

مصرف سومر التجاري  
( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
البيانات والحسابات الختامية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في/31/ كانون الأول /2016

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضوا الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mob: 07903324616-07736780010

E-Mail:majidjamal45@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضوا الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mob: 07901115502-07704625680

E-Mail:aan.alyasiri@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ



مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات - أمانة السر  
استمارة معلومات لأغراض تصديق البيانات المالية

اسم مراقب الحسابات	عبد الحكيم عبد الوهيد نور	رقم الإجازة	٢٢٨
اسم مراقب الحسابات للسنة السابقة	فهد عبد الوهيد نور	رقم الإجازة	٢٨٥

رقم وتاريخ كتاب موافقة مراقب الحسابات السابق

١٩١٨ / ٢٠١٦

رقم وتاريخ كتاب التكاليف بتدقيق الحسابات

اسم المشروع أو الشركة الكامل ونوعها

ش.م

السنة المالية

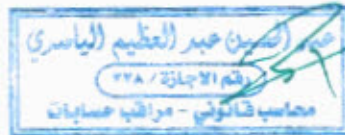
٢٠١٦

رقم وتاريخ شهادة أو إجازة التأسيس

١٩٩٩/٥/٢٦

ملاحظة : في حال عدم إجابة مراقب الحسابات للسنة السابقة يذكر رقم وتاريخ طلب الاستئذان

اسم وختم وتوقيع مراقب الحسابات والتاريخ



مصرف سومر التجارى (شركة مساهمة خاصة)  
البيانات والحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٦

المحتويات

صفحة

1	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
2-14	تقرير مجلس الادارة
15-16	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
17-21	تقرير مراقب الحسابات
22	قائمة المركز المالي الموحدة
23	قائمة المركز المالي
24	قائمة الدخل
25	كشف التدفقات النقدية
26	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
27-41	ايضاحات حول البيانات المالية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السادة مساهمي مصرف سومر المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

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

وان مصرفنا - مصرف سومر التجاري - ينسجم مع هذا التوصيف منذ تأسيسه حيث كان يقف خلف هذا التخطيط شخصية أثبتت قدرتها على بناء هذا 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 أجل 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 2016/12/31

تنفيذ لأحكام المادتين (117 و 134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 نعرض فيما يأتي التقرير السنوي الحادي عشر لنشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2016/12/31 .

أولاً: نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته

- 1- أسس المصرف برأس مال اسمي مدفوع بالكامل وقدره (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 المصانف (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 – باشر نشاطه في 2000/1/3 (ملك)
- ب- فرع الكفاح – باشر نشاطه في 2000/11/23 (إيجار)
- ج- فرع النضال – باشر نشاطه في 2000/12/31 (ملك)
- د- فرع الربيع – باشر نشاطه في 2001/5/10 (ملك)
- هـ- فرع الدورة – باشر نشاطه في 2001/12/23 (ملك)
- و- فرع الحارثية – باشر نشاطه في 2004/1/2 (إيجار)
- ز – فرع المنصور- باشر نشاطه في 2010/7/15 (ملك)
- ح- فرع أربيل – باشر نشاطه في 2010/11/21 (ملك)
- ط- فرع البصرة – باشر نشاطه في 2010/12/1 (إيجار)
- ي- فرع النجف – باشر نشاطه في 2011/7/24 (ملك)

5- استطاعت الشركة الشرقية للأوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره 500 مليون دينار مدفوع بالكامل من قبل مصرف سومر التجاري في عام 2008 ، بهدف تطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية وحققت ارباح خلال السنوات 2014,2015,2016

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 :- اهداف المصرف

- 1- تطوير وتحسين وتحديث الخدمات المصرفية المقدمة للزبائن من خلال مجموعة خدمات مصرفية
- 2- ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات غسل الاموال وادارة المخاطر
- 3- تم تحقيق الانتشار الواسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع بلغ عددها (10) عشرة فروع
- 4- ان يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة مصرفية وادارية متطورة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة
- 5- كذلك قام المصرف في انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج – بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن

ثالثاً : أهم المؤشرات المالية التي تعكسها البيانات المالية

**(1) الموجودات :**

بلغ إجمالي الموجودات في نهاية السنة المالية 2016 (355) مليار دينار مقابل (369) مليار دينار في نهاية عام 2015 - وهذا يشكل نسبة انخفاض قدره 4% علماً إن إدارة المصرف قد حرصت على تقديم أفضل الخدمات المصرفية المحلية والدولية وفيما يلي أهم العناصر المكونة للموجودات :-

**أ- السيولة النقدية :**

من مبادئ حسن الإدارة المصرفية هو الاحتفاظ بالسيولة النقدية اللازمة لتلافي السحوبات المفاجئة وفقاً للتعليمات البنك المركزي وقد بلغ رصيد النقدية في نهاية السنة المالية 2016 (214) مليار دينار مقارنة مع (205) مليار دينار للسنة السابقة 2015 .

**ب- الاستثمارات :**

بلغ رصيد الاستثمارات المالية للسنة المالية 2016 (1.338) مليار دينار كما في 2016/12/31 مقارنة مع (2.260) دينار في نهاية السنة 2015 في الشركات وكما مبين أدناه :-

**كشف الاستثمارات المالية طويلة الاجل لغاية 31 / كانون الأول / 2016**

رقم الشهادة	الكلفة التاريخية دينار	عدد الأسهم	اسم الشركة	ت
5021	40768720	31091380	مصرف بابل	1
11512	300000	337500	شركة الصناعات الالكترونية	2
	41068720	31428880	المجموع	

30.808-

• فرق القيمة العادلة

41068720

• كلفة الشراء التاريخية

560712000

• مساهمة المصرف في الشركة العراقية للكفالات المصرفية المحدودة

500000000

• مساهمة المصرف في شركة الشرقية

267861250

• مساهمة المصرف في شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

1338833970

## ج - الائتمان المباشر :

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 2016 (111) مليار دينار مقابل (116) مليار دينار للسنة السابقة وان سبب الانخفاض يعود الى الظروف الاقتصادية.

### (2) البنود خارج الميزانية:

- خطابات الضمان

بلغ رصيد الخطابات قبل تنزيل التأمينات النقدية (936) مليون دينار بتاريخ 2016/12/31 مقابل (1.945) مليار دينار عام 2015 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (1.009) مليار دينار .

### (3) مصادر التمويل:

1-5 بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع ذات الطبيعة الجارية وودائع التوفير والودائع الثابتة (81.306) مليار دينار كما في 2016/12/31 مقابل (92.153) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (10.847) مليار دينار .

### أ- المطلوبات الاخرى :

بلغ رصيد الدائون (2.202) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2016 مقابل (10214) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (8.012) مليار دينار

### رأس المال:

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (250) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2016 .



