

مصرف سومر التجاري
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد
البيانات والحسابات الختامية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2017



ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضوا الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

mob:07903324616_07736780010

E-mail:majidjamal45@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عسرة احمد جميل حافظ

عبد الحسين عبدالعظيم 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 عسرة احمد جميل حافظ

مصرف سومر التجاري شركة مساهمة خاصة

البيانات والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

المحتويات

صفحة	
1	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
12-2	تقرير مجلس الادارة
14-13	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
23-15	تقرير مراقب الحسابات
24	قائمة المركز المالي الموحد
25	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد
26	قائمة المركز المالي
27	قائمة الدخل والدخل الشامل
28	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
29	قائمة التدفقات النقدية
44-30	ايضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني باسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة ان ارحب بكم اجمل ترحيب وان اتقدم اليكم بوافر الشكر والامتنان على حضوركم هذا الاجتماع للاطلاع على منجزات المصرف لعام 2017 كما واود ان اشكر السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من تطورات في مسيرة الشركة ولرفع كفاءة الاداء وتحسين نتائج الاعمال على الرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد .

سيداتي وسادتي الاعزاء ...

لقد انهى مصرفنا هذه السنة بمزيد من التطور والنمو في ظل القوانين والتشريعات والقرارات الاقتصادية التي صدرت والتي كان من اهدافها تعديل هيكلية الاستثمارات بين مختلف القطاعات الاقتصادية مما ساعد اكثر على قيام القطاع المصرفي بممارسة دوره لخدمة كافة هذه القطاعات .

وبالنسبة للاداء المالي فقد طبق مصرفنا معايير المحاسبة الدولية فكانت الارباح المتحققة لعام 2017 قبل تنزيل الضريبة والاحتياطي الانزامي (471) مليون دينار كما ارتفعت حجم موجودات البنك بنسبة 11 % مقارنة مع عام 2016 لتبلغ (390.176) مليار دينار وازداد حجم الودائع للزبان بنسبة 33% لتبلغ (89.771) مليار دينار بالمقارنة مع السنة السابقة .

يسعدني ان اقدم اعتزازي وتقديري لكل المساهمين اعضاء الهيئة العامة للشركة وكذلك لمنتسبي الشركة لما ابدوه من شعور عالي بالمسؤولية وروح الانتماء التي يشعر بها العاملون تجاه المصرف .

وفي الختام اود ان اتقدم باسمي وباسم السادة اعضاء مجلس الادارة بخالص الشكر والتقدير الى كافة الجهات التي اسهمت في دعم نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية كما اقدم شكري لمكتب مراقبي الحسابات لجهودهم المبذولة والى جميع العاملين في المصرف على ما ابدوه من جهود وتعاون والنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة

مصرف سومر التجاري ش.م.خ

تقرير الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31

حضرت السيدات والسادة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تقرير مجلس الادارة

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب المعايير الدولية المرفقة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2017 المعدة وفقاً لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل اداء متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتاجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير.

اولاً:- نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته وتوقعاته وفروعه والتطورات الحاصلة:

1- تأسيس المصرف

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 وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (250.000) مليون دينار عراقي بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد 2674 بتاريخ 2014/1/29

2- اهداف المصرف الرئيسية

يسعى مصرف سومر التجاري ليصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي ، ورسالته تعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية ، الصناعية، الزراعية، البناء وغيرها) ويهدف المصرف الى :-

- 1- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن .
- 2- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات الزبائن .
- 3- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع لتغطية كافة محافظات العراق .
- 4- ان يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .
- 5- ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات غسل الاموال وادارة المخاطر .
- 6- انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج – بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن .

3- فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2016 (10) فرع عاملة داخل البلاد (7) منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى

كشفت بأسماء ومواقع فروع المصرف :-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع خالد بن الوليد	07805886316	E-mail:info@sumerbankiq.com
	الكفاح	بغداد- شارع الكفاح	07809089846	sumerkefahh@gmail.com
	النضال	شارع النضال - مجاور مصرف الرافدين / فرع القصر الابيض		Sumernidhal2016@yahoo.com
	الربيع	بغداد- مقابل مستشفى الجامعة	07715752284	Sumer_alrabee@yahoo.com
	الدورة	بغداد- سوق الاثوريين	07724346080	Ddora32590@yahoo.com
	الحارثية	بغداد- مقابل معرض بغداد الدولي		Sumer.harthea@yahoo.com
	المنصور	بغداد - مقابل جامع الرحمن	07809089842	Sumer.mansur@yahoo.com
اربيل	اربيل	اربيل - طريق عين كاوة - بختياري	07508776123	Sumerbank_erbil@yahoo.com
البصرة	البصرة	البصرة- عشار - شارع الاستقلال / مناوي باشا	07725799904	Basrah.sumer@yahoo.com
النجف	النجف	حي الفرات - شارع مديرية جنسية النجف	07804408554	Sumernajaf@ymail.com

4- أنشطة البنك الرئيسية

يقوم مصرف سومر التجاري بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويله كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها كما يقوم المصرف من خلال الشركة الشرقية للاوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره 500 مليون دينار مدفوعة بالكامل من قبل المصرف في عام 2008 بتطوير عملها في سوق العراق للاوراق المالية وحقق ارباح خلال السنوات 2014.2015.2016.2017 وقد ساهم مصرفنا مع مصارف اهلية اخرى في الشركة العراقية للكفالات المصرفية بحيث بلغت مساهمته (961) مليون دينار وكذلك شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ (267) مليون دينار .

5- توقعات ادارة المصرف المستقبلية :-

تسعى ادارة مصرف سومر التجاري ش.م.خ الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق في تحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية والاجتماعية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكما يدرك المصرف ان تعميم الخدمات المالية العالمية هو امر حيوي للقطاع المصرفي ،

ونتيجة لذلك يعتقد المصرف انه يجب على المؤسسات المالية الاستثمار في الابتكار والابحاث والتطوير حتى تتمكن من تلبية احتياجات قاعدة عملاء تعد الاكثر تطلبا ومن هنا يأتي اعتماد المصرف المستمر على احدث مافي التكنولوجيا المصرفية فضلا عن تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية وهذا تأكيد بالغ الدلالة على سلامة والارتقاء على العمل المتميز وجودة اصوله وتمتع بدرجة عالية من الامان المصرفي وتمتع ادارته بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرة المصرف التنافسي والحصول على افضل الفرص من سوق الخدمات المصرفية لاجل تعظيم العوائد على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف المصرفية .

