015	000OGCC153630057 - Telegraphic Transfer - 183575 AED @1 /AE780070035508393101001 MT INTERNATIONAL TRADING FZE	183,575.00		42,917,334.51
29-DEC-2015	000OGCC153630059 - Telegraphic Transfer - 2313045 AED @1 /AE780070035508393101001 MT INTERNATIONAL TRADING FZE	2,313,045.00		40,604,289.51
29-DEC-2015	000OGCC153630062 - Telegraphic Transfer - 183575 AED @1 /AE710070034245393101001 ANHAR ALRAFIDAIN GENERAL TRADING	183,575.00		40,420,714.51
29-DEC-2015	000OGCC153630066 - Telegraphic Transfer - 7159425 AED @1 /AE970070034247393109001 BILAD ALRAFIDAIN GENERAL TRADING CO	7,159,425.00		33,261,289.51
29-DEC-2015	000OGCC153630115 - Telegraphic Transfer - 3451210 AED @1 /AE340070035343393101001 HRT GEN TRD LLC	3,451,210.00		29,810,079.51
29-DEC-2015	000OGCC153630182 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE810070035495393101001 SUCCESS INTERNATIONAL TRADING FZE	3,671,500.00		26,138,579.51
29-DEC-2015	000OGCC153630192 - Telegraphic Transfer - 7343000 AED @1 /AE710070034245393101001 ANHAR ALRAFIDAIN GENERAL TRADING	7,343,000.00		18,795,579.51

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.



Statement of Account

NOOR BANK P.J.S.C.

Account No. 000105047/0015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
30-DEC-2015	000INSM153640008 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,726,572.50	22,522,152.01
30-DEC-2015	000INSM153640009 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		17,770,060.00	40,292,212.01
30-DEC-2015	000OGCC153640053 - Telegraphic Transfer - 5543965 AED @1 /AE710070034245393101001 ANHAR AL RAFIDAIN GENERAL TRADING	5,543,965.00		34,748,247.01
31-DEC-2015	000INSM153650008 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		3,781,645.00	38,529,892.01
31-DEC-2015	000INSM153650014 - Inward SWIFT remittance reference - FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF/SEE DETAILS BELOW /TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER //COMMERCIAL BANK/BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 CENTRAL BANK OF IRAQ		22,616,440.00	61,146,332.01
31-DEC-2015	000OGCC153650038 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE570070034435393101001 ALMALAAMAH GENERAL TRADING LLC	3,671,500.00		57,474,832.01
31-DEC-2015	000OGCC153650044 - Telegraphic Transfer - 3671500 AED @1 /AE330070035509393101001 YOUSIF BESHA GENERAL TRADING FZE	3,671,500.00		53,803,332.01
31-DEC-2015	000OGCC153650047 - Telegraphic Transfer - 734300 AED @1 /AE710070034245393101001 ANHAR AL RAFIDAIN GENERAL TRADING	734,300.00		53,069,032.01
31-DEC-2015	000OGCC153650049 - Telegraphic Transfer - 1101450 AED @1 /AE150070034423393101001 IBN SULAIMAN ELECTRONICAL TRADING	1,101,450.00		51,967,582.01
31-DEC-2015	000OGCC153650052 - Telegraphic Transfer - 5301646 AED @1 /AE680070034258393101001 FIRST AMBASADOR GENERAL TRADING	5,301,646.00		46,665,936.01

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancy in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.