### ج- حقوق الملكية :

زاد رصيد حقوق الملكية بمقدار (3.732) مليار دينار للسنة الحالية 2016 عنها للسنة السابقة 2015 والبالغ (263) مليار دينار، وكما مبين أدناه :-

ألف دينار	حقوق الملكية
250000	راس المال
8.019	احتياطات اخرى
(30.808)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
9.091	ارباح مدورة
<u>267.079</u>	<u>المجموع</u>

### الإيرادات :

أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام 2016 إيرادات مقدارها (14.420) مليار دينار ، مقابل (13.707) مليار دينار للسنة السابقة 2015 ، والجدول أدناه يوضح المقارنة .

اسم الحساب	مليون دينار سنة 2016	مليون دينار سنة 2015
فوائد دائنة	2.769	3.244
صافي إيرادات العمولات	4.503	1.730
ارباح (خسائر) عملات اجنبية	1.131	1.066
إيرادات اخرى	6.017	7.667
المجموع	14.420	13.707

### المصروفات :

بلغ إجمالي المصروفات خلال السنة 2016 (9.998) مليار دينار والجدول التالي يوضح البنود الرئيسية لهذه الفقرات .

ت	اسم الحساب	مليون دينار سنة 2016	مليون دينار سنة 2015
1	الفوائد المدينة	2.876	3.197
2	نفقات الموظفين	2.521	2.780
3	استهلاكات واطفاءات	372	395
4	مصاريف تشغيلية اخرى	4.017	2.857
5	مخصص تدني الائتمان المباشر	143	95
6	عمولات مدينة	67	119
	المجموع	9.996	9.443

- ربعا: أعضاء مجلس الإدارة:-  
 - يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم و عدد أسهمهم بتاريخ 2016/12/31 وكما مبين ادناه:-.

الاعضاء الاصليين

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
1	علي خليل خير الله (رئيس مجلس الإدارة)	24,999,000,000
2	علي ابراهيم كاطع (نائب رئيس مجلس الإدارة)	383,468
3	فؤاد حمزة عزيز	2,173,953
4	طارق قاسم النانب	2,769,549
5	قيس عبد الرحمن	27,781
6	عمر ابراهيم	1,000,000
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 2016/12/31 ، علما انه تم صرف مكافئة لأعضاء المجلس لعام 2016 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 ابرمها المصرف .
- كان عدد الجلسات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة 2016 هو ( 6 ) جلسات .

#### خامساً: الرواتب والأجور والعمالة

- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال 2016 إلى العاملين في المصرف (2.355) مليار دينار وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي للعاملين (146) 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	2.255.000	معاون / المدير المفوض
2-طارق عباس جواد	3.605.000	معاون / المدير المفوض
3-فردوس مهدي العزاوي	2.543800	مديرة / قسم الائتمان
4-عبد الامير هادي	1.016.000	مدير / قسم غسل الاموال
5-انتصار جميل حسن	2.284.500	مديرة / الفرع الرئيسي

#### - تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية

ت	الوصف الوظيفي	عدد الموظفين
1	المدير المفوض	1
2	نائب المدير المفوض	2
3	مستشار	2
4	مدير قسم الامتثال	1
5	مدير قسم / مدير قاعة/مدير خزينة	9
6	م.مدير قسم/م.مدير قاعة/رئيس امناء الصناديق	15
7	ملاحظ اول/ميرمج اقدم/محاسب اقدم	23
8	ملاحظ/ميرمج/محاسب/مشرف حاسبة/محامي	18
9	معاون ملاحظ/معاون ميرمج/معاون محاسب/امين صندوق	125
10	كاتب/عامل فني	13
11	موظف استعلامات/موظف خدمة/مشغل مولدة/حارس/سائق/معتمد	92
	المجموع	301

## سادساً: العقود المهمة

أدناه العقود السارية المفعول خلال السنة 2016 مع الأشخاص المؤشرة أسماؤهم إزاءها :-

ملاحظات	نوع العقد	المدة	الجهة التي تم التعاقد معها	مبلغ العقد
مستمر	القيام بأعمال التنظيف الموقعي لكافة مرافق بنائية المصرف وتوفير المواد الخاصة بالعمل من مطهرات وأدوات تعقيم و مكائن سحب الأتربة وتنظيف المرمر .	سنوياً	شركة قوس فزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف .	30000000 دينار ويعادل 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 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

## سابعاً : مكافئ العملة الأجنبية :

احتسب مكافئ العملة الأجنبية (الدولار) لكافة المعاملات التي تمت بها إستناداً لسعر القائمة الصادرة من البنك المركزي العراقي على أساس الدولار يساوي (1182) دينار .

ثامنا: التخصيصات

بلغ مجموع التخصيصات (5.073) مليار دينار ويضمن مخصص متراكم للضرائب قدره (1.109) مليار دينار .

تاسعا: الأرباح الصافية

بلغت الأرباح للسنة الحالية (4.424) مليار دينار قياساً للسنة السابقة بمبلغ (4.249) مليون دينار اي بنسبة زيادة قدرها 4 %.

عاشرا: بيانات أخرى

- أنفقت المبالغ المبينة أدناه للأغراض المؤشرة إزاءها :-

ألف دينار	سنة 2016	سنة 2015	نوع الإنفاق
12.448	84.693	12.448	الدعاية والإعلان ونشر وطبع
12.448	84.693	12.448	المجموع

### حادى عشر : التوسعات:

تم شراء قطعة ارض في موقع متميز في محافظة البصرة قرب 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) . كما تم شراء بناية تتكون من 3 طوابق في موقع متميز في منطقة المنصور ليكون موقع جديد لفرعنا هناك. كما شهد عام 2016 حملة لتطوير البنى التحتية للفروع واعادة تشبيد واجهات حديثة لمعظم فروعنا. كما تم تجهيز الفروع بالاثاث الذي استورد خصيصا لمصرف سومر التجاري. ونبين ادناه جدولاً يوضح المشاريع تحت التنفيذ في حالة اكتمالها سيتم غلقها في حساب المباني :-

اسم الفرع او الارض	المبلغ (الكلفة الشرائية)	التفاصيل
رئيسي	3.702.570.397	بناء طابق خامس + سادس + ترميم كامل للبنية
النضال	985.392.250	تكلفة البناء (مكتمل الانشاء)
الربيع	1.091.783.250	تكلفة البناء (مكتمل الانشاء)
المنصور	2.875.849.206	تكلفة البناء (قيد الانشاء)
البصرة	964.625.091	تكلفة البناء (قيد الانشاء)
اربيل	14.468.000	تكلفة البناء (مكتمل الانشاء)
ارض حي الجامعة	1.830.007.500	تشرين الثاني 2014 (تاريخ الشراء)
ارض النضال	909562.500	ايار 2014 (تاريخ الشراء)
ارض المنصور	1.690.250.000	كانون الاول 2014 (تاريخ الشراء)
ارض الحارثية الجديدة	156.615.000	لم تسجل بعد (دفعة اولى من شراء الارض)
المجموع	14.221.123.194	

## اثني عشر : الابحاث والتطوير :

قام المصرف باشتراك موظفيه في الدورات التي ينظمها مركز الدراسات خارج العراق في الاردن ولبنان لغرض زيادة كفاءة ادايتهم وزيادة خبرتهم وكذلك الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة ومصرف الخليج ومشروع تجارة ، واستطاع المصرف من تطوير نظام السويقت بالتعاقد مع احدى الشركات العالمية في هذا المجال وادخل عدد من الموظفين في دورات في بغداد ولبنان والاردن للتدريب على النظام لتطوير اداء المصرف في العمليات الخارجية .