ثانياً:- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

- 1- الموجودات :- بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2017 (390) مليار دينار مقابل (351) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2016 وهذا يشكل نسبة نمو قدرها 11% .
- 2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2017 من حجم الموجودات الاجمالية للمصرف بنسبة (240%) وهي نسبة جيدة عن معيار السيولة المثالي .
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2017 (1.738) مليار دينار مقارنة مع (1.338) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2016 .
- 4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- مارس المصرف أنشطة الائتمان وقد بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعام 2017 (94) مليار دينار بعد ان كان الرصيد في عام 2016 (108) مليار دينار اي بنسبة انخفاض (13%) مما يدل على سلامة السياسة الائتمانية للمصرف وحرصها على جودة الاصول .
- 5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2017/12/31 (89.771) مليار دينار مقابل (67.663) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (22.108) مليار دينار .
- 6- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة) :- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (341) مليون دينار بتاريخ 2017/12/31 مقابل (936) مليون دينار عام 2016 بنسبة انخفاض (63%) .
- 7- المطلوبات الاخرى :-بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (11.782) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2017 مقابل (2.202) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (9.580) مليار دينار ويمثل معظم المبلغ رصيد حساب امانات المزداد وليس اعباء مديونية يتحملها المصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزي بكتابهم ذي العدد 129/2/9 والمؤرخ في 2017/3/25 .
- 8- حقوق الملكية :- زاد رصيد حقوق الملكية بمقدار (399) مليون دينار للسنة الحالية 2017 عنها للسنة السابقة 2016 ولقد تم اعادة تبويب حساب الاحتياطيات وذلك حسب طلب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات وارسال قيد التسوية اليها بموجب كتابنا المرقم 4936 والمؤرخ في 2017/12/19 .
- 9- الارباح والخسائر :- بلغت الابرادات للدخل التشغيلي (12.497) مليار دينار خلال السنة المالية 2017 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (6.825) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً تشغيلياً قدره (5.672) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2017 ونظراً لمطالبة كل من دائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية بتحصيل قائمة الدخل بالمبالغ النقدية المسروقة البالغة (5.200) مليار في سنة 2014 واخذ مخصص بها مما ادى الى انخفاض ربحية السنة الى (471) مليون دينار حسبما يظهره كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل .

10- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغت اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (3.972) مليار دينار حسب اللانحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي . واضافتنا الى ذلك تم احتساب مبلغ (5.200) مليار دينار مخصص سرقة النقود التي حدثت للمصرف سنة 2014 حسب توجيهات هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات .

ثالثاً:- مجلس الإدارة

1- اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2017/12/31 يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2017/12/31 وكما مبين ادناه:-

الاعضاء الاصليين :-

اسماء الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم
علي خليل خير الله	24.999.000.000
علي ابراهيم كاطع	383.468
فوزاد حمزة السعيد	2.173.953
طارق قاسم النائب	2.769.549
قيس عبد الرحمن	27.781
عمر ابراهيم	1.000.000

2- اعضاء مجلس الادارة الاحتياطي ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2017/12/31:-

اسماء الاعضاء الاحتياطي	عدد الاسهم
سحر خليل خير الله سلمان	24.859.928.957
حسين محمود رفيع	3.710.416
ريم زهير عبد الستار	500.000
خلود سعيد كامل	55.563
فرائد غازي مكي	25.000
شيماء باسم قاسم	25.000
ملاك عبود علي	25.000

3- اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (8) جلسة

4- المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-

حصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على المكافآت النقدية التي اقرت لهم اثناء اجتماع الهيئة العامة للمصرف

5- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة :-

1- لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير

رابعاً :- الإدارة التنفيذية للمصرف فيما يلي أسماء وعاوين الوظائف للإدارة التنفيذية للمصرف عام 2017:-

الاسم	العنوان الوظيفي
فؤاد حمزة السعيد	المدير المفوض
عبد الرحمن حمادي عمر	معاون المدير المفوض
طارق عباس جواد	معاون المدير المفوض

رابعاً :- رواتب الموظفين ومافى حكمها :-

1- الموارد البشرية :-

1-1 :- بلغ عدد العاملين في المصرف (292) متنسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2017 (2.637) مليار دينار وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي (165.656) الف دينار

2-1 :- التركيز والاهتمام من ادارة المصرف بأستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية

3-1 :- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية :-

ت	المستوى الاداري	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
3	مستشار	2
4	مدير قسم الامتثال	1
5	مدير قسم . مدير فرع	23
6	معاون مدير . رئيس امناء الصناديق	18
7	ملاحظ اول	14
8	ملاحظ . محاسب	18
9	معاون ملاحظ . امين صندوق	109
10	كاتب . عامل فني	14
11	منظف . حارس . سائق . معتمد	91
	المجموع	292

4-1- في ما يتعلق بتطوير الكوادر الوظيفية العاملة في المصرف عبر اشركهم في دورات تدريبية وندوات داخل وخارج العراق تهدف الى رفع مهاراتهم وكفائتهم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية وتمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	ورشة عمل مشروع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2017/1/22	رابطة المصارف الخاصة العراقية
2	ورشة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2017/1/31-30	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
3	دورة ادارة المخاطر المؤسسية	2017/1/31-29	رابطة المصارف الخاصة
4	دورة تدريبية مسؤوليات وصلاحيات مراقبي الامتثال واقسام مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر في الجهاز المصرفي	2017/1/26-22	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
5	ندوة حول اهم التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية IFRS او على المعايير الدولية للتدقيق ISA	2017/2/1	رابطة المصارف العراقية
6	توسيع الصلاحية المتعلقة بحقوق ممارسة المحاماة	2017/5/7 الى 3/7	نقابة المحامين
7	البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي IRQSI	2017/3/23-22	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
8	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2017/4/13-11	رابطة المصارف العراقية
9	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2017/5/11-7	رابطة المصارف الخاصة العراقية
10	غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال وادارة المخاطر	2017/5/11-7	البنك المركزي في كوردستان
11	تصنيف الائتمان	2017/10/31-29	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات والبحوث
12	اليات تنفيذ مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومناقشة نتائج التطبيق	2017/11/20-19	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
13	الاعتمادات المستندية	2017/12/21-17	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
14	ورشة توظيف الرواتب للموظفين	2017/12/12	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
15	ورشة عمل حول مفهوم المخاطر وتمويل الارهاب والحوكمة الرشيدة	2017/12/24	مصرف سومر التجاري
16	غسل الاموال وادارة المخاطر والامتثال	2017/10/22	مصرف سومر من قبل شركة (KPMG)
17	ISO27301/ISO22301	2017/12/25	مصرف سومر من قبل شركة (KPMG)
18	مبادئ المحاسبة	2017/12/25	مصرف سومر التجاري
19	(ACH) و (RTGS)	2017/10/1	لبنان / بيروت

2- اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2017 عدا اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

الاسم	العنوان الوظيفي
شاكر عيسى موسى	مدير/ ادارة المخاطر
عبد الرحمن حمادي عمر	معاون المدير المفوض
طارق عباس جواد	معاون المدير المفوض
فردوس مهدي حمادي	مديرة / قسم الائتمان
انتصار جميل حسن	مديرة / الفرع الرئيسي

خامسا:- العقود المهمة :-

1-5:- العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2017

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنويا
خدمات عامة و تنظيف	شركة قوس قزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف	30.000.000 دينار
ايجار بناية فرع الكفاح	ورثة المرحوم اسماعيل بابير	48000 دولار
ايجار بناية فرع الحارثية	محمود عواد مزيد الكبيسي وشركاؤه	10.800.000 دينار
عقد نقل النقود	شركة عشتار لنقل النقود	935.185.960 دينار
نظام السويفت	الشركة الاردنية للشبكات الشرقية ولتكنولوجيا المعلومات	25.000 دولار
نظام ACH.RTGS	شركة CAPATIL BANKING SOLUTION	75.000 دولار
نظام AML	شركة CAPATIL BANKING SOLUTION	85.000 دولار
تقييم الموجودات/ادارة المخاطر /الامتثال /الحوكمة / IT	شركة KPMG	140.000 دولار
نظام ORION	شركة الشرق الاوسط	150.000 دولار

2-5:- أنشطة الدوائر والاقسام لعام 2017

اعمال دائرة تكنولوجيا المعلومات :-

في ظل التطور الهائل في تقنيات الحاسوب والاتصالات التي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السلس للبيانات ومفهوم المعلومات ومع الاعتماد المتزايد على نظام الحوسبة في ادارة الأنشطة وقد تطور مفهوم العمل لدى مصرف سومر التجاري ليواكب هذا التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج ودعم الفروع اليومي على هذه الانظمة المصرفية والانظمة المساعدة واجراء الصيانة على كافة الاجهزة الالكترونية .

الدائرة المالية :-

ان الدائرة المالية لدى مصرف سومر التجاري تقوم باعداد البيانات المالية والدورية وفقاً للنماذج المرسلة من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك الى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية . كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية وفق معايير المحاسبة وقد استطاعت هذه الدائرة بتوفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واطهار حسابات المصرف بصورة دقيقة وبالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات بالاضافة الى ادارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

وحدة مراقبة الامتثال :-

يتم من خلال هذه الوحدة الامتثال لكافة القوانين والتعليمات النافذة من البنك المركزي العراقي حيث يتم متابعة كافة العمليات المالية لمنع حالات غسل الاموال وتمويل الارهاب وتلافي الوقوع في الاخطاء بالتعاون والتنسيق مع اقسام وفروع المصرف ذات العلاقة ويتم ارسال تقارير بكشل دوري الى البنك المركزي العراقي بعد التدقيق والمراجعة لكافة أنشطة المصرف .

وحدة غسل الاموال :-

أ- تقوم هذه الشعبة بارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الابداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقاً لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي في كافة الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك (K.Y.C) وبغية زيادة كفاءة هذه الشعبة قامت ادارة المصرف بالتعاقد مع شركة CAPATIL BANKING SOLUTION لوضع نظام AML خلال السنة 2017 .

الرقابة الداخلية :

بعد عمل الرقابة الداخلية وقائي من خلال اكتشاف الاخطاء وجوانب الخلل التي تكتنف العمل المصرفي والذي يعد عمل القسم من الاقسام المهمة ويهدف الى وضع اجراءات صحيحة وسليمة للفحص والتدقيق الاساسيين والتي يمكن من خلال التحقق من الالتزام بالمعايير والاسس التي يبني عليها عمل القسم المستندة الى النظام المحاسبي الموحد والتعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية ويقوم القسم بمهمة اساسية تعتبر جوهر عمله الحقيقي والمتضمن تدقيق حسابات ونشاط المصرف واعماله وتشكيلاته والتحقق من اعمال الاقسام والشعب وتقديم المقترحات بتطوير اعمال المصرف وبالتنسيق مع الاقسام في الادارة العامة لغرض معالجة السلبيات وماهي المقترحات لمعالجتها اضافة الى الجولات الميدانية التفتيشية التي قام بها القسم للفروع انسجاماً مع سياسة المصرف .

ادارة المخاطر :-

وهو من الاقسام المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس الادارة يعني بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الانشطة التي يمكن ان يتعرض لها المصرف للحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالة لادارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر والعمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى وتحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا ومجلس الادارة وقسم الرقابة الداخلية بتقارير دورية على كافة المخاطر الحالية والمستقبلية مع التوجه بالتدابير اللازمة .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

- 1- المخاطر الائتمانية :
وهي تتعلق دائما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات او اي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء وتنتج المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الايفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض او عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل .
- 2- مخاطر السوق :-
ويشير هذا النوع الى التغيرات في الاسعار على مستوى الاقتصاد ككل او على مستوى الاصول والادوات المستخدمة ويندرج هذا تحت نوع مخاطر اسعار الاسهم واسعار الصرف واسعار السلع واسعار الفائدة وتتاثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظرا لعدم استقرار عوامل السوق .
- 3- مخاطر سعر الفائدة :-
تكون ناتجة عن تغير اسعار الفوائد صعودا او هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة الى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك هناك احتمال ان يتعرض المصرف الى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل ان يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف ان يولي هذه الموضوع مراقبة وادارة مستمرة تجنباً للمخاطر .
- 4- مخاطر المعاملات :-
يجب على المصرف ان يكون قادر على حماية امواله واموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا او هبوطا .
- 5- مخاطر السيولة:-
غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب ايداعات جديدة من العملاء او بسبب ضعف المصرف في ادارة الموجودات والمطلوبات .
- 6- المخاطر التشغيلية :-
تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الامنة واخطاء الصرافين والقيود المحاسبية الخاطئة .
- 7- المخاطر القانونية :-
قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص او قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا انها ليست مقبولة لدى المحاكم .

الدائرة القانونية :-

تقع على الدائرة القانونية مهام ومسؤوليات عديدة نذكر منها مايلي :-

- أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد
- ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها
- ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية
- ث- مراجعة كافة الدوائر الرسمية وغير الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري والعرضات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة
- ج- المساهمة بشكل فعال بتنظيم كافة العقود
- ح- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف
- خ- وضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة تلكوء (نكوث) الزبائن
- د- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير وقد بلغ عددها (4) .