Statement of Account

**NOOR
BANK**

NOOR BANK P.J.S.C

Account No 000105047/0015

Date	Transaction Details	Debit	Credit	Balance
31-DEC-2015	000OGCC153650055 - Telegraphic Transfer - 205604 AED @1 /AE930070034958393101001 SHINY STAR GENERAL TRADING	205,604.00		46,460,332.01
02 JAN 2016	000INSM160020010 - Inward SWIFT remittance reference FUNDS FRM CENTRAL BANK OF IRAQ /BNF /SFI /DETAILS BFLOW //TO CREDIT THE ACCOUNT OF SUMER /COMMERCIAL BANK BAGHDAD WITH THEM CUST/IQ/NIB/1050477 /CENTRAL BANK OF IRAQ		19,000,012.50	65,460,344.51
03-JAN-2016	000OGCC160030030 - Telegraphic Transfer - 2019325 AED @1 /AE220070035395393101001 TAWASOL GEN TRD	2,019,325.00		63,441,019.51
03 JAN 2016	000OGCC160030032 - Telegraphic Transfer - 2386475 AED @1 /AE710070035409393101001 AL RAYEH GEN TRD	2,386,475.00		61,054,544.51
03-JAN-2016	000OGCC160030035 - Telegraphic Transfer - 1707247.5 AED @1 /AE650070034950393101001 AL QIEMAH GEN TRD LI	1,707,247.50		59,347,297.01
03-JAN-2016	000OGCC160030038 - Telegraphic Transfer - 1395170 AED @1 /AE150070035393393101001 NASMAT AL BAHAR GEN TRD	1,395,170.00		57,952,127.01
03-JAN-2016	000OGCC160030040 - Telegraphic Transfer - 1964252.5 AED @1 /AE890070034846393101001 ALWID ELECT WARE TRD LLC	1,964,252.50		55,987,874.51
03-JAN-2016	000OGCC160030044 - Telegraphic Transfer - 1542030 AED @1 /AE340070035343393101001 HRT GEN TRD LLC	1,542,030.00		54,445,844.51
03-JAN-2016	000OGCC160030045 - Telegraphic Transfer - 3084060 AED @1 /AE790070034663393101001 NASIM AL SHARAQ GEN TRD	3,084,060.00		51,361,784.51
03-JAN-2016	000OGCC160030048 - Telegraphic Transfer - 2368117.5 AED @1 /AE790070034663393101001 NASIM AL SHARAQ GEN TRD	2,368,117.50		48,993,667.01
03 JAN 2016	000OGCC160030051 - Telegraphic Transfer - 1707247.5 AED @1 /AE350070034595393101001 LUXOR INT GEN TRD	1,707,247.50		47,286,419.51
03-JAN-2016	000OGCC160030080 - Telegraphic Transfer - 1578745 AED @1 /AE780070035508393101001 MT INTERNATIONAL TRADING FZE	1,578,745.00		45,707,674.51
04-JAN-2016	000OGCC160040014 - Telegraphic Transfer - 1542030 AED @1 /AE790070034663393101001 NASIM AL SHARAQ GEN TRD	1,542,030.00		44,165,644.51

This statement requires no authorized signatures from the bank. You must advise us of any discrepancies in this statement within 15 days from the date of this statement - otherwise it will be deemed to be correct and accepted by you.

----- Instance Type and Transmission -----
 Original received from SWIFT
 Priority : Normal
 Message Output Reference : 0527 151231SUCIIQBAXXX2636018956
 Correspondent Input Reference : 0432 151231NISLAEADAXXX3327671387

----- Message Header -----
 Swift Output : FIN 950 Statement Message
 Sender : NISLAEADXXX
 NOOR BANK P.J.S.C.
 DUBAI AE
 Receiver : SUCIIQBAXXX
 SUMER COMMERCIAL BANK
 BAGHDAD IQ

----- Message Text -----
 00: Transaction Reference Number
 000MSOG153640111
 05: Account Identification
 00010504770015
 08: Statement Number/Sequence Number
 1
 09: First Opening Balance
 Debit/Credit : Credit
 Date : 30 December 2015
 Currency : AED (UAE DIRHAM)
 Amount : #18795579,51#
 10: Statement Line

Value	Entr	F Code	Reference	Amount	Ma
151230	1230	D	NMSC NONREF 000INSM153640008	#3726572,5#	/ C
151230	1230	D	NMSC NONREF 000GCC153640053	#5543965, #	/ D
151230	1230	D	NMSC NONREF 000INSM153640009	#17770060, #	/ -C

 09: Closing Balance (Booked Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 30 December 2015
 Currency : AED (UAE DIRHAM)
 Amount : #34748247,01#
 10: Available Balance (Avail Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 30 December 2015
 Currency : AED (UAE DIRHAM)
 Amount : #34748247,01#