## ثالث عشر : السياسات المحاسبية :

أ- تم اعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الى معايير المحاسبة الدولية ولثلاث فترات مالية واستنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ، مع اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات على الموجودات الثابتة.

ب- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

## رابع عشر : ادارة المخاطر :

ادارة المخاطر هي عملية قياس وتقييم المخاطر وتطوير الاستراتيجيات لادارتها .

تتضمن هذه الاستراتيجيات نقل المخاطر الى جهة اخرى وتجنبها تقليل اثارها السلبية وقبول بعض او كل تبعاتها ، كما يمكن تعريفها بانها النشاط الاداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر وتخفيضها الى مستويات مقبولة وبشكل ادق وهي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه الشركة او المؤسسة.

فقد اصدر مجلس الادارة قرار على تشكيل وحدة المخاطر على ملاك هذا المصرف وتقوم الوحدة بمهام ادارة المخاطر على ان ترتبط بالمدير المفوض وتتمتع بالصلاحيات اللازمة للتعامل مع اي موضوع يخص العمل واعتبارا من تاريخ تشكيل الوحدة وضمن المهام التالية:

- 1- الحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالة لادارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر.
- 2- العمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف مع العمل على السيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى للمصرف.
- 3- التاكيد على اهمية الدور المستقل لقطاع الرقابة الداخلية لمراقبة كفاءة ادارة المخاطر بانشطة المصرف المختلفة.
- 4- تحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا للمصرف ومجلس الادارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر الحالية والمستقبلية التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف مع التوجه بالتدابير اللازمة.

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 كلياً او جزئيه لاي مبلغ مقرض الى الطرف المقابل

#### خامس عشر : التحكم المؤسسي

ان التحكم المؤسسي يمثل مجموعة من العلاقات ما بين ادارة المصرف ، مجلس ادارتها ، مساهميتها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة (مثل البنك المركزي العراقي ، دائرة تسجيل الشركات ، الهيئة العامة للضرائب ، هيئة الاوراق المالية ) كما انها تبين الالية التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والسوائل لتحقيق تلك الاهداف ومراقبة التحقيق . وبالتالي فان الحاكمية المؤسسية الجديدة هي التي توفر لكل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول الى الاهداف ، وتسهل ايجاد عملية مراقبة فاعلة وبالتالي تساعد المصرف على استغلال موارده بكفاءة ، وهناك عوامل خارجية تلعب دوراً مهماً في دعم توفر تحكم مؤسسي جيد ومنها مايلي :

اولاً : القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والاطراف ذات العلاقة مثل المودعين

ثانياً : البيئة الرقابية المناسبة من قبل الجهات الرقابية مثل الحكومة ، البنك البلد كما مبين ادناه :-

- قانون البنك المركزي رقم (56) سنة 2004 .
- قانون الشركات رقم (21) سنة 1997.
- قانون المصارف رقم (94) سنة 2004.
- قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (78) سنة 2012
- قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) سنة 2015 .
- قانون التجارة رقم (30) سنة 1984 .
- سوق العراق للاوراق المالية رقم (24) سنة 1991 .
- تعليمات العمليات الشاملة والاملاك المتروكة رقم (1) سنة 2009 .
- قانون الضرائب رقم (113) سنة 1983 . \_ تعليمات زيادة راس المال عن طريق بيع الاسهم رقم (1) سنة 2006.



## سادس عشر : الهيكل التنظيمي

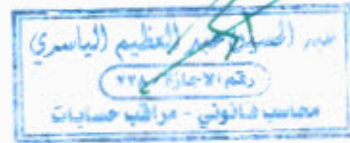
أ- تقع مهمة ادارة مصرف سومر التجاري على عاتق اعضاء مجلس ادارته المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمصرف والذي يستعين بمستشارين اكفاء . وينبثق منه لجنة مراجعة الحسابات وترتبط به مباشرة تشكيلات قطاع الرقابة ومراقب الامتثال وقطاع شؤون مجلس الادارة ورئيس المراقبين الداخليين واللجان الدائمة ولغرض تنفيذ قرارات مجلس الادارة وادارة الاعمال اليومية للمصرف يعين المجلس المدير المفوض (الرئيس التنفيذي (الاعلي)) ومعاونيه المسؤول كل منهم عن ادارة عدد من الاقسام و الشعب والوحدات الادارية .

ب- وقد اتخذ مجلس الادارة عدة قرارات لتشكيل اللجان التالية :-

- 1- لجنة مراجعة الحسابات .
- 2- لجنة الامتثال والمخاطر والحوكمة وغسل الاموال بموجب الامر الاداري رقم 4007 في 2016/11/10 .
- 3- لجنة منح التسهيلات (النقدية والتعهدية) وفق قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004
- 4- استحداث قسم ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور المرقم 427/7/1/9 في 2016/11/7 .

علي خليل خير الله الجميلي  
رئيس مجلس الاداره

فؤاد حمزه السعيد  
المدير المفوض



## م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تحية طيبة :-

الساده مساهمي مصرف سومر التجاري ( ش . م . خ ) المحترمين

تنفيذ للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة / 2004 مارسة اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى الفروع المصرف والاقسام كافة وفي مايلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام / 2016 .

1 - قامت اللجنة بزيارات موقعية لفروع المصرف واقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقديم التوجيهات والتوصيات في هذا المجال .

2 - التاكيد على الادارة عند التعينات على العناصر الجيدة . من ذوي الخبرة ووضع مقومات الاحتفاظ بهم وتطويرهم .

3 - يتم تطبيق جميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص الانتماء المصرفي واحتساب مخاطره حسب الانحة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

4 - تم التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2017/12/31 .

5 - اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة / 2016 وتاكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود .

6 - استعرضت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقبي الحسابات عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري وماجد جمال عبدالرحمن العباسي قبل عرضة على مجلس الادارة .

7 - تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بان المصرف مارس عمليات لتمويل الارهاب وتاكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارة الاخرى العاملة في المصرف ) للقوانين والانظمة المشمول بها المصرف .

8 - أطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتم التأكيد والتوجيه على تطبيق التعليمات الخاصة لهذا الشأن والالتزام بالانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

9 - ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة/ 2016 جميعها جيدة من ناحية السيولة والربحية مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح. وان هذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء والمجلس الادارة والمدير المفوض والعاملين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة الحسابات



ميسون عبد الرزاق العرادي

رئيس لجنة



سحر خليل خير الله

عضو



طارق النائب

عضو

مكتبة

محمد الحسين محمد العظیم نور الباصري

عضوا الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد الكرادة مياور مستشفى الراصدا عمارة احمد جميل حافظ ط 3

مكتبة

ماجد جمال محمد الرحمن العباسي

عضوا الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد الكرادة مياور مستشفى الراصدا عمارة احمد جميل حافظ ط 3

العدد : ت م / 151

التاريخ : 2017 / 6 / 15

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

### الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة :

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) كما في 31/كانون الأول/2016 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 الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً واضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة التقييم والتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة للتأكد من أن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها .

## الإيضاحات والملاحظات :

### 1 - المعايير الدولية :-

تم أعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية 2016 وفقا للمعايير المحاسبة الدولية (ISA) والمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) وذلك للمرة الأولى منذ نشوء المصرف بتاريخ 1999\5\26 وبالرجوع الى السنتين الماليتين 2015 - 2014

### 2- النقدية

1- بلغ رصيد النقدية (214) مائتان وأربعة عشر مليار دينار كما في 2016\12\31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة قدرها 4% .

### 3- الاستثمارات

أن رصيد الاستثمارات البالغ (1,338) مليار وثلاثمائة وثمانية وثلاثون مليون دينار كما في 2016\12\31 انخفض عن السنة السابقة بنسبة قدرها 40% وقد بينت إدارة المصرف إن ذلك يعود إلى بيع أسهم بعض الاستثمارات .

### 4- الائتمان النقدي

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (110,800) مائة وعشرة مليارات وثمانمائة مليون دينار كما في 2016\12\31 انخفض بمقدار (5479)خمسة مليارات وأربعمائة وتسعة وسبعون مليون دينار عن رصيد السنة السابقة .

ب- أن القروض القصيرة الأجل بالدينار المسددة بلغت (5,002) خمسة مليار واثنان مليون دينار خلال السنة 2016 كما أن القروض الممنوحة بلغت(1,535) مليار وخمسمائة وخمسة وثلاثون مليون دينار .

ج- بلغت نسبة القروض إلى الودائع والحسابات الجارية 136% علما أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ 70% مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة .

د- بلغ مخصص الائتمان(3,918) ثلاثة مليارات وتسعمائة وثمانية عشر مليون دينار كما في 2016\12\31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (143) مائة وثلاث وأربعون مليون دينار علما أن المخصص أعلاه هو مطابق للائحة الإرشادية للبنك المركزي .

هـ- نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد 182\2\9 في 2017\5\2 والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات على الائتمان .

### 5- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (936) تسعمائة وستة وثلاثون مليون دينار كما في 2016\12\31 وهو يشكل اقل من 1% من رأس المال . علما أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف التجارية العائد للبنك المركزي تبلغ 200% من رأس المال . مما يؤشر وجود تدني في هذا الخط التشغيلي لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية

## 6- المدينون :

- أ- انخفض حساب المدينون ضمن حساب الموجودات الأخرى بمقدار (6,648) ستة مليارات وستمائة وثمانية وأربعون مليون دينار عن رصيد السنة السابقة ويعود معظم سبب ذلك إلى تصفية الحسابات المتبادلة المدينة .
- ب- كذلك لا زال حساب الفروقات النقدية البالغ (5,248) خمسة مليارات ومائتان وثمانية وأربعون مليون دينار والظاهر ضمن حساب المدينون موقوف والذي يمثل حدوث سرقة واعتداء على سيارة حمل النقود العائدة للمصرف خلال السنة 2014 مما يتطلب اخذ مخصص وبتحميل حساب الدخل خلال السنة 2017 .

## 7- الموجودات الثابتة :-

- أ- يتضمن كشف الموجودات الثابتة تنزيلات وشطوبات بلغت (6211) ستة مليارات ومائتان واحد عشر مليون دينار ومعظم هذه التنزيلات تمثل إلغاء عقد شراء ارض محافظة أربيل تم في نهاية السنة 2015 وقد تم التحقق من قيد الشطب .
- ب- أن كافة الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة بأسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة .
- ج- لاحظنا عدم مطابقة نتائج الجرد السنوية وخاصة للأثاث والأجهزة المكتبية مع الأرصدة السجلية ، لذا نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الأجهزة المكتبية لكافة الفروع وفقا للنظام المحاسبي الالكتروني(الأيون) بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.
- د- بلغت العقارات المستملكة نتيجة تسهيل ديون(1,539) مليار وخمسمائة وتسعة وثلاثون مليون دينار وحصلت الموافقة على تمديد بيعها لغاية نهاية 2015 من قبل البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم 17273\9 في 2014\1\23 مما يستوجب إعادة الطلب للتمديد .

## 8- مشاريع تحت التنفيذ :-

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه (14,221) أربعة عشر مليار ومائتان وواحد وعشرون مليون دينار كما في 2016\12\31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة قدرها 6%.
- ب- أن رصيد الحساب أعلاه يتضمن كلفة أراضي مع مصاريف بناء شملت كل من الفرع الرئيسي والربيع والمنصور والنضال والبصرة – مما يتطلب غلق بعض المشاريع المنجزة في حساب الموجودات الثابتة خلال السنة اللاحقة 2017 .

- ج- تم الاطلاع على السندات العقارية البالغة(4,429) أربعة مليارات وأربعمائة وتسع وعشرون مليون دينار لكل من فرع حي الجامعة والنضال والمنصور . وبالتالي تم التحقق من الملكية والعائدية للمصرف .

## 9- الحسابات الجارية والودائع

- لاحظنا وجود انخفاض تدريجي في أرصدة الحسابات الجارية والودائع حيث بلغت (81) واحد وثمانين مليار دينار، (91) واحد وتسعون مليار دينار، (134) ومائة وأربعة وثلاثون مليار دينار على التوالي للسنوات 2016 ، 2015، 2014 مما يتطلب على إدارة المصرف تقديم خدمات ذات نوعية أفضل للزبائن للمحافظة على استمراريتهم مع المصرف .

10- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق :-

أ- اجمالي الإيرادات :-

لقد بلغ اجمالي الإيرادات للسنة موضوعة التدقيق مبلغ قدره (14.4) اربعة عشر مليار واربعمائة مليون دينار و  
زيادة عن السنة السابقة بنسبة قدرها 40 %.

ب- اجمالي المصروفات :-

بلغت المصروفات للسنة موضوعة التدقيق مبلغ (10) حوالي عشرة مليارات عن السنة السابقة بنسبة اكثر من 5%

ج- الربح قبل الضريبة :-

زاد الربح قبل الضريبة خلال السنة المالية 2016 عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (173) مائة وأربعة وسبعون  
مليون دينار وبنسبة زيادة قدرها 4% .

11- كتب التأييدات :-

لم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات كما  
في 2016\12\31 .

12- كفاية رأس المال :-

بلغت كفاية رأس المال 243% حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر علما أن النسبة المسموح بها من  
قبل البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصارف هي 15% ومقررات بازل هي 8% ويعود سبب ذلك إلى  
الانخفاض  
في الأنشطة التعهدية (خطابات الضمان ، الاعتمادات المستندية) .