حسب مامبين في الجدول ادناه :-

الاسم	التفاصيل
1	المدير المفوض لشركة النبلاء للتحويل المالي اضافة لوظيفته (مقدم عزيز شنين)
2	المدين حمزه جبر هلال
3	المدين حميدة قند حجابي
4	المدين لقمان قحط رحيمة

سادسا:- السياسات المحاسبية :

- ب- اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.
- ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

سابعا:- التحكم المؤسسي

ان التحكم المؤسسي يمثل مجموعة من العلاقات ما بين ادارة المصرف ، مجلس ادارتها ، مساهميها والجهات الاخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة مثل (البنك المركزي العراقي . دائرة تسجيل الشركات . الهيئة العامة للضرائب . هيئة الاوراق المالية) كما انها تبين الآلية التي توضح من خلالها اهداف المؤسسة والسوائل المالية 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 دورا مهما في دعم توفر تحكم مؤسسي جيد ومنها مايلي :-

اولا :- القوانين والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والاطراف ذات العلاقة مثل المودعين .
ثانيا :- 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 .

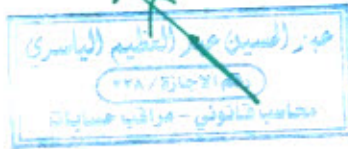
ثامنا :- كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية السنة 2017 (263%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 15% وقانون المصارف 12% وبموجب مقررات (بازل اا) 8% وهذه النسبة تفوق الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل .



علي ابراهيم كاطع

رئيس مجلس الادارة



فؤاد حمزة 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 العراقيه رقم (94) لسنة / 2004 مارسة اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع المصرف والاقسام كافة وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام /2017

1. باشرت اللجنة اعمالها بزيارات موقعيه 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 الائتمان المصرفي واحتساب مخاطره حسب اللائحه الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي.
4. تم التاكيد 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 / 2017 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 عبد الرحمن 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 بأن المصرف مارس عمليات تمويل الارهاب وتاكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارة الاخرى العاملة في المصرف) للقوانين والانظمة المشمول بها المصرف.

8. اطّلت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتم التأكيد والتوجيه على تطبيق التعليمات الخاصة لهذا الشأن والالتزام باللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
9. ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة/ 2017 جميعها جيدة من ناحية السيولة والربحية مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح وان هذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والعاملين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة الحسابات



طارق قاسم النائب

رئيس لجنة



ريم زهير عبد الستار

عضو



عمر ابراهيم خيرالله

عضو

العدد : / ت م / 76

التاریخ : / 25 / 4 / 2018

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

الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

الرأى:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) والتي تضمنت بيان لوضع المالي كما في / 31/ كانون الأول/ 2017 و حسابات نتيجة النشاط وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمانة في كافة القضايا المهمة ، الوضع المالي للمصرف كما في / 31/ كانون الأول/ 2017 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و قانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة .

أساس الرأى:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني ، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة :

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

1- اعتماد معايير المحاسبة الدولية :-

تم أعداد وتنظيم وعرض الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية/ 2017 وفقا للمعايير المحاسبة الدولية (ISA) والمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) كما تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلا من إعادة التقييم وذلك للسنة المالية الثانية منذ نشوء المصرف بتاريخ 1999\5\26 .

2- النقود:

بلغ رصيد النقدية (262) مائتان واثنتان وستون مليار دينار كما في /2017\12\31 ويزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة تزيد عن /18% .

3- الاستثمارات :

أن رصيد الاستثمارات البالغ (1738) مليار وسبعمئة وثمانية وثلاثون مليون دينار كما في /2017\12\31 ارتفعت عن السنة السابقة بنسبة قدرها 23% وقد بينت إدارة المصرف إن ذلك يعود إلى شراء أسهم بعض الاستثمارات .

4- الائتمان النقدي :

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (94838) أربعة وتسعون مليار وثمانمائة وثمانية و ثلاثون مليون دينار كما في/31\12\2017 انخفض بمقدار (13224) ثلاثة عشر مليار ومائتان وأربعة وعشرون مليون دينار عن رصيد السنة السابقة وكما مبين بالكشف أدناه :

اسم الحساب	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
مجموع الائتمان الممنوح	98810881	111981043
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(3972474)	(3918811)
صافي الائتمان الممنوح	<u>94838407</u>	<u>108062232</u>

ب- بلغ رصيد الديون متأخرة التحصيل (1243829 ديناراً) مليار ومائتان وثلاثة وأربعون مليون وثمانمائة وتسعة وعشرون ألف ديناراً كما في/31\12\2017 وقد زاد عن ما كانت عليه في السنة السابقة بنسبة (5%) نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة بتحصيلها .

ج- بلغت نسبة القروض إلى الودائع والحسابات الجارية (106%) للسنة /2017 وهي تقل بنسبة (30%) عن السنة/2016 وهذا مؤشر ايجابي ، علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (70%) مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة .

د- بلغ مخصص الائتمان (3972) ثلاثة مليارات وتسعمائة واثنان وسبعون مليون دينار كما في /31\12\2017 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (54) أربعة وخمسون مليون دينار علماً أن المخصص أعلاه هو مطابق لللائحة 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 ، والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف .

و- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلائم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم ايداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع .

5- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (342) ثلاثمائة واثنان وأربعون مليون دينار كما في 2017\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 (67) سبعة وستون مليون دينار عن رصيد السنة السابقة نتيجة الحركة الطبيعية للحسابات الفرعية للمدينون .

ب- لا زال حساب الفروقات النقدية البالغ (5248) 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 الاستمرار المطالبة بتحصيل مبلغ السرقة .

7- الموجودات الثابتة :-

أ- يتضمن كشف الموجودات الثابتة إضافات بلغت (11997) إحدى عشر مليار وتسعمائة وسبعة وتسعون مليون دينار ومعظم هذه الإضافات ناتجة عن غلق ممتلكات المنجزة في حساب مشروعات قيد التنفيذ لحساب الموجودات الثابتة المستخدمة.

ب- أن كافة الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة .

ج - نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الموجودات الثابتة لكافة الفروع وفقا للنظام المحاسبي الالكتروني(الآريون) بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

د- بلغت العقارات المستملكة نتيجة تسهيل ديون (1539) 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 بيعها وتجب الإجراءات العقابية بهذا الخصوص .