----- Message Trailer -----

Handwritten notes at the bottom of the page:

957519 = 4,7010 ÷ 48750000,1
 ✓ 48750000,1
 ✓ 48750000,1

----- Instance Type and Transmission -----

Original received from SWIFT
 Priority : Normal
 Message Output Reference : 1002 160102SUCIIQBAXXX2638018969
 Correspondent Input Reference : 0902 160102FSARLEBXAXX9453380012

----- Message Header -----

Swift Output : FIN 950 Statement Message
 Sender : FSABLEBXXXX
 FRANSABANK SAL
 BEIRUT LB
 Receiver : SUCIIQBAXXX
 SUMER COMMERCIAL BANK
 BAGHDAD IQ

----- Message Text -----

20: Transaction Reference Number
 83120
 25: Account Identification
 56417617800300501
 280: Statement Number/Sequence Number
 175/001
 60F: First Opening Balance
 Debit/Credit : Credit
 Date : 31 December 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #112078,8#
 61F: Cleared Balance (Booked Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 31 December 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #112078,8#
 64: Cleared Avail Bal (Avail Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 31 December 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #112078,8#

----- Message Trailer -----

 02/01/16-10:56:34

Instance Type and Transmission

Original received from bank
Priority
Message Output Reference : 1013 160102SUCIIQBAAXXX998019970
Correspondent Input Reference : 0903 160102FSABLEBXAXXX9463380064

Message Header

Swift Output : FIN 950 Statement Message

Sender : FSABEPXXXX
FRANSABANK SAL
BICENT LE
Receiver : FSNBEPXXXX
FINER COMMERCIAL BANK
PARIS FR

Message Text

20: Transaction Reference Number
83111
25: Account Identification
86417617806700501
30: Statement Number/Sequence Number
116/001
40: First Opening Balance
Debit/Credit : Credit
Date : 31 December 2015
Currency : EUR (EURO)
Amount : #4123,99#
61: Statement Line
Value Entr F Code Reference Amount Ma
151231 NC41 REF #3, #
FRAIS SUR COMPTE
62: Closing Balance (Booked Funds)
Debit/Credit : Credit
Date : 31 December 2015
Currency : EUR (EURO)
Amount : #4120,99#
64: Closing Avail Bal (Avail Funds)
Debit/Credit : Credit
Date : 31 December 2015
Currency : EUR (EURO)
Amount : #4120,99#

Message Trailer

----- Instance Type and Transmission -----
 Original received from SWIFT
 Priority : Normal
 Message Output Reference : 0910 150707SUCIIQBAXXX2439017559
 Correspondent Input Reference : 0710 150707UBAIITRRAXXX6671024601

----- Message Header -----
 Swift Output : FIN 950 Statement Message
 Sender : UBAIITRRXXX
 BANCA UBAS SPA
 ROMA IT
 Receiver : SUCIIQBAXXX
 SOMER COMMERCIAL BANK
 BAGHDAD IQ

----- Message Text -----
 20: Transaction Reference Number
 LORO20150707
 25: Account Identification
 LOR/000028381370
 28C: Statement Number/Sequence Number
 3/1
 60F: First Opening Balance
 Debit/Credit : Credit
 Date : 10 April 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #10067,73#
 61: Statement Line
 Value Entr F Code Reference Amount Ma
 150630 0706 NMSC INTEREST STMNT #0,56# C
 INTEREST_STMNT
 62F: Closing Balance (Booked Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 06 July 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #10068,29#

----- Message Trailer -----
 {CHK:E312A38F8CA5}

----- Instance Type and Transmission -----

Original received from SWIFT
Priority : Normal
Message Output Reference : 0722 151014SUCIIQBAAXXX2542018336
Correspondent Input Reference : 0622 151014UBAIITRRAXX6742044120

----- Message Header -----

Swift Output
Sender : UBAIITRRXXX
 BANCA UBAE SPA
 ROMA IT
Receiver : SUCIIQBAXXX
 SUMER COMMERCIAL BANK
 BAGHDAD IQ