13- تنفيذ التعليمات والقوانين :-

غسل الأموال :-

أشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي قسم الدراسات والبحوث والمرافق 101\3\9 في 2016\3\17 والخاص  
بأن يشهد مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل  
عمليات الإرهاب – نود أن نبين الآتي :-

أ - اطلعنا على وجود سياسات مقررّة من قبل مجلس الإدارة في مجالات غسل الأموال وإدارة المخاطر والامتثال .  
ب - لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة – هناك إجراءات فاعلة بخصوص الحوالات  
الخارجية مثل التصاريح الكمركية وبراءة الذمة من ضريبة الدخل والمركز المالي مصدق من قبل محاسب قانوني  
للزبون والشركة .

ج - كذلك لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة .

د - قام المصرف في أبرام عقد مع احد الشركات البرمجيات في إدخال أنظمة الكترونية لبرامج غسل الأموال  
(AML) ونظام (FATCA) وهذا مؤشر جيد في مجالات غسل الأموال حيث أن ذلك سوف يفعل عمليات  
المراقبة .

وخضوعاً لذلك ويقدر ما توصلنا إليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات الشركة ووفقاً للمعلومات المعطاة لنا فإن :

1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للشركة من الموجودات والمطلوبات وموارد الشركة واستخدامها .

2- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد للموجودات الثابتة (الأثاث والأجهزة المكتبية) لم يتم مطابقتها مع السجلات ، حيث تم تقييمها وفقاً للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة .

3- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة الشركة خلال السنة موضوعة التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة

4- أن البيانات المالية قد نضمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .

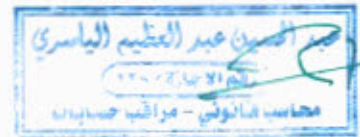
#### خلاصة الرأي :

ومع مراعاة ما جاء من ملاحظتنا واستناداً للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء فإنها تعبر بصورة أمينة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2016 ونتيجة النشاط والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير



ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2016

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار
182,959,483	194,238,046	177,310,964
65,182,167	12,234,638	37,178,080
935,253	1,757,639	838,834
140,033,619	113,908,520	108,062,232
19,166,313	25,534,600	21,310,693
7,828,698	18,137,434	7,072,084
<b>416,105,533</b>	<b>365,810,877</b>	<b>351,772,887</b>

**الموجودات:-**

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
الائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )  
ممتلكات و معدات  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

**المطلوبات و حقوق الملكية:-**

**المطلوبات:-**

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات

75,054,690	84,630,748	67,663,355
59,301,456	6,117,886	13,597,345
113,252	46,245	48,086
1,071,778	1,083,873	1,109,984
20,097,771	10,223,997	2,214,925
<b>155,638,947</b>	<b>102,102,749</b>	<b>84,633,695</b>

**حقوق الملكية:-**

رأس المال المكتتب به  
علاوة الأصدار  
احتياطي قانوني  
احتياطيات أخرى  
التغير المتراكم في القيمة العادلة  
أرباح مدورة  
مجموع حقوق الملكية

250,000,000	250,000,000	250,000,000
1,310,867	0	0
6,060,168	7,656,345	8,078,522
(41,237)	(2,898)	(30,808)
3,136,788	6,054,681	9,091,478
<b>260,466,586</b>	<b>263,708,128</b>	<b>267,139,192</b>

مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

<b>416,105,533</b>	<b>365,810,877</b>	<b>351,772,887</b>
--------------------	--------------------	--------------------

الالتزامات التعهدية بالصافي

<b>3,365,783</b>	<b>1,314,394</b>	<b>480,519</b>
------------------	------------------	----------------

عن مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

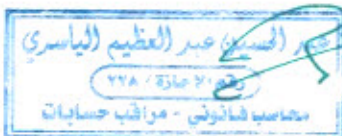
رئيس مجلس الإدارة  
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض  
فؤاد حمزة السعيد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ت م 151 في 15 / 6 / 2017

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2016

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	ايضاحات
<b>لموجودات:-</b>			
182,959,483	194,238,046	177,310,964	1 نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
63,953,295	11,488,011	36,667,850	2 رصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
1,435,253	2,257,639	1,338,834	3 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
140,033,619	113,908,520	108,062,232	4 لائتمان المباشر ( بعد تنزيل المخصص )
19,165,883	25,534,357	21,310,636	5 ممتلكات و معدات
7,703,698	18,012,434	7,007,084	6 موجودات أخرى
<b>415,251,231</b>	<b>365,439,007</b>	<b>351,697,600</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات و حقوق الملكية:-</b>			
<b>لمطلوبات:-</b>			
75,054,690	84,630,748	67,663,355	7 ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
59,301,456	6,117,886	13,597,345	8 ودائع العملاء
0	44,864	44,864	9 تأمينات نقدية
1,071,778	1,083,873	1,109,984	10 مخصصات متنوعة
20,011,364	10,214,411	2,202,061	11 مخصص ضريبة الدخل
<b>155,439,288</b>	<b>102,091,782</b>	<b>84,617,609</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية:-</b>			
250,000,000	250,000,000	250,000,000	12 رأس المال المكتتب به
1,310,867	0	0	احتياطي قانوني
5,405,525	7,295,442	8,019,321	احتياطيات أخرى
(41,237)	(2,898)	(30,808)	4 التغير المتراكم في القيمة العادلة
3,136,788	6,054,681	9,091,478	أرباح مدورة
<b>259,811,943</b>	<b>263,347,225</b>	<b>267,079,991</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>415,251,231</b>	<b>365,439,007</b>	<b>351,697,600</b>	<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>
<b>3,365,783</b>	<b>1,314,394</b>	<b>480,519</b>	14 الالتزامات التعهدية بالصافي

عن مصرف سومر التجاري ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد

رئيس مجلس الادارة  
علي خليل خير الله سلمان

المدير المفوض  
فؤاد حمزة السعيد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ت م 151 في 15 / 6 / 2017

الحسين عبد العظيم الياسري  
رقم الاجازة / ٢٠١٨  
محاسب قانوني - مراقب حسابات  
عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
Majid J.A. Al-Abaci  
Certified Public Accountant  
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
في مة الدخل كما في 31 كانون الاول 2016

1/1/2015	31/12/2015	31/12/2016	ايضاحات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
3,490,294	3,244,556	2,769,750	15
3,031,353	3,197,115	2,876,457	16
458,941	47,441	(106,707)	
755,301-	1,610,817	4,436,726	17
3,853,150	1,066,020	1,131,429	19
	11,341-	-	
5,534,720	7,667,375	6,017,658	18
9,091,510	10,380,312	11,479,106	
2,674,926	2,780,956	2,521,164	20
385,227	395,577	372,933	
1,860,952	2,857,129	4,017,617	21
1,851,115	95,862	143,369	21
6,772,220	6,129,524	7,055,083	
2,319,290	4,250,788	4,424,023	
347,730	637,493	663,604	
1,971,560	3,613,295	3,760,419	
98,523	-	-	
280,792	695,399	723,879	
	116,351	-	
1,592,245	3,034,247	3,036,540	
1,592,245	3,034,247	3,036,540	
41,237-	2,898-	30,808-	
1,551,008	3,031,349	3,005,732	