8- مشاريع تحت التنفيذ :-

بلغ رصيد الحساب أعلاه (5989) خمسة مليار وتسعمائة وتسعة وثمانون مليون دينار كما في /2017\12\31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة 137% لغلقتها بحساب الموجودات الثابت المستخدمة .

9- المخصصات :

بلغ رصيد المخصصات للسنة/2017 (5462) خمسة مليار وأربعمائة واثنان وستون مليون ديناراً وهي تزيد عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (4307) أربعة مليار وثلاثمائة وسبعة مليون ديناراً وهذا ناتج عن تخصيص مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خاص بسرقة السنة/2014 حسب توجيهات دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها المرقم/4882 والمؤرخ/2017/12/14 .

10- الحسابات الجارية والودائع :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والودائع (105) مائة وخمسة مليار دينار للسنة/2017 بزيادة مقدارها (24) أربعة وعشرون مليار دينار عن السنة/2016 وذلك ناتج عن تقديم خدمات ذات نوعية أفضل مما يتطلب الاستمرار بتقديم الأفضل بهذا الخصوص .

11- نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق :-

أ- إيرادات المصرف :-

بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة /2017 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (12497) اثنا عشر مليار وأربعمائة وسبعة وتسعون مليون ديناراً و السنة/2016 بلغت (11479) إحدى عشر مليار وأربعمائة وتسعة وسبعون مليون ديناراً بزيادة عن السنة السابقة بنسبة اقل من 9% .
ب- المصروفات:-

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة /2017 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (12026) اثنا عشر مليار وستة وعشرون مليون ديناراً و(7055) سبعة مليار وخمسة وخمسون مليون ديناراً بزيادة عن السنة السابقة بنسبة تزيد عن 70% وهذا ناتج عن تحميل قائمة الدخل مخصص بالمبالغ المسروق في السنة/2014 .

ج- الربح قبل الضريبة :-

انخفاض الربح قبل الضريبة خلال السنة المالية/2017 عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (3953) ثلاثة مليار وتسعمائة وثلاثة وخمسون مليون ديناراً وذلك ناتج عن تحميل قائمة الدخل بالمبالغ المسروق في السنة/2014 .

12- كتب التأييدات :-

لم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات كما في /31\12\2017 .

13- كفاية رأس المال :-

بلغت كفاية رأس المال (263%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي اعلى من 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) .

14- البيانات المالية الموحدة :

أن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات الميزانية العامة فقط دون حساب الإرباح والخسائر لمصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) وشركة الشرقية للوساطة المالية (محدودة المسؤولية) المملوكة بالكامل من قبل المصرف والتي جرى تدقيق بياناتها من قبل مراقب حسابات آخر .

15- الرقابة الداخلية:

أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف نوصي بتعزيزه بكوادر رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.

16- الأحداث اللاحقة :

لا توجد أحداث لاحقه بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير.

17- تنفيذ التعليمات والقوانين :-

غسل الأموال :-

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

- 1- اطلعنا على وجود سياسات مقررة من قبل ادارة المصرف في مجالات غسل الاموال وإدارة المخاطر والامتثال وإعداد وإرسال التقارير الدورية وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال.
- 2- لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة – هناك إجراءات فاعلة بخصوص الحوالات الخارجية مثل التصاريح الكمركية وبراءة الذمة من ضريبة الدخل والمركز المالي للعميل مصدق من قبل محاسب قانوني للزبون والشركة .
- 3- كذلك لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC) .
- 4- قام المصرف في أبرام عقد مع احد الشركات البرمجيات في إدخال أنظمة الكترونية لبرامج غسل الاموال (AML) ونظام (FATCA) وهذا مؤشر جيد في مجالات غسل الاموال حيث أن ذلك سوف يفعل عمليات المراقبة .
- 5- أيد المصرف إقامة (4) دعوى مدنية على الغير بشأن بيع عقار .
- 6- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2017 (8) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشتراك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسب الدولية وأمور اخرى.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نود أن نبين أن الإيضاحات التالية ايفاءً للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

- 1- أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات .
- 2- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة ، حيث تم تقييمها وفقاً للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية) .
- 3- أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .
- 4- أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة .
- 6- أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .

المعلومات الأخرى :

ان الادارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي وان رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي اي شكل من اشكال التوكيد او استنتاج بشأنها .
وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية ، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا ، للاخذ في الاعتبار ما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمه مع البيانات المالية او المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولا 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 المقبولة والملائمة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد 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 على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة/ 2017 والإفصاح عنها للتأكيد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري ، .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



ماجد جمال محمد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف المركز المالي الموحد كما في ٣١/١٢/٢٠١٧

31/12/2016	31/12/2017	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
		<u>الموجودات</u>
177,310,964	217,185,262	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
37,178,080	45,192,055	ارصدة لدى المصارف
108,062,232	94,838,407	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
838,834	1,238,400	موجودات مالية
7,089,570	18,787,734	ممتلكات ومعدات
14,221,123	5,989,298	مشاريع قيد التنفيذ
7,072,084	6,945,027	موجودات اخرى
351,772,887	390,176,183	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
67,663,355	89,771,184	ودائع العملاء
13,597,345	15,630,780	تأمينات العمليات المصرفية
2,214,925	11,803,980	مطلوبات اخرى
1,158,070	5,456,956	مخصصات
84,633,695	122,662,900	اجمالي المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
	1,583,180	احتياطي اجباري
8,078,522	6,547,979	الاحتياطيات الاخرى
-30,808	-31,589	التغير المتراكم في القيمة العادلة
9,091,478	9,413,713	الارباح غير الموزعة
267,139,192	267,513,283	مجموع حقوق الملكية
351,772,887	390,176,183	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الادارة
علي ابراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م ٧٦/ و المؤرخ في ٢٥/٤/٢٠١٨

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخرالموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

31/12/2016	31/12/2017	ايضاح		
الف دينار	الف دينار			
2,769,750	2,324,193	16	الفوائد الدائنة	
2,876,457	2,557,623	17	الفوائد المدينة	ينزل
-106,707	-233,430		صافي الدخل من الفوائد	
4,582,137	2,322,500	18	دخل العمولات والاعتاب المصرفية	
67,222	307,002	19	العمولات المدينة	ينزل
4,514,915	2,015,498		صافي العمولات	
1,131,429	1,549,659	20	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	
6,040,373	9,241,754	21	ايرادات اخرى	
11,580,010	12,573,481		اجمالي الدخل التشغيلي	
2,581,978	2,865,435	22	رواتب الموظفين ومافي حكمها	
4,039,258	8,837,724	23	مصروفات التشغيلية	
373,119	345,302	9	استهلاكات	
143,370	53,663	7	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية	
7,137,725	12,102,124		اجمالي المصروفات التشغيلية	
4,442,285	471,357		الربح قبل الضريبة	
666,343	70,704		مصروفات ضريبة الدخل	ينزل
3,775,942	400,653		صافي الربح بعد الضريبة	
-30808	-781		بنود الدخل الشامل الاخرى	
3,745,134	399,872		الدخل الشامل للسنة	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف المركز المالي كما في ٣١/١٢/٢٠١٧