----- Message Text -----

20: Transaction Reference Number
 LORO20151014
25: Account Identification
 LOR/000023813791
28C: Statement Number/Sequence Number
 1/1
60F: First Opening Balance
 Debit/Credit : Credit
 Date : 18 July 2014
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #0,#
61: Statement Line
 Value Entr F Code Reference
 151013 1013 NMSC 00003429
 15101300002657GI
 Amount
 #50000,#
 Ma
 C
62F: Closing Balance (Booked Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 13 October 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #50000,#

----- Message Trailer -----

{CHK:49023699295F}

----- Instance Type and Transmission -----

Original received from SWIFT
Priority : Normal
Message Output Reference : 0952 160104SUCIIQBAXXX2641018984
Correspondent Input Reference : 0852 160104AKBKTRISAXXX9937864504

----- Message Header -----
: FIN 950 Statement Message

Swift Output
Sender : AKBKTRISXXX
 AKBANK T.A.S.
 ISTANBUL TR
Receiver : SUCIIQBAXXX
 SUMER COMMERCIAL BANK
 BAGHDAD IQ

----- Message Text -----

20: Transaction Reference Number
 DT0501113
25: Account Identification
 DT0501
28C: Statement Number/Sequence Number
 113/1
60F: First Opening Balance
 Debit/Credit : Credit
 Date : 30 September 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #18585,70#
61: Statement Line
 Value Entr F Code Reference Amount Ma
 151231 NMSC NONREF #30, #
 0501HE1512310001 D
 MAINTENANCE FEE
62F: Closing Balance (Booked Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 31 December 2015
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #18555,70#

[CHK:C596564F04F9]

----- Message Trailer -----

----- Instance Type and Transmission -----

Original received from SWIFT
 Priority : Normal
 Message Output Reference : 0952 160104SUCIIQBAXXX2641018985
 Correspondent Input Reference : 0852 160104AKBKTRISAXXX9937864505

----- Message Header -----

Swift Output : FIN 950 Statement Message

Sender : AKBKTRISXXX
 AKBANK T.A.S.
 ISTANBUL TR
 Receiver : SUCIIQBAXXX
 SUMER COMMERCIAL BANK
 BAGHDAD IQ

----- Message Text -----

20: Transaction Reference Number
 DT0501021
 25: Account Identification
 DT0501
 28C: Statement Number/Sequence Number
 021/1
 60F: First Opening Balance
 Debit/Credit : Credit
 Date : 30 September 2015
 Currency : EUR (EURO)
 Amount : #2645,96#
 61: Statement Line

Value	Entry	F Code	Reference	Amount	Ma
151231		NMSC	NONREF	#25, #	D
			0501HI1512310002		
			MAINTENANCE FEE		

 62F: Closing Balance (Booked Funds)
 Debit/Credit : Credit
 Date : 31 December 2015
 Currency : EUR (EURO)
 Amount : #2620,96#

----- Message Trailer -----

{CHK:E2544DE43ED4}

SUMER COMMERCIAL BANK - BAGHDAD

Statement date 02/01/2016

Statement Account name: SUMER COMMERCIAL BANK - BAGHDAD From 16/12/2015 To 31/12/2015
Account number 066 0024330 990 878 01 1 Page 1 / 1 Currency USD

Date	Description	Debit	Credit	Balance
	Brought Forward Balance		32 289.96	32 289.96 CR
		0.00	32,289.96	32,289.96 CR

الحق المربى
س.س.ع

Bank Declaration

مصدق قسماً من قسماً
المسؤولين
17/1/16
17/1/16

----- Instance Type and Transmission -----

Original received from SWIFT
Priority : Normal
Message Output Reference : 0756 151231SUCIIQBAXXX2636018957
Correspondent Input Reference : 0656 151231ISBKTRISAXXX1482730158

----- Message Header -----

Swift Output : FIN 950 Statement Message
Sender : ISBKTRISXXX
TURKIYE IS BANKASI A.S.
(ALL TURKEY OFFICES)
ISTANBUL TR
Receiver : SUCIIQBAXXX
SUMER COMMERCIAL BANK
BAGHDAD IQ
MFR : OTO-USER