افصائل

الفوائد الدائنة

اوائد المدينة

صافي ايرادات الفوائد

في ايرادات العمولات

ا ح (خسائر) عملات أجنبية

صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من

ال قائمة الدخل الموحدة

ايرادات أخرى

أجمالي الدخل

تققات الموظفين

ا تهلاك واطفاءات

مصاريف تشغيلية أخرى

مخصص تدني الائتمان المباشر

مالي المصروفات

" يح قبل الضريبة

ضريبة الدخل

يح بعد الضريبة موزع كالاتي :

تياطي رأسمالي

تياطي التوسعات

اطفاءات أخرى

ناتج القابل للتوزيع

نصف الدخل الشامل الآخر

صافي الربح السنوي

تغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2016

31/12/2015	31/12/2016	
4,250,788	4,424,023	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
395,577	372,933	تعديلات لبنود غير نقدية:
95,862	143,369	استهلاكات
		مخصص خسائر أثمان محمل
11,341	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(574,268)	(516,045)	مخصص ضريبة الدخل
4,179,300	4,424,280	مخصصات متنوعة
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
26,125,099	5,846,288	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
(10,308,736)	11,005,350	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
9,576,058	(16,967,393)	الزيادة في ودائع العملاء
(53,183,570)	7,479,459	(النقص) في التأمينات النقدية
(9,796,953)	(8,012,350)	(النقص) في المطلوبات أخرى
(33,408,802)	3,775,634	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(625,398)	(637,493)	الضرائب المدفوعة
(34,034,200)	3,138,141	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
		(الزيادة) النقص موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(784,047)	890,895	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(6,368,474)	4,223,721	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		(شراء) ممتلكات و معدات
		(شراء) موجودات غير ملموسة
(7,152,521)	5,114,616	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
		الزيادة في الأموال المقترضة
		المتحصل من زيادة رأس المال
		رسوم زيادة رأس المال
		أرباح موزعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(41,186,721)	8,252,757	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
246,912,778	205,726,057	النقد وما في حكمه في بداية السنة
205,726,057	213,978,814	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في

31/12/2016

الاحتياطيات	الأرباح مدورة		التغير المتراكم في القيمة العادلة		مخاطر مصرفية عامة		الأحتياطيات		علاوة الأصدار	رأس المال المكتتب به
	إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	أخرى	قانوني				
الرصيد في بداية السنة	263,347,225	6,054,681	(2,898)	0	7,295,442	0	0	0	0	250,000,000
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	(30,808)	0	(30,808)	0	0	0	0	0	0	0
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	3,760,419	3,036,540	0	0	535,858	188,021	0	0	0	0
ربح السنة	3,729,611	3,036,540	(30,808)	0	535,858	188,021	0	0	0	0
مجموع الإيرادات والمصاريف السنوية المحول الى احتياطيات الأرباح الموزعة	3,156	258	2,898	0	188,021	(188,021)	0	0	0	0
أطفائيات أخرى	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
الرصيد في نهاية السنة	267,079,991	9,091,478	(30,808)	0	8,019,321	0	0	0	0	250,000,000
الرصيد في بداية السنة	259,853,180	3,136,788	0	0	5,405,525	1,310,867	0	0	0	250,000,000
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	(2,898)	0	(2,898)	0	0	0	0	0	0	0
مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	3,613,295	2,890,637	0	0	541,994	180,664	0	0	0	0
ربح السنة	3,610,397	2,890,637	(2,898)	0	541,994	180,664	0	0	0	0
مجموع الإيرادات والمصاريف السنوية المحول الى احتياطيات الأرباح الموزعة	(116,351)	27,257	0	0	1,347,923	(1,491,531)	0	0	0	0
أطفائيات أخرى	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
الرصيد في نهاية السنة	263,347,225	6,054,681	(2,898)	0	7,295,442	0	0	0	0	250,000,000

فرق القيمة العادلة : تكون نتيجة انخفاض القيمة السوقية لإسهام المحفظة المدرجة في سوق العراق الأوراق المالية عن الكلفة وبذلك فقد تم إعادة تقييم الاستثمارات لكل سنة من السنوات الثلاثة

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

1- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
155,293,029	164,895,144	154,131,829	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
14,648,768	13,096,382	13,264,274	ودائع قانونية لدى البنك المركزي ( الغطاء القانوني )
169,941,797	177,991,526	167,396,103	المجموع

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
8,065,071	6,607,088	5,084,564	نقد في خزائن الفروع بالعملة المحلية
4,952,615	9,639,432	4,830,297	أوراق نقدية أجنبية
13,017,686	16,246,520	9,914,861	المجموع
182,959,483	194,238,046	177,310,964	

2- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
358,882	450,858	1,186,456	نقد لدى المصارف المحلية
63,594,413	11,037,153	35,481,394	نقد لدى المصارف الخارجية
63,953,295	11,488,011	36,667,850	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

3- التسهيلات الائتمانية المباشرة  
أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي  
البيان

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
			قروض ممنوحة قصيرة الاجل
125,114,175	103,162,176	97,552,836	قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/شركات
			قروض قصيرة الاجل/قطاع خاص/أفراد
113,080	119,018	118,485	حسابات جارية مدينة
1,003,711	1,242,415	1,771,834	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات
16,818,860	11,755,644	11,356,909	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/أفراد
1,418,974	1,404,709	1,180,979	الكمبيالات المخصومة
4,435,181-	3,775,442-	3,918,811-	مدینوا ديون متاخرة التسديد
140,033,619	113,908,520	108,062,232	مخصص الائتمان النقدي
			مجموع

ب - مخصص الائتمان النقدي : ادناه كشف تفصيلي بارصدة مخصص الائتمان النقدي كما في 2016/12/31

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
2,584,066	4,435,180	3,775,442	الرصيد في بداية السنة
1,851,115	95,862	143,369	الاضافات خلال السنة
-	755,600-	-	التنزيلات خلال السنة
4,435,181	3,775,442	3,918,811	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

4- الاستثمارات المالية

1/1/2015	31/12/2015	31/12/2016	البيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
-	-	-	حوالات خزينة جمهورية العراق
-	-	-	حوالات البنك المركزي العراقي
65,088	46,887	41,069	أسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية
33,522-			مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
41,237-	2,898-	30,808-	فرق القيمة العادلة
9,671-	43,989	10,261	المجموع

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

1/1/2015	31/12/2015	31/12/2016	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
-	-	-	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
1,444,924	2,213,650	1,328,573	أسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
1,435,253	2,257,639	1,338,834	الاجمالي

الجدول ادناه يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

1/1/2015	31/12/2015	31/12/2016	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
1,510,012	1,468,774	2,257,639	الرصيد بداية السنة
33,522-	791,763	887,997-	الاضافات ( التزيلات )
41,237-	2,898-	30,808-	احتياطي التغير في القيمة العادلة
1,435,253	2,257,639	1,338,834	رصيد نهاية السنة