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	ايضاح	الموجودات
177,310,964	217,185,262	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
36,667,850	44,646,075	6	ارصدة لدى المصارف
108,062,232	94,838,407	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,338,834	1,738,400	8	موجودات مالية
7,089,513	18,789,075	9	ممتلكات ومعدات
14,221,123	5,989,298	10	مشاريع قيد التنفيذ
7,007,084	6,940,028	11	موجودات اخرى
351,697,600	390,126,545		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
67,663,355	89,771,184	12	ودائع العملاء
13,597,345	15,630,780	13	تأمينات العمليات المصرفية
2,202,061	11,782,851	14	مطلوبات اخرى
1,154,848	5,461,865	15	مخصصات
84,617,609	122,646,680		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		راس المال المدفوع
	1,583,180		احتياطي اجباري
8,019,321	6,514,560		الاحتياطيات الاخرى
-30,808	-31,589		التغير المتراكم في القيمة العادلة
9,091,478	9,413,713		الارباح غير الموزعة
267,079,991	267,479,864		مجموع حقوق الملكية
351,697,600	390,126,544		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الادارة
علي ابراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م ٧٦ / والمؤرخ في ٢٥/٤/٢٠١٨

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)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

31/12/2016	31/12/2017	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
2,769,750	2,324,193	16	الفوائد الدائنة
2,876,457	2,557,623	17	الفوائد المدينة
-106,707	-233,430		صافي الدخل من الفوائد
4,481,234	2,245,989	18	دخل العمولات والاعتاب المصرفية
67,222	307,002	19	العمولات المدينة
4,414,012	1,938,987		صافي العمولات
1,131,429	1,549,659	20	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
6,040,373	9,241,754	21	ايرادات اخرى
11,479,107	12,496,970		اجمالي الدخل التشغيلي
2,574,228	2,857,635	22	رواتب الموظفين ومافي حكمها
3,964,553	8,769,372	23	مصروفات التشغيلية
372,933	345,245	9	استهلاكات
143,370	53,663	7	تدني مخصص التسهيلات الانتمائية
7,055,084	12,025,915		اجمالي المصروفات التشغيلية
4,424,023	471,055		الربح قبل الضريبة
663,603	70,658		مصروفات ضريبة الدخل
3,760,420	400,397		صافي الربح بعد الضريبة
-30808	-781		بنود الدخل الشامل الاخرى
3,729,612	399,616		الدخل الشامل للسنة

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السن
وقد وافق على ميعاد ضمير روضي مديرة (مسابقات) لخدمة مزارع
لمسيرة مديرة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ دون اى مسؤولية
عن جمهورية لخدمة وللمسابقات
الموافق ١٤٤٠ هـ
٥/٢١ تاريخه
الموافق

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧
الحسابات الختامية

اجمالي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح محتجزة	احتياطي اسهم مجانية	احتياطي توسعات	احتياطي اجباري	احتياطي رسامتي	راس المال	بيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
267,079,991	-30,808	9,091,478	105,304	2,926,638	3,891,386	1,095,993	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
2,426,752						2,426,752		تسويات قيدية /خطاء في التسويات
-2,426,751				-98,525	-2,328,226			تسويات قيدية/خطاء في التسويات
400,396		323,320		57,056	20,020			توزيع ارباح التسويات
257		-1,085				1,342		المحول الى احتياطات تغير المتراكم في القيمة المضافة
-781	-781							
267,479,864	-31,589	9,413,713	105,304	2,885,169	1,583,180	3,524,087	250,000,000	الرصيد في ٣٠/١٢/٢٠١٧

ملاحظة: تم اعادة التسويات بغية الفصل بين انواع الاحتياطات وذلك بعد ارسال قيد التسوية الى دائرة تسجيل الشركات بموجب الكتاب رقم ٤٩٣٦، والموزع في ١٩/١٢/٢٠١٧
كذلك تم احتساب فرق القيمة العادلة نتيجة انخفاض القيمة السوقية في سوق الأوراق المالية للسنة ٢٠١٧

ان التحويلات الى حساب الاحتياطات والبالغة كل من (١٣٤١) و(١٠٨٥) تمثل احتساب الاندثار المتراكم للعدد والقوالب الذي تم احتسابه سابقا اكثر من الكلفة عند الشراء

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦

اجمالي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح محتجزة	احتياطات اخرى	احتياطي اجباري	راس المال	بيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
263,347,225	-2,898	6,054,681	7,295,442	0	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
-30,808	-30,808					تسويات قيدية
3,760,419		3,036,540	535,858	188,021		تسويات قيدية
3,156	2,898	258	188,021	-188,021		توزيع ارباح المحول الى احتياطات
267,079,992	-30,808	9,091,479	8,019,321		250,000,000	الرصيد في ٣٠/١٢/٢٠١٦

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

31/12/2016	31/12/2017	ايضاح	بيان
			الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار		الدخل قبل الضريبة
4,424,023	471,055		تعديلات البنود غير النقدية
			استهلاكات
372,933	345,245		مخصص (السرقه)
0	5,200,000		مخصص خسائر الثمان محمل
143,370	53,663		
			المجموع
4,940,326	6,069,963		
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
5,846,288	13,220,358		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
11,005,350	67,057		موجودات اخرى
-16,967,393	22,107,829		ودائع العملاء
7,479,459	2,033,435		تأمينات العمليات المصرفية
-8,012,350	9,580,790		مطلوبات اخرى
			المجموع
-648,646	47,009,469		يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
	553,060		الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
890,895	-386,291		الموجودات المالية
	8,231,825		مشاريع تحت التنفيذ
4,223,721	-11,698,221		ممتلكات ومعدات
5,114,616	-3,852,687		المجموع
			الانشطة التمويلية
			الاحتياطات الاخرى
			الارباح غير الموزعة
	0		المجموع
8,252,757	47,852,523		صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايواري النقد
205,726,057	213,978,814		النقد في بداية الفترة
213,978,814	261,831,337		النقد في نهاية الفترة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31
الحسابات الختامية الموحدة

1. معلومات عامة:

إن مصرف سومر التجاري هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس سنة 1999 بموجب اجازة التأسيس المرقمة م.ش/6913 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال مدفوع بالكامل وقدره (400) مليون دينار عراقي واعتبر مصرفا عراقيا مجازا لممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص 1124/9/10 في 1999/11/4 وبأشرف المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبة الموجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة باضافة افصاحات تمكن مستخدمى البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الانشطة التمويلية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الافصاحات المتعلقة بافصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- قدمت نسخة 2014 نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتماب خسارة تدنى الموجودات المالية وعليه اصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدنى. محاسبة التحوط:
- تم اتباع متطلبات الغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).
- اضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة واطافة الى ذلك تتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيدا من الافصاحات التفصيلية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الاداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الايجار يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار وفقاً للمعيار الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر او اقل او تكون اصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجارات كتشغيلية او تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (17).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011) والمتعلق بمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة او مشروع المشترك .

- تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها و تقرأ معها .

تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق المعايير البيئية اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير اي اثر جوهرى على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني 2018 والمعيار الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 علما بأنه قد يكون لها اثر جوهرى على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالابرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الايجار الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة بالاستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف .

3. السياسات المحاسبية:

أ. تم اعداد البيانات المالية للمصرف للسنة الثانية (2016.2017) وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، ووفقا للقوانين المحلية النافذة والتعديلات الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم في هذا الصدد الالتزام بالمتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

- تم الاعتراف بكل الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- عدم الاعتراف بالبنود كاصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
- جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لاغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد وكما يلي :

- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما : نقد وارصدة لدى البنك المركزي وارصدة لدى مصارف محلية .

- اظهار حساب الفروض والتسهيلات بالصافي (بعد طرح مخصص التدني) في حين كان يظهر سابقا بالقيمة الاجمالية ويظهر حساب مخصص التدني ضمن بند المخصصات .

- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء

- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها ولم تظهر اية فروقات عما هو مطبق سابقا .

- ان التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2016/1/1 .

- تم عرض مركز مالي مقارن لفترتين مالية كما في 2016/12/31 ، 2017/12/31 كما تم عرض كل من بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر ، وبيان التدفقات النقدية ، وبيان التغير في حقوق الملكية لفترتين مقارنتين

- تم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف ، وادائه المالي ، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس

ب. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:-

2016	2017	البيان
1182	1182	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1291	1236	سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو

ت. تصنيف الموجودات المالية : لاحقاً للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الاستثمارات في اوراق مالية تبعا لتصنيفها : اما كمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ، او قروض وتسليفات، او متوفرة للبيع حيث يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والاستثمارات في القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية اما الاستثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع فيتم تسجيلها على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح او الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الاخر باستثناء حالة الاسهم غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق فيتم تسجيلها بالكلفة .

ث. المطلوبات المالية : المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

ج. قياس القيمة العادلة للادوات المالية : ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتر راغب ويانع راغب في عملية تجارية بحتة . ويقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . واذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطاً يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين استناداً الى بيانات السوق الملحوظ مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة . وتستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقود . ومخاطر الائتمان للاداة . مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثل مخاطر السيولة

ح. تدني (اضمحلال) قيمة الموجودات المالية: بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تآثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

خ. القروض والتسليفات: تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة، وبعد مخصص تدني قيمة الديون حينما ينطبق. وتسجل الديون الرديئة والمشكوك في تحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية وعواندها.

د. الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكمة، وخسارة تدني القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
50 سنة	مباني ومنشآت
5 سنوات	آلات ومعدات
5 سنوات	وسائل نقل
5 سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ذ. التدني (الاضمحلال) في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ر. المخصصات: يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزاما قانونيا أو استنتاجيا يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ز. تحقق الإيرادات والأعباء: تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. وتقيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة. ويتم الاعتراف بانصبه الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.

س. ضريبة الدخل: تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. ويقوم المصرف بحساب مخصص ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة. ش. احتياطي التوسعات: يقوم المصرف باقتطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.

ص. النقد ومكافأته: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

4. التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- مخصصات خسائر الديون والقروض والتسليفات.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات.

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧
الحسابات الختامية الموحدة

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
5,084,564	6,891,279	نقد في الخزينة /دينار
4,830,297	6,838,964	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
9,914,861	13,730,243	مجموع النقد في الخزينة
154,131,829	196,464,774	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
13,264,274	6,990,245	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
167,396,103	203,455,019	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
177,310,964	217,185,262	المجموع

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة ١٠% على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في ٢٠١٧/٢/٦

6- ارصدة لدى المصارف :
يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
1,186,456	659,204	ارصدة لدى مصارف محلية
35,481,394	43,986,871	ارصدة لدى مصارف خارجية
36,667,850	44,646,075	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لا تتقاضى فوائد

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2016	31/12/2017	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		أ. التسهيلات الممنوحة
97,552,836	89,944,463	قروض قصيرة الاجل
118,485	118,399	حسابات جارية مدينة شركات
1,771,834	496,386	حسابات جارية مدينة افراد
11,356,909	7,007,804	الاوراق التجارية المخصومة
1,180,979	1,243,829	ديون متأخرة التسديد
111,981,043	98,810,881	المجموع
		ينزل
2,223,216	1,940,888	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
1,695,595	2,031,586	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
3,918,811	3,972,474	المجموع
108,062,232	94,838,407	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب. بيان الوضع المالي
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,775,441	3,918,811	الرصيد اول المدة
143,370	53,663	المضاف (المسترد) خلال السنة
3,918,811	3,972,474	الرصيد اخر المدة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

8- موجودات مالية :-
يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2016	31/12/2017	اسم الحساب
الف دينار 41,069	الف دينار 41,068	اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية
1,328,573	1,728,921	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية ينزل
30,808	31,589	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات / فرق القيمة العادلة
1,338,834	1,738,400	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشكف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للمنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

9- ممتلكات ومعدات
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

المجموع	تخصيات مبيتي مؤجرة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	بيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
10,254,668	44,975	495,903	1,275	279,415	245,204	7,102,496	2,085,400	الكلفة في ١/١/٢٠١٧
11,997,445		22,486			22,512	3,613,039	8,339,408	الإضافات / (التزيلات)
22,252,113	44,975	518,389	1,275	279,415	267,716	10,715,535	10,424,808	الكلفة في ٣١/١٢/٢٠١٧
3,119,134	2,448	345,452	2,360	83,793	159,173	2,525,908		المخصص في ١/١/٢٠١٧
345,245	7,304	90,304	255	55,883	48,185	143,314		يضاف استهلاك الفترة
-1,341			-1,341					تسويات الإلتزام المتراكم
3,463,038	9,752	435,756	1,274	139,676	207,358	2,669,222		المخصص في ٣١/١٢/٢٠١٧
18,789,075	35,223	82,633	1	139,739	60,358	8,046,313	10,424,808	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٧
7,089,513	30,338	120,584		195,622	80,981	4,576,588	2,085,400	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠١٦