----- Message Text -----

RF: Transaction Reference Number
0079LRSUCI00310
AC: Account Identification
TR580006400000201790004417
SNC: Statement Number/Sequence Number
00310/00001
GPF: First Opening Balance
Debit/Credit : Credit
Date : 30 December 2015
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #122036,24#

Statement Line	Value	Entr	F	Code	Reference	Amount	M.
151230				NTRF	MT950 FEE FOR NO VEMBEK 2015 0179 /392999 MUH.HESABINA AKTARMA	#20, #	
151230				NTRF	1741409364FF 623 4/2015	#840000, #	
151230				NTRF	C0003882 1009 ALI SHAJARA T AL AR FOR GENERAL	#840000, #	

GPF: Ending Balance (Booked Funds)
Debit/Credit : Credit
Date : 30 December 2015
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #122016,24#

----- Message Trailer -----

000000 (151230CF)

----- Instance Type and Transmission -----
Original received from SWIFT
Priority : Normal
Message Output Reference : 1003 151231SUCIIQBAXXX2636018960
Correspondent Input Reference : 0903 151231HBHOJOAXXXX9495677816

----- Message Header -----
Swift Output : FIN 950 Statement Message
Sender : HBHOJOAXXX
HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE, THE
AMMAN JO
Receiver : SUCIIQBAXXX
SUMER COMMERCIAL BANK
BAGHDAD IQ

----- Message Text -----
00: Transaction Reference Number
04775
01: Account Identification
0000000000000001
02: Statement Number/Sequence Number
0001
03: Final Open/Inet Balance
Debit/Credit : Credit
Date : 30 December 2015
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #1809931,34#
04: Closing Balance (Booked Funds)
Debit/Credit : Credit
Date : 30 December 2015
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #1809931,34#

----- Message Trailer -----
{CHK:CFE87C6479E6}



Branch:	SHMEISSANI	فرع	مصرف سومر التجاري
A/C No.	00139250020086870001	رقم حساب	حسب الوحدة 906/6/بناية 87
Type	CURRENT ACCOUNT/FOREIGN B	نوع الحساب	مستوفى بريد نظويه - 3476
Currency	دولار امريكي	عملة الحساب	بغداد/عراق

صفحة	1	Page	1
Period From	SEP-30-11	To	OCT-31-11
تاريخ ارسال آخر كشف	SEP-30-11	Last Statement Date	

Closing Balance	الرصيد نهاية المدة	Credit Trans		Debit Trans		Previous Balance	الرصيد السابق
		المبلغ	العدد	المبلغ	العدد		
1,116.34		0.09	1	0.00	0	1,116.25	

Balance	الرصيد	تاريخ الحق	Value Date	Credit	دائن	Debit	مدين	Details	التفاصيل	Date	التاريخ
										CT-31-11	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
بيانات الحسابات القومية
بيان القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

بيان رقم الكشف (أ)	اسم الحساب	الف دينار 2015	الف دينار 2014
١	قيمة الانتاج الاجمالي بسعر المنتج		
1	العمولات	6,855,666	7,351,694
2	رسم الخدمة المحتسب	1409458	5,412,389
3	الارادات المصرفية الاخرى	1,140,970	4,045,074
	المجموع	9,406,094	16,809,157
ب	قيمة مستلزمات الانتاج		
4	مستلزمات سلعية	134,323	128,150
5	مستلزمات خدمية	74,630	106,740
6	مصروفات العمليات المصرفية	119,508	2,900,650
7	مصروفات تحويلية متنوعة	0	120,000
	المجموع	328,461	3,255,540
ج	القيمة المضافة الاجمالية بسعر المنتج (٢-١) ناقصا - الضرائب والرسوم الغير مباشرة	9,077,633	13,553,617
		161,062	498,193
د	القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج	8,916,571	13,055,424

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
بيانات الحسابات القومية
بيان توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عوامل الانتاج
للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	بيان (ب) رقم الكشف
2014	2015		
تعويضات المشتغلين			
2,560,105	2,743,815	رواتب واجور	31
فائض العمليات			
10,619,251	5,938,242	صافي الربح للمصارف = القيمة المضافة الاجمالية - (تعويضات المشتغلين + الاندثارات السنوية)	
374,261	395,576	صافي الفائض (عجز) الاندثارات السنوية	37
13,553,617	9,077,633		
-498,193	161,062	الضرائب والرسوم	384
13,055,424	8,916,571		

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشوف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشوف رقم (١)
2014	2015		رقم الكشوف
		<u>ايرادات التسليفات والقروض الداخلية</u>	442
4,953,448	5,242,274	عمولات الحوالات المخصصة	44232
299,000	1,350	عمولات واجور التسليفات الممنوحة	44247
		<u>عمولات الحوالات</u>	443
591	179	عمولات الحوالات الداخلية	4431
476,329	116,184	عمولات الحوالات الخارجية	4432
		<u>ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية</u>	444
419,540	0	عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
198,690	0	عمولة الحوالات المستندية	4445
102,465	0	<u>عمولة خطابات الضمان - الداخلية</u>	4451
110,112	72,667	<u>عمولة الضمان الدفع الاجل</u>	446
481,388	202,674	<u>عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات</u>	4471
259,840	1,201,477	عمولات مصرفية اخرى دينار	44791
50,286	18,861	عمولات مصرفية اخرى دولار	44792
5	0	عمولة تغذية حسابات المصرف	4472
7,351,694	6,855,666	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشوف رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشوف رقم (٢)
2014	2015		رقم الكشوف
الفوائد المقبوضة			
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	442
2,312,917	2,360,128	فوائد القروض الممنوحة بالدينار	44211
777,965	466,355	فوائد القروض الممنوحة بالدولار	44212
167,907	291,952	فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422
4,953,448	1,362,017	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة التجارية	44231
231,505	126,121	فوائد تاخير تسديد الحوالات المبيعة	4433
0	0	فوائد التسليفات المتنوعة	4424
8,443,742	4,606,573	مجموع الايرادات المقبوضة	
الفوائد المدفوعة			
		الفوائد المصرفية المدفوعة	342
809,638	914,767	فوائد حسابات التوفير	3421
1,873,904	1,885,858	فوائد الودائع الثابتة	3422
3,626	68,622	فوائد الاقتراض الداخلي	3423
344,185	327,868	فوائد الودائع بالعملة الاجنبية	3426
3,031,353	3,197,115	مجموع الفوائد المصرفية المدفوعة	
5,412,389	1,409,458	رسم الخدمة المحتسب	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشف الإيرادات المصرفية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (٣) رقم الكشف
2014	2015		
		إيرادات النشاط الخدمي	43
3,853,150	1,066,020	إيرادات العملات الأجنبية	441
191,924	74,950	مبيعات مطبوعات مصرفية	4485
4,045,074	1,140,970	مجموع الإيرادات الأخرى	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشف المستلزمات السلعية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٥

الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	كشف رقم (٤) رقم الكشف
2014	2015		
128,150	134,038	المستلزمات السلعية	32
0	285	تجهيزات العاملين	326
128,150	134,323	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشف المستلزمات الخدمية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

كشوفات رقم (٥)	الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الكشف
	2014	2015		
			المستلزمات الخدمية	33
	103,969	72,561	اشتراكات	3361
			اقساط التامين	3362
	2,771	2,069	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
	106,740	74,630	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشف مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

كشوفات رقم (٦)	الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الكشف
	2014	2015		
			مصروفات العمليات المصرفية	34
	2,900,650	119,508	العمولات المصرفية المدفوعة	343
	2,900,650	119,508	المجموع	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) بغداد
الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية
كشف مصروفات تحويلية متنوعة للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٥

كشوفات رقم (٧)	الف دينار	الف دينار	اسم الحساب	رقم الكشف
	2014	2015		
			مصروفات تحويلية متنوعة	383
	120000	0	نفقات خدمات خاصة	3834