تم غلق حساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية وفقا للنظام المحاسبي الموحد ضمن حساب الاستثمارات ورصيد 33522 الف دينار لسنة 2014

فرق القيمة العادلة : تكون نتيجة انخفاض القيمة السوقية لاسهم المحفظة المدرجة في سوق العراق الاوراق المالية عن الكلفة وبذلك فقد تم اعادة تقييم الاستثمارات لكل سنة من السنوات الثلاثة بقيد الفروقات ( السالبة ) في حساب احتياطي التغير في القيمة العادلة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



5- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2016

المجموع	تحسينات مباني مؤجرة	اثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
15,559,918	37,320	849,519	1,275	67,230	322,480	6,415,694	7,866,400	الكلفة كما في 1/1/2016
898,987				212,185		686,802		الإضافات خلال السنة
6,211,892		353,616			77,276		5,781,000	ناقصا/ كلفة موجودات مشطوبة
6,982	6,982							أطفاء نفقات مؤجلة
10,240,031	30,338	495,903	1,275	279,415	245,204	7,102,496	2,085,400	الرصيد 31/12/2016
-								مخصص الاندثار المراكز
3,369,256		758,258	2,105	27,910	213,915	2,367,068		الرصيد في 1/1/2016
365,944		102,965	255	55,883	48,001	158,840		اندثار السنة الحالية
584,682		485,904	1,085		97,693			نسويات الاندثار المراكز
3,150,518	-	375,319	1,275	83,793	164,223	2,525,908		الرصيد في 1/1/2016
7,089,513	30,338	120,584	-	195,622	80,981	4,576,588	2,085,400	القيمة الدفترية كما في 31/12/2016
14,221,123								مشروعات تحت التنفيذ

تم اطفاء مصاريف تاسيس الفروع في بيانات عام 2016-2015-2014 بأثر رجعي وتعديل حسابات الموجودات الثابتة والفائض المراكز والارباح تبعا لذلك

تم اعتبار المباني المستملكة نتيجة تسوية الديون من ضمن الموجودات الاخرى بدلا من الموجودات الثابتة وبمبلغ 1539500 الف دينار

يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الأيرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس

تم تعديل القيمة الدفترية الظاهرة عكس طبيعتها لحساب عدد وقوالب بمبلغ ( 1085 ) الف دينار عن السنة المالية 2016

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

الموجودات الثابتة كما في 31/12/2015

المجموع	تحسينات مبانٍ مؤجرة	اثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي	التفاصيل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
10,720,556	45,825	745,252	1,275	60,465	302,581	7,479,758	2,085,400	الكلفة كما في 1/1/2015
5,913,951		106,287		6,765	19,899		5,781,000	الإضافات خلال السنة
1,066,084		2,020				1,064,064		ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة
8,655	8,655							أطفاء نفقات مؤجلة
<b>15,559,768</b>	<b>37,170</b>	<b>849,519</b>	<b>1,275</b>	<b>67,230</b>	<b>322,480</b>	<b>6,415,694</b>	<b>7,866,400</b>	<b>الرصيد 31/12/2015</b>
								مخصص الائتثار المتراكم
3,047,118		605,908	1,850	14,464	153,344	2,271,552		الرصيد في 1/1/2015
386,921		152,010	255	13,446	61,848	159,362		ائتثار السنة الحالية
65,613		340	830		1,277	63,846		نسويات الائتثار المتراكم
3,368,426	-	758,258	1,275	27,910	213,915	2,367,068		الرصيد في 1/1/2015
12,191,342	37,170	91,261	-	39,320	108,565	4,048,626	7,866,400	القيمة الدفترية كما في 31/12/2015
<b>13,343,015</b>								مشروعات تحت التنفيذ

تم اطفاء مصاريف تأسيس الفروع في بيانات عام 2014-2015-2016 بأثر رجعي وتعديل حسابات الموجودات الثابتة والقائض المتراكم والارباح تبعا لذلك

تم اعتبار المباني المستملكة نتيجة تسوية الديون من ضمن الموجودات الاخرى بدلا من الموجودات الثابتة وبمبلغ 1539500 الف دينار

يمثل حساب تحسينات مبانٍ مؤجرة حساب النفقات الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس

تم تعديل القيمة الدفترية الظاهرة عكس طبيعتها لحساب عدد وقوالب بمبلغ ( 575 ) و ( 830 ) الف دينار عن السنتين الماليتين 2014 و 2015 على التوالي

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

6- الموجودات الاخرى

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
1,539,500	1,539,500	1,539,500	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
10	-	-	مدينو النشاط الجاري
-	10,808,019	-	حسابات مدينة متبادلة
810,674	312,987	16,660	أيرادات مستحقة وغير مقبوضة
51,000	33,000	147,500	مصاريف مدفوعة مقدما
5,251,147	5,249,111	5,248,397	فروقات نقدية
413	1,127	413	نفقات قضائية
-	15,517	1,600	سلف لاغراض النشاط
50,954	53,173	53,014	سلف المنتسبين
<b>7,703,698</b>	<b>18,012,434</b>	<b>7,007,084</b>	<b>المجموع</b>

تم اعتبار المباني المستملكة نتيجة تسوية الديون من ضمن الموجودات الاخرى بدلا من الموجودات الثابتة وبمبلغ 1539500 الف دينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

7- ودائع العملاء

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
			<u>الحسابات الجارية</u>
700	700		حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني
17,690,635	32,543,730	15,783,398	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
-	-	-	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية
14,906,316			حسابات جارية دائنة /أفراد
176,220	4,189,687	11,049,150	حسابات جارية دائنة /أفراد /عملة أجنبية
<b>32,773,871</b>	<b>36,734,117</b>	<b>26,832,548</b>	<b>المجموع</b>
			<u>حسابات الادخار</u>
14,400,762	14,191,379	10,516,324	حسابات التوفير / دينار
2,207,964	4,377,770	2,688,951	حسابات التوفير /عملة أجنبية
-	5,892	-	الودائع الوقوتية
5,180,714	536,013	2,481,466	الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
234,165	4,058,655	3,429,411	الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
20,257,214	24,726,922	21,714,655	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص - شركات
<b>42,280,819</b>	<b>47,896,631</b>	<b>40,830,807</b>	<b>المجموع</b>

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

8- التامينات النقدية

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
1,088,601	632,380	455,928	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
57,684,352	5,129,880	12,525,224	الحوالات الخارجية المباعة
516,549	345,882	606,449	السفائح المسحوبة على المصرف / عملة محلية
11,954	9,744	9,744	الصكوك المسحوبة على المصرف
59,301,456	6,117,886	13,597,345	المجموع