* يمثل حساب تخصيات مبيتي مؤجرة حساب التقلات الأبرادية الموزعة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس

* تم اعتبار المباني المستملكة لتلبية تسوية الديون من ضمن الموجودات الأخرى بدلا من الموجودات الثابتة بمبلغ (١٥٣٩٥٠٠) الف دينار

* تم غلق الإلتزام المتراكم لحساب العبد والقواب والذي ظهر مدينا بمبلغ (٢٥٨) لعام ٢٠١٦ في حساب الإحتياطي الراسمي ويعود ذلك الى احتساب الإلتزامات المتراكمة أكثر من الكلفة عند الشراء

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

10- مشاريع قيد التنفيذ :
فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
9,791,303	5,939,298	مباني
4,429,820		اراضي بناء
0	50,000	دفعات مقدمة
14,221,123	5,989,298	المجموع

11- موجودات اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
1,539,500	1,539,500	الموجودات المستملكة نتيجة تسوية ديون
16,660	16,660	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
147,500	70,000	مصروفات مدفوعة مقدما
5,248,397	5,247,853	فروقات نقدية مالية
413	1,613	نفقات قضائية
1,600	1,050	سلف لاغراض النشاط
53,014	63,352	سلف المنتسبين
0	0	حسابات مدينة متبادلة
7,007,084	6,940,028	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

12- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
26,832,548	46,269,896	حسابات جارية
13,205,275	16,644,070	ودائع التوفير
27,625,532	26,857,218	ودائع ثابتة
67,663,355	89,771,184	المجموع

13- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
455,928	168,428	تأمينات لقاء خطابات الضمان
		تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
12,525,224	15,086,786	الحوالات الخارجية المباعة
606,449	375,566	سفاتيح مسحوبة على المصرف
9,744		الصكوك المسحوبة على المصرف
13,597,345	15,630,780	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧
 14- المطلوبات الاخرى :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
46,043	46,043	الصكوك المعتمدة
	241,328	تأمينات مستلمة
586,333	390,507	ايرادات مستلمة مقدما
597,984	460,242	فوائد مستحقة
60,000	60,000	مصاريق مستحقة
	252,880	حسابات تحت التسوية
	1	الزيادة في الصندوق
656,945	542,236	داننون القطاع الخاص
5,464	8,215	رسم طابع
7,556	8,194	استقطاعات لحساب الغير
7,000	7,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
234,736	9,766,205	حسابات دائنة اخرى
2,202,061	11,782,851	المجموع

15- المخصصات :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
		مخصص ضرائب
1083873	1,109,984	رصيد اول المدة
663604	70,658	الاضافات
637493	963,641	التنزيلات
1,109,984	217,001	المجموع
44,864	44,864	تخصيصات متنوعة
	5,200,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (خاص بالسرقة)
1,154,848	5,461,865	المجموع

تم احتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خاص بالسرقة حسب توجيهات دائرة تسجيل الشركات
 وحسب كتابنا المرقم ٤٨٨٢ والمؤرخ في ١٤/١٢/٢٠١٧

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

16- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
198,292	2,093,176	فوائد التسهيلات الانتمانية المباشرة
2,456,793	127,234	فوائد الحسابات الجارية المدينة
114,665	103,783	فوائد اخرى
2,769,750	2,324,193	المجموع

17- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
627,696	643,141	فوائد حسابات التوفير
2,217,551	1,891,407	فوائد الودائع الثابتة
30,364	22,904	فوائد الاقتراض الداخلي
846	171	تسوية ومعالجة الفوائد
2,876,457	2,557,623	المجموع

18- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العمولات والاعتاب المصرفية :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
2,286,580	1,139,493	حوالات بنكية
51,121	46,591	عمولة ضمان الدفع الاجل
2,142,990	1,059,527	عمولات مصرفية متنوعة
543	378	عمولة الاتصالات المستردة / دولار
4,481,234	2,245,989	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

19- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
67,222	307,002	عمولات مصرفية مدفوعة
67,222	307,002	المجموع

20- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات الاخرى :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
1,131,429	1,549,659	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية

21- الايادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات الاخرى :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
5,055,875	8,988,019	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية
1,325	825	ايرادات التسليفات المتنوعة
22,714	28,054	ايرادات خطابات الضمان
97,000	166,215	مصرفات مستردة
795,689	43,824	ارباح المساهمات الداخلية
66,116		ايرادات سنوات سابقة
1,654	14,343	ايرادات عرضية
	474	ايرادات عرضية دولار
6,040,373	9,241,754	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

22- رواتب الموظفين ومافي حكمها
الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
2,111,188	2,387,263	الاجور النقدية للموظفين
146,741	165,656	المساهمة في الضمان الاجتماعي
244,449	249,923	المخصصات التعويضية
52,419	37,930	نقل العاملين
18,786	15,528	تدريب وتأهيل
645	1,335	تجهيزات العاملين
2,574,228	2,857,635	المجموع

23- مصروفات التشغيلية
الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
85,040	37,733	الوقود والزيوت
108,623	72,088	المتنوعات
34,405	39,017	المياه والكهرباء
250,807	69,218	خدمات الصيانة
44,304	381,830	خدمات الابحاث والاستشارات
130,043	56,350	دعاية وطبع وضيافة
122,393	78,918	السفر والايفاد
1,999	2,055	نقل السلع والبضائع
340,997	182,405	اتصالات عامة
893,452	1,620,930	مصروفات خدمية متنوعة
1,609,830	5,872,266	مصروفات تحويلية متنوعة
201,944	241,769	ضرائب ورسوم
134,675	113,500	استنجاز موجودات ثابتة
1,216		مصروفات سنوات سابقة
4,825	1,293	خسائر راسمالية
3,964,553	8,769,372	المجموع

* تتضمن المصروفات التحويلية المتنوعة مبلغ (٥.٢٠٠.٠٠٠) الف دينار يمثل حساب فروقات مشطوبة لاحتساب السرقة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)
-24 الجدول التالي يتضمن تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية :

31/12/2016 الف دينار	31/12/2017 الف دينار	اسم الحساب
936,447	341,797	التزامات لقاء خطابات الضمان
455,928	168,428	ينزل التأمينات
480,519	173,369	صافي التزامات خطابات الضمان