9- المطلوبات الاخرى

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
1,326,417	1,394,063	46,043	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
14,805,149	4,315,494	656,945	دائنو القطاع الخاص
949,124	-	-	تأمينات مستلمة
740,936	1,123,806	586,333	ايرادات مستلمة مقدما
1,838,790	2,767,222	597,984	فوائد مستحقة غير مدفوعة
204,128	223,464	60,000	مصاريف ادارية مستحقة
3,954	3,331	5,464	رسوم الطوابع المالية
20,950	7,000	7,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
3,069	3,635	7,556	استقطاعات لحساب الغير
107,725	365,274	234,736	حسابات دائنة متنوعة
11,122	11,122		حسابات جارية دائنة غير متحركة
20,011,364	10,214,411	2,202,061	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات  
أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصدق! مؤيد حسني يوسف

التوقيع

رقم الوصل ٤٤٩ تاريخه ١١/٧/٢٠١٧

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

**10- مخصص ضريبة الدخل  
البيان**

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	
1,224,048	1,071,778	1,083,873	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
347,730	637,493	663,604	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
500,000-	625,398-	637,493-	التسويات على ضريبة الدخل
1,071,778	1,083,873	1,109,984	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

**11- التخصيصات الاخرى  
البيان**

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	
4,435,181	3,775,442	3,918,811	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
-	44,864	44,864	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع
-	-	-	تخصيصات متنوعة

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

#### 12- حقوق الملكية

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
1,310,867	-	-	احتياطي رأسمالي
3,522,743	3,522,743	3,522,743	احتياطي عام
105,304	105,304	105,304	احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
1,777,478	3,667,395	4,391,274	احتياطي توسعات
41,237-	2,898-	30,808-	احتياطي القيمة العادلة
3,136,788	6,054,681	9,091,478	الفائض المتراكم
9,811,943	13,347,225	17,079,991	المجموع

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف ( 250 ) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل

ب- احتياطي التوسعات : يتم استقطاع جزء من الارباح المتحققة بعد الضريبة و اضافتها الى هذا الاحتياطي وقد بلغت الاضافة مبلغ ( 723879 ) الف دينار عن سنة 2016

ج- الفائض المتراكم : تم تحويل مبلغ ( 3036540 ) الف دينار الى حساب الفائض المتراكم عن سنة 2016

#### 14- الائتمان التعهدي

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
2,122,384	1,945,601	936,447	خطابات الضمان
695,703	631,207	455,928	تنزل تأمينات خطابات الضمان
1,426,681	1,314,394	480,519	صافي خطابات الضمان الصادرة
2,332,000	-	-	الاعتمادات المستندية
392,898	-	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
1,939,102	-	-	صافي الاعتمادات المستندية
3,365,783	1,314,394	480,519	مجموع الائتمان التعهدي ( بالصافي )

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

#### 14- الائتمان التعهدي

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
2,122,384	1,945,601	936,447	خطابات الضمان
695,703	631,207	455,928	تنزل تأمينات خطابات الضمان
<b>1,426,681</b>	<b>1,314,394</b>	<b>480,519</b>	<b>صافي خطابات الضمان الصادرة</b>
2,332,000	-	-	الاعتمادات المستندية
392,898	-	-	تنزل تأمينات الاعتمادات
<b>1,939,102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>صافي الاعتمادات المستندية</b>
<b>3,365,783</b>	<b>1,314,394</b>	<b>480,519</b>	<b>مجموع الائتمان التعهدي ( بالصافي )</b>

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

15- الفوائد الدائنة

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
167,907	291,952	198,292	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,312,917	2,360,128	2,456,793	فوائد القروض الممنوحة - دينار
777,965	466,355	-	فوائد القروض الممنوحة - دولار
-	-	-	فوائد ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
231,505	126,121	114,665	فوائد اخرى
3,490,294	3,244,556	2,769,750	المجموع

16- الفوائد المدينة

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
344,185	327,868	-	فوائد حسابات جارية وتحت الطلب
809,638	914,767	627,696	فوائد حسابات التوفير
1,873,904	1,885,858	2,218,397	فوائد الودائع لأجل
3,626	68,622	30,364	فوائد الاقتراض الداخلي
3,031,353	3,197,115	2,876,457	المجموع

17- صافي ايرادات العمولات

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
675,609	116,363	2,286,580	عمولات دائنة
258,388	190,735	73,835	حوالات بنكية
1,211,352	1,423,532	2,143,533	تسهيلات غير مباشرة
2,900,650-	119,813-	67,222-	اخرى
755,301-	1,610,817	4,436,726	صافي العمولات

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

18- اليرادات الاخرى

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
4,953,448	6,604,291	5,055,875	ايرادات خصم الاوراق التجارية
299,000	1,350	1,325	ايرادات التسليفات المتنوعة
79,402	7,465	795,689	ايرادات الاستثمارات الداخلية
202,870	1,054,269	164,769	ايرادات اخرى
5,534,720	7,667,375	6,017,658	المجموع
3,853,150	1,066,020	1,131,429	19- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

تم تعديل مخصص الاندثار التراكم لحساب عدد وقوالب لكون رصيده اكبر من كلفة الموجود وتم اضافة الفرق الى حساب اليرادات الاخرى لسنتي 2015 و 2016

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

20- تكاليف الكوادر الوظيفية

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
2,213,271	2,360,252	2,111,188	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
235,526	250,879	244,449	المخصصات التعويضية
113,531	37,141	18,786	تدريب الموظفين
1,290	-	-	اعانات المنتسبين
111,308	132,684	146,741	المساهمة في الضمان الاجتماعي
2,674,926	2,780,956	2,521,164	المجموع

21- مصاريف تشغيلية اخرى

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
63,519	88,186	250,807	صيانة
142,635	52,572	44,304	خدمات أبحاث واستشارات
20,997	12,448	84,693	دعاية وأعلان ونشر وطبع
16,871	9,323	45,350	مصاريف مكتبية
145,117	270,097	340,997	اتصالات
47,042	65,105	52,419	نقل العاملين
1,605	1,171	1,999	نقل السلع والبضائع
93,960	42,653	122,393	السفر والايفاد
141,555	213,619	134,675	أستئجار موجودات ثابتة
103,969	72,561	143,053	أشتراكات وأنتماءات
94,963	110,650	120,420	مكافئات لغير العاملين
11,621	32,417	30,846	خدمات قانونية
139,454	219,460	38,011	خدمات مصرفية
38,020	52,234	85,040	الوقود والزيوت
53,332	27,673	46,861	القرطاسية
	285	645	تجهيزات العاملين
15,581	23,784	34,405	المياه والكهرباء
36,000	40,000	60,500	اجور تدقيق الحسابات
126,009	237,295	562,384	مصاريف تشغيلية اخرى
1,292,250	1,571,533	2,199,802	المجموع

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف سومر التجاري - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2016

22- المصروفات الاخرى

1/1/2015 الف دينار	31/12/2015 الف دينار	31/12/2016 الف دينار	البيان
64,046	1,059,379	1,077,810	تعويضات وغرامات
	100	532,020	تبرعات واعانات للغير
498,313	161,062	201,944	ضرائب ورسوم متنوعة
6,343	65,055	6,041	مصروفات اخرى
568,702	1,285,596	1,817,815	المجموع
1,851,115	95,862	143,369	مخصص تدني الائتمان

تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها