

مصرف سومر التجاري
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات والحسابات الختامية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨



مماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

mob: ٠٧٩٠٣٣٢٤٦١٦-٠٧٧٣٦٧٨٠٠١٠

E-mail: majidjamal٤٥@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Mob: ٠٧٩٠١١١٨٨٠٢-٠٧٧٠٤٦٢٥٦٨٠

E-mail: aan.alyasiri@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ

مصرف سومر التجاري شركة مساهمة خاصة

البيانات والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

المحتويات

صفحة	
1	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
18-2	تقرير مجلس الادارة
20-19	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
27-21	تقرير مراقب الحسابات
28	قائمة المركز المالي الموحد
29	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد
30	قائمة المركز المالي
31	قائمة الدخل والدخل الشامل
32	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
33	قائمة التدفقات النقدية
57-34	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 2018 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 (IAS) ومعايير تقارير الابلاغ المالي الدولية (IFRS) فكانت الارباح المتحققة لعام 2018 قبل تنزيل الضريبة والاحتياطي الالزامي (1.066) مليار دينار كما ارتفعت حجم المركز المالي للبنك بنسبة 5 % مقارنة مع عام 2017 لتبلغ (409) مليار دينار

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

وفي الختام اود ان اتقدم بأسمى وبأسمى 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 ابذوه 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 2018/12/31

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 2018 المعدة وفقاً لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل اداء متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه 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- تاسيس المصرف

أسس المصرف برأس مال اسمي مدفوع بالكامل و قدره (400) مليون دينار بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (64) لسنة 1969 المعدل وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/6913 في 1999/5/26 واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص/1124/9/10 في 1999/11/4 وبأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3 وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل (250.000) مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار) 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 , 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 المرابطة في الخارج – بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن .

3- فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول /2018 (10) فرع عاملة داخل البلاد (7) منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى

كشف 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 المصرف 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 فروع البالغة (10) فروع 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 وحققت ارباح خلال السنوات 2015.2016.2017.2018 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 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 ما موجود في 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 .

6- الشمول المالي :

يعد الشمول المالي من المواضيع الحديثة والمهمة التي برزت على الساحة الدولية ، حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي ويعرف الشمول المالي بأنه الوصول للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتها مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل ، خدمات التامين ، الخدمات الائتمانية النقدية منها او التعهدية اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية وقد وضع المصرف خطط مستقبلية لتوسيع هذا النشاط .

ثانياً:- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

- 1- الموجودات :- بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2018 (409) مليار دينار مقابل (390) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2017 وهذا يشكل نسبة نمو قدرها 5% .
- 2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2018 للمصرف بنسبة (191%) وهي نسبة جيدة عن معيار السيولة المثالي .
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2018 (2.524) مليار دينار مقارنة مع (1.738) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2017 .
- 4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- مارس المصرف أنشطة الائتمان وقد بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2018 (78) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2017 (94) مليار دينار اي بنسبة انخفاض (17%) مما يدل على سلامة السياسة الائتمانية للمصرف وحرصها على جودة الاصول .
- 5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2018/12/31 (80.745) مليار دينار مقابل (89.771) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (9.026) مليار دينار .
- 6- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة) :- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (127) مليون دينار بتاريخ 2018/12/31 مقابل (341) مليون دينار عام 2017 .
- 7- المطلوبات الاخرى :-بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (9.070) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2018 مقابل (11.782) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (2.712) مليار دينار ويمثل معظم المبلغ رصيد حساب امانات المزداد وليس اعباء مديونية يتحملها المصرف وفقا لتعليمات البنك المركزي بكتابهم ذي العدد 129/2/9 والمؤرخ في 2017/3/25 .
- 8- حقوق الملكية :- بلغ رصيد حقوق المساهمين (268) مليار دينار كما في 2018/12/31 مقابل (267) مليار دينار كما في 2017/12/31 .

9- الأرباح والخسائر :- بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (7.063) مليار دينار خلال السنة المالية 2018 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (5.997) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً تشغيلياً قدره (1.066) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2018 .

10- تصفية حساب الفروقات النقدية :-

أ- سبق وان تعرض مصرفنا في 2014/11/30 الى عملية سطو مسلح على عجلة المصرف وهي تنقل (5.200.000.000) خمسة مليارات ومائتان مليون دينار اثناء توجيهها الى البنك المركزي العراقي وقد تم سرقة المبلغ بالكامل واختطاف السيارة وحراس المصرف انذاك .
ب- علية تم استحداث حساب الفروقات النقدية بمبلغ السرقة وتخفيض حساب النقدية بنفس المبلغ حسب القواعد المحاسبية المتعارف عليها في هذا المجال وتم اعداد الحسابات الختامية للسنة المالية / 2014 وفقاً لذلك .

ت- وجهت امانة مجلس الوزراء / هيئة الاوراق المالية بكتابتها المرقم 1500/10 في 2017/8/17 في اخذ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بكامل مبلغ السرقة وتحميل قائمة الدخل بذلك وكذلك اكد البنك المركزي العراقي على نفس الموضوع . لذا تم تنظيم الحسابات الختامية للسنة المالية /2017 وفقاً لذلك .

ث- استطاعت الاجهزة الامنية بالقاء القبض على المجرمين الذين اعترفوا بالسرقة وتمت احالتهم الى المحاكم المختصة وحكم عليهم بالمويد دون تمكنهم من دفع اي مبلغ الى المصرف - وعليه اصبح من المستحيل استحصا المبالغ المسروقة - مما حدى بالمصرف وفقاً للقواعد المحاسبية باعتبار المخصص الديون المشكوك فيها - خسارة حقيقة وفعلية وبالتالي تم غلق المخصص وتصفية حساب الفروقات النقدية خلال السنة المالية / 2018.

ج- تم استحصا موافقة الست المدير عام الهيئة العامة للضرائب على اعتبار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خسائر وتنزل من الضريبة .

11- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (2.017) مليار دينار حسب اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

12- معيار الودائع الاجلة :- اشارة الى كتاب البنك المركزي رقم 342/3/9 المؤرخ في 2018/9/30 نود ان نبين بان مصرفنا لديه استراتيجية واضحة في جذب مدخرات الزبائن حسب الجدول المبين ادناه علما سوف نلتزم في تحقيق الوسائل الخاصة في زيادة المدخرات وقد بلغت نسبة الودائع الاجلة الى اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية 49% وهي نسبة ممتازة برأينا مقارنة بالنسبة المطلوب تحقيقها من قبل البنك المركزي والتي يجب ان لا تقل النسبة عن 30% :-

اسم الحساب	2018	2017
الف دينار	الف دينار	الف دينار
ودائع التوفير	16,067,446	16,644,070
الودائع الثابت	30,646,440	26,857,218
المجموع	46,713,886	43,501,288
مجموع المطلوبات عدا /حقوق الملكية	94,385,217	79,145,393
نسبة معيار الودائع الاجلة	%49	%55

ثالثاً: مجلس الإدارة

- 1- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2018/12/31 يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المدرجة أسمائهم وعدد أسهمهم بتاريخ 2018/12/31 وكما مبين أدناه:-
الأعضاء الأصليين :-

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

- 2- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2018/12/31:-

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاحتياط
24.859.928.957	سحر خليل خير الله سلمان
3.710.416	حسين محمود رفيع
55.563	خلود سعيد كامل
25.000	فارانت غازي متي
25.000	شيماء باسم قاسم
25.000	ملاك عبود علي

- 3- اجتماعات مجلس الإدارة :-

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (13) جلسة

- 4- المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :-

حصل جميع السادة أعضاء مجلس الإدارة على المكافآت النقدية التي أقرت لهم اثناء اجتماع الهيئة العامة للمصرف

- 5- التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة :-

1- لم يمنح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير

6- يعمل مجلس إدارة المصرف على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وقوية ووضع خطط شاملة الرؤية ويحرص على تطبيق سياسات مصرفية علمية من خلال الالتزام بكافة القوانين والتعليمات ذات الصلة و هو مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وقد قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف
1- لجنة الحوكمة :-

تشكلت هذه اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس المجلس ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ماورد بدليل الحوكمة المؤسسية وبالتالي تمثل الاطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين واصحاب المصالح .

أعضاء اللجنة :

علي ابراهيم كاطع رئيس
علي خليل خير الله عضو

طارق قاسم النائب عضو
عامر فيصل شاهر مقرر اللجنة
عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2018 .

2- لجنة التدقيق :

تقوم لجنة التدقيق بمساعدة مجلس الادارة في العديد من المجالات وتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها وكذلك الاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر ومكافحة غسل الاموال والاجتماع واختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد اجتمعت اللجنة مرتين مع مدققي الحسابات الخارجيين لمناقشة الحسابات الختامية :

اعضاء اللجنة :

طارق قاسم النائب رئيس اللجنة
ريم زهير عبد الستار عضو
عمر ابراهيم خير الله عضو
زينب ياسر كريم مقرر اللجنة

عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام 2018.

3- لجنة الترشيح والمكافآت :

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الادارة على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والاحكام النافذة وبالنظر الى اهمية الكادر المصرفي والذي يعتبر من الركائز الاساسية التي يعول عليها المصرف في الارتقاء وتحقيق الاهداف الموضوعية فان من مهام اللجنة الاساسية اعداد السياسات المتعلقة بالعاملين وتحديد احتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية والموظفين .

اعضاء اللجنة :

علي خليل خير الله رئيس
ريم زهير عبد الستار عضو
طارق قاسم النائب عضو
سناء خير الله سلمان مقرر اللجنة

عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2018.

4- لجنة المخاطر :

تقوم هذه اللجنة بمراجعة استراتيجية ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية وكذلك مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ومراقبة قدرة المصرف على تغطاي المخاطر بموجب مقررات بازل (III) والتواصل مع مدير قسم المخاطر والاطلاع على التقارير الدورية منه وكذلك تقوم بمراجعة دورية لسياسة ادارة المخاطر ووضع التوصيات لمجلس الادارة .

اعضاء اللجنة :

علي خليل خير الله رئيس
طارق قاسم النائب عضو
قيس عبد الرحمن عارف عضو
فؤاد حمزة السعيد عضو
رحيم عباس دويج مقرر اللجنة

عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام 2018.

5- اللجنة الائتمانية :

تتألف اللجنة من اربعة اعضاء مع مدير الائتمان والتي تقوم بأقتراح السياسة الائتمانية وتقديمها للمجلس وتحديد معايير واسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترض بالاضافة الى تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض ومتابعة الانكشافات الائتمانية ومعالجة القروض المتعثرة وتجتمع مرة واحدة كل شهر .

اعضاء اللجنة :

علي خليل خير الله	رئيس اللجنة
قيس عبد الرحمن عارف	عضو
ريم زهير عبد الستار	عضو
فردوس مهدي	عضو
نيران ايليا	مقرر اللجنة

عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال العام 2018.

6- لجنة الاستثمار :

يتعلق تشكيل هذه اللجنة باستثمارات المصرف الامر الذي استوجب انبثاقها لتتولى هذه المهام بالاضافة الى الشؤون المالية الاخرى التي تعد جوهرية لنجاح المصرف وتقوم باقتراح السياسة الاستثمارية وتقييم اداء المحفظة من حيث المخاطرة والعائد ومتابعة حركة اسواق رأس المال للاستفادة من مؤشرات العمل وعلى المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات المحفظة الاستثمارية .

اعضاء اللجنة :

طارق النائب	رئيس اللجنة
عمر ابراهيم خير الله	عضو
فؤاد حمزة السعيد	عضو
محمد صبري	عضو
زينة سامي سليم	عضو

عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2018.

7- لجنة تقنية المعلومات :

ادراكا من ادارة المصرف لاهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلآفي المخاطر التي تنتج عن طبيعة الاعمال والتحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف ولتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف في جانب تكنولوجيا المعلومات .

اعضاء اللجنة :

علي ابراهيم كاطع	رئيس اللجنة
علي خليل خير الله	عضو
عمر ابراهيم خير الله	عضو
فؤاد حمزة السعيد	عضو
حسين محمود رفيع	عضو

عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2018 .

8- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات :

ان مهام هذه اللجنة هو ادارة مخاطر سعر الفائدة وتحصل على البيانات اللازمة من فريق فني متخصص وكذلك حساب فجوة الاستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفرية والفجوة المتراكمة خلال السنة وسنويا وكذلك حساب الاجل (Duration) والاجل المحور (Modified Duration) والمرونة السعرية لادوات الدين وتحديد اثار تقلبات السوق على هذه المؤشرات .

اعضاء اللجنة :

فؤاد حمزة السعيد	رئيس اللجنة
شاكر عيسى الزبيدي	عضو
عبد الرحمن حمادي	عضو
فردوس مهدي حمادي	عضو

فيحاء محمد نجيب
لينا جاسم فالح
عضو
مقرر اللجنة

7- مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability principles)

بغية تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بتحديث المعايير ومبادئ الاستدامة علما ان ذلك يؤدي الى تحقيق اهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي واطاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن .

ان اهمية الاستدامة المصرفية تتميز بالقدرة على امتصاص اثار الازمات المالية وتجنبها لان احد اهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث ان الالتزام بمبادئ ومعايير الاستدامة يؤدي كمحصلة نهائية الى تقليل كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف .

كما ان سياسة الاستدامة المصرفية تتضمن برأينا المحاور ادناه :-

- تطوير وتنمية قدرات العاملين .
- الالتزام بالشفافية والافصاح عنها وفقا لمبادئ الحوكمة .
- حماية البيئة (العمليات الجارية) .
- تقديم منتجات مصرفية تتلائم مع احتياجات الافراد .
- تشجيع تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع .
- التطبيق الفاعل لادارة المخاطر المصرفية بحيث تقلل الاثار السلبية على نتائج الاعمال .

8- معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :-

اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان	الالتزام بالحضور
علي ابراهيم كاطع	رئيس مجلس الادارة	بكلوريوس قانون	2013/10/6	رئيس لجنة الحوكمة – رئيس لجنة تقنية المعلومات	ملتزم
علي خليل خير الله	نائب رئيس مجلس الادارة	ماجستير علوم حاسبات	1999/9/7	لجنة الحوكمة – رئيس لجنة الترشيح – رئيس لجنة المخاطر – رئيس اللجنة الانتمائية – لجنة تقنية المعلومات	ملتزم
ريم زهير عبد الجبار	عضو	بكلوريوس علوم سياسية	2015/8/18	لجنة التدقيق – لجنة الترشيح لجنة الائتمان	ملتزم
طارق قاسم النائب	عضو	بكلوريوس انكليزي	2010/5/17	لجنة الحوكمة – رئيس لجنة التدقيق – لجنة الترشيح والمكافآت – لجنة المخاطر – رئيس لجنة الاستثمار	ملتزم
قيس عبد الرحمن عارف	عضو	بكلوريوس علوم سياسية	2010/5/17	لجنة المخاطر – اللجنة الانتمائية	ملتزم
عمر ابراهيم خير الله	عضو	بكلوريوس طب وجراحة	2015/8/18	لجنة التدقيق – لجنة الاستثمار – لجنة تقنية المعلومات	ملتزم
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير اداب انكليزي	2006/10/2	لجنة المخاطر – لجنة الاستثمار – لجنة تقنية المعلومات	ملتزم

9- اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) او اكثر و (5%) او اكثر من رأس المال :

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسيته من رأس المال
علي خليل خير الله	24.999.000.000	10%
رقية مؤيد خير الله	24.991.533.946	9.99%
نور علي خير الله	24.870.401.353	9.94%
ميسون عبد الرزاق محمد	24.865.840.173	9.94%
سحر خليل خير الله	24.859.928.957	9.94%

سارة علي خير الله	24.858.206.236	%9.94
مريم علي خير الله	24.856.105.771	%9.94
مصطفى مؤيد خير الله	24.558.874.275	%9.82
اسل ابراهيم احمد	15.750.088.998	%6.30
مؤيد خير الله حسين	11.929.931.527	%4.72
سعاد خير الله سلمان	11.400.027.416	%4.60
محمد اسماعيل خير الله	9.929.811.934	%3.72

رابعاً :- الادارة التنفيذية للمصرف فيما يلي اسماء وعناوين الوظائف للادارة التنفيذية للمصرف عام 2018:-

الاسم	العنوان الوظيفي
فؤاد حمزة السعيد	المدير المفوض
شاكرا عيسى موسى	معاون المدير المفوض
عبد الرحمن حمادي عمر	معاون المدير المفوض

رابعاً :- رواتب الموظفين وما في حكمها :-

1- الموارد البشرية :-

1-1 :- بلغ عدد العاملين في المصرف (256) منتسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2018 (2.837) مليار دينار وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي (169) الف دينار كما بلغ ما يستحق تسديده من قبل المصرف عن ضريبة الاستقطاع المباشر نيابة عن الموظفين (196) مليون دينار لسنة 2018 ويتم الدفع بعد الفصل الاول لسنة 2019 .

2-1 :- التركيز والاهتمام من ادارة المصرف باستقطاب 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	1
4	مدير قسم الامتثال	1
5	مدير قسم . مدير فرع	24
6	معاون مدير . رئيس امناء الصناديق	24
7	ملاحظ اول	14
8	ملاحظ . محاسب	30
9	معاون ملاحظ . امين صندوق	68
10	كاتب . عامل فني	4
11	منظف . حارس . سائق . معتمد	87
	المجموع	256

4-1 :- الهيكل التنظيمي للمصرف :

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الادارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرووسين

الهيكل التنظيمي لمصرف سومر التجاري

مجلس الإدارة

رئيس المجلس

أمين سر المجلس

المدير المفوض

معاون المدير المفوض
الأول

معاون المدير المفوض
الثاني

لجنة إدارة الموجودات
والمطلوبات

الشركة الشرقية للوساطة

قسم تقنية المعلومات
والاتصالات

قسم مراقبة الائتمان

القسم المالي

قسم العمليات المركزية

قسم الخزينة والمؤسسات
المالية والاستثمار

قسم الائتمان

قسم إدارة الفروع

القسم القانوني

قسم تنظيم وتطوير نظم العمل

قسم الرقابة على العمليات المصرفية

قسم التوعية المصرفية
وحماية الجمهور

قسم الموارد البشرية

قسم الادارية

لجنة الحوكمة المؤسسية

لجنة ادارة المخاطر

لجنة التدقيق

لجنة الترشيح والمكافآت

اللجنة الائتمانية

لجنة الاستثمار

لجنة تقنية المعلومات
والاتصالات

قسم مكافحة غسيل الاموال
وتمويل الارهاب

قسم الامتثال

قسم التدقيق الداخلي

قسم ادارة المخاطر

1-5- عمل المصرف على استثمار الموارد البشرية العاملة في المصرف عبر اشراكهم 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	الحوكمة المؤسسية للمصارف	2018/1/7	البنك المركزي العراقي
2	خطابات الضمان	2018/1/11	البنك المركزي العراقي
3	برنامج التوعية والتطبيق لنظام امن وسرية المعلومات	2018/1/16	رابطة المصارف الخاصة العراقية
4	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب	2018/1/21	رابطة المصارف الخاصة العراقية
5	مهمات واجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية في المصرف	2018/1/21	البنك المركزي العراقي
6	التحليل الاحصائي باستخدام sqss	11/2/2018	البنك المركزي العراقي
7	حماية المستهلك	2018/2/4	البنك المركزي العراقي
8	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2018/1/28	البنك المركزي العراقي
9	الحوكمة المؤسسية للمصارف	2018/2/13	البنك المركزي العراقي
10	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	2018/3/18	البنك المركزي العراقي
11	المحاسبة للمؤسسات المالية	2018/2/19	رابطة المصارف الخاصة العراقية
12	العناية الواجبة في فتح الحسابات CDD واعرف زبونك KYC	2018/2/25	رابطة المصارف الخاصة العراقية
13	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2018/2/25	البنك المركزي العراقي
14	ادارة المخاطر	2018/3/18	البنك المركزي العراقي
15	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	2018/3/25	البنك المركزي العراقي
16	دورة البيانات المالية الفصلية	2018/3/25	البنك المركزي العراقي
17	البيانات المالية الفصلية	2018/3/25	البنك المركزي العراقي
18	رئيس مدققين في المواصفة القياسية لنظام ادراة واستمرارية الاعمال	2018/4/1	البنك المركزي العراقي
19	نظام المدفوعات RTGS	2018/4/8	البنك المركزي العراقي
20	ورشة عمل مبادئ واسس التحقق من هوية العميل	2018/3/20	مصرف سومر التجاري
21	معايير المحاسبة الدولية	2018/4/1	مصرف سومر التجاري
22	تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	2018/4/3	البنك المركزي العراقي
23	معياري رقم (9) الادوات المالية	2018/4/15	البنك المركزي العراقي
24	دورة المعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF	2018/4/16	رابطة المصارف الخاصة العراقية
25	مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية	2018/5/2	البنك المركزي العراقي
26	اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي	2018/5/6	البنك المركزي العراقي
30	التدقيق الداخلي المسند على للمخاطر وفق متطلبات معايير التدقيق الداخلي الدولي	2018/4/23	رابطة المصارف الخاصة العراقية
31	ورشة عمل الشمول المالي	2018/4/26	البنك المركزي العراقي
32	نظام المقاصة الالكتروني ACH	2018/5/6	البنك المركزي العراقي

33	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2018/5/20	البنك المركزي العراقي
34	شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفات الدولية ISO2231	2018/5/27	البنك المركزي العراقي
35	ورشة عمل دائرة تقنية المعلومات مشروع CRSA	2018/5/23	مصرف سومر التجاري
36	ادارة المخاطر المصرفية واختبارات الضغط	2018/5/23	البنك المركزي العراقي
37	الائتمان التعهدي / خطابات الضمان	2018/7/24	البنك المركزي / مركز الدراسات المصرفية
38	ادارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	2018/7/7	رابطة المصارف العراقية
39	خطة استمرارية الاعمال	2018/7/7	شركة الابداع للاستثمارات المصرفية ABC
40	شهادة اخصائي مخاطر تشغيلية معتمد CORM	2018/7/15	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC
41	التدقيق والرقابة الداخلية	2018/8/5	شركة يافلي للتدريب والاستشارات / اربيل
42	اهمية ال BLOCKCHAIN في القطاع الحكومي	2018/7/23	البنك المركزي العراقي
43	ادارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	2018/7/10	رابطة المصارف الخاصة العراقية
44	الائتمان النقدي المصرفي	2018/7/29	رابطة المصارف الخاصة العراقية
45	اعداد وعرض الفوائم المالية للمصرف وفق المعايير المحاسبية ومعايير الابلاغ المالي الدولي IFRS . IAS	2018/7/22	رابطة المصارف الخاصة العراقية
46	الاساليب المتطورة في التحقيق الاداري	2018/8/5	البنك المركزي العراقي
47	نظام المقاصة الالكترونية	2018/8/5	البنك المركزي العراقي
48	نظام المدفوعات RTGS	2018/8/12	البنك المركزي العراقي
49	تطور المهارات والاستثمارات القانونية 3007	2018/8/27	البنك المركزي العراقي
50	خطة استمرارية الاعمال - ايزو 22301	2018/9/2	شركة الابداع للاستثمار المصرفية
51	الحوكمة المؤسسية	2018/9/12	البنك المركزي العراقي بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC / اربيل
52	قانون ضمان الودائع والالتزامات المترتبة على المصارف	2018/9/26	البنك المركزي العراقي
53	شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي	2018/9/30	البنك المركزي العراقي
54	امن المعلومات والسياسات الامنية	2018/4/14	مصرف سومر التجاري
55	كوبت 5-COBIT	2018/10/7	شركة الابداع للاستثمارات المصرفية
56	مدقق داخلي معتمد و(CIA)	2018/10/14	شركة الابداع للاستثمارات المصرفية
57	البرنامج التخصصي لنظام ادارة الموارد البشرية	2018/10/22	البنك المركزي العراقي

58	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتوصيات لجنة FATF	2018/11/4	البنك المركزي العراقي
59	الحوكمة المؤسسية (IFC)	2018/11/7	رابطة المصارف الخاصة العراقية
60	متطلبات قانون الامتثال الضريبي (الفاتكا)	2018/10/20	البنك المركزي العراقي
61	نظام مبدأ اعرف عميلك KYC	2018/11/13	البنك المركزي العراقي
62	التحول المؤسسي في القطاع المصرفي	2018/11/19	البنك المركزي العراقي
63	شرح قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004	2018/11/25	البنك المركزي العراقي
64	مكتبة البنية التحتية للمعلوماتية ITIL	2018/12/3	شركة الابداع للاستثمار المصرفية ABC
65	دورة ادارة المخاطر وفقا لمتطلبات COSO ومعيار الجودة ISO 3100	2018/12/23	البنك المركزي العراقي
66	انظمة الدفع الالكتروني	2018/2/20	قاعة المديرية العامة للمالية / اربيل
67	مكافحة غسل الاموال	2018/4/1	قاعة المديرية العامة للمالية / اربيل
68	مقررات لجنة بازل 3.2.1	2018/7/15	قاعة المديرية العامة للمالية / اربيل
69	اعداد موازنات فصلية	2018/10/21	قاعة المديرية العامة للمالية / اربيل
70	التدريب والاطلاع على تجديد النظام الشامل الخاص بالمصرف	2018/12/19	لبنان / بيروت
71	الحوكمة المؤسسية	2018/9/12	البنك المركزي بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) / اربيل
72	التفاوض مع الشركات الاردنية للانظمة المصرفية	2018/7/8	المملكة الاردنية الهاشمية / عمان

2- اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2018 عدا اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

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

خامسا:- العقود المهمة :-

5-1:- العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2018

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

5-2:- أنشطة الدوائر والأقسام لعام 2018

أعمال دائرة تكنولوجيا المعلومات :-

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

الدائرة المالية :-

تقوم الدائرة المالية لدى مصرف سومر التجاري باعداد البيانات المالية والدورية وفقاً للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك الى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية . كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وفق معايير المحاسبية وقد استطاعت هذه الدائرة بتوفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واظهار 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 :-

تقوم هذه الشعبة بارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الايداعات 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) وتم ادخال نظام (AML) والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف .

الرقابة والتفتيش :

يعد عمل قسم الرقابة 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 وتقديم 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 يهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الانشطة التي ممكن 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 وقد التزم المصرف باطار ثابت وشامل لادارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف وانشطته بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي .

وقد عمل المصرف خلال سنة 2018 على اعتماد وثيقة ال (Risk Appetite) والتي تحدد درجة المخاطر المقبولة واختبارات الضغط (Stress Testing) وعمل ورشة عمل لمشروع التقييم الذاتي (CRSA) مع تحديث مصفوفات المخاطر الخاصة بقسم الائتمان وقسم تقنية المعلومات وقسم الامتثال

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 تنح 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 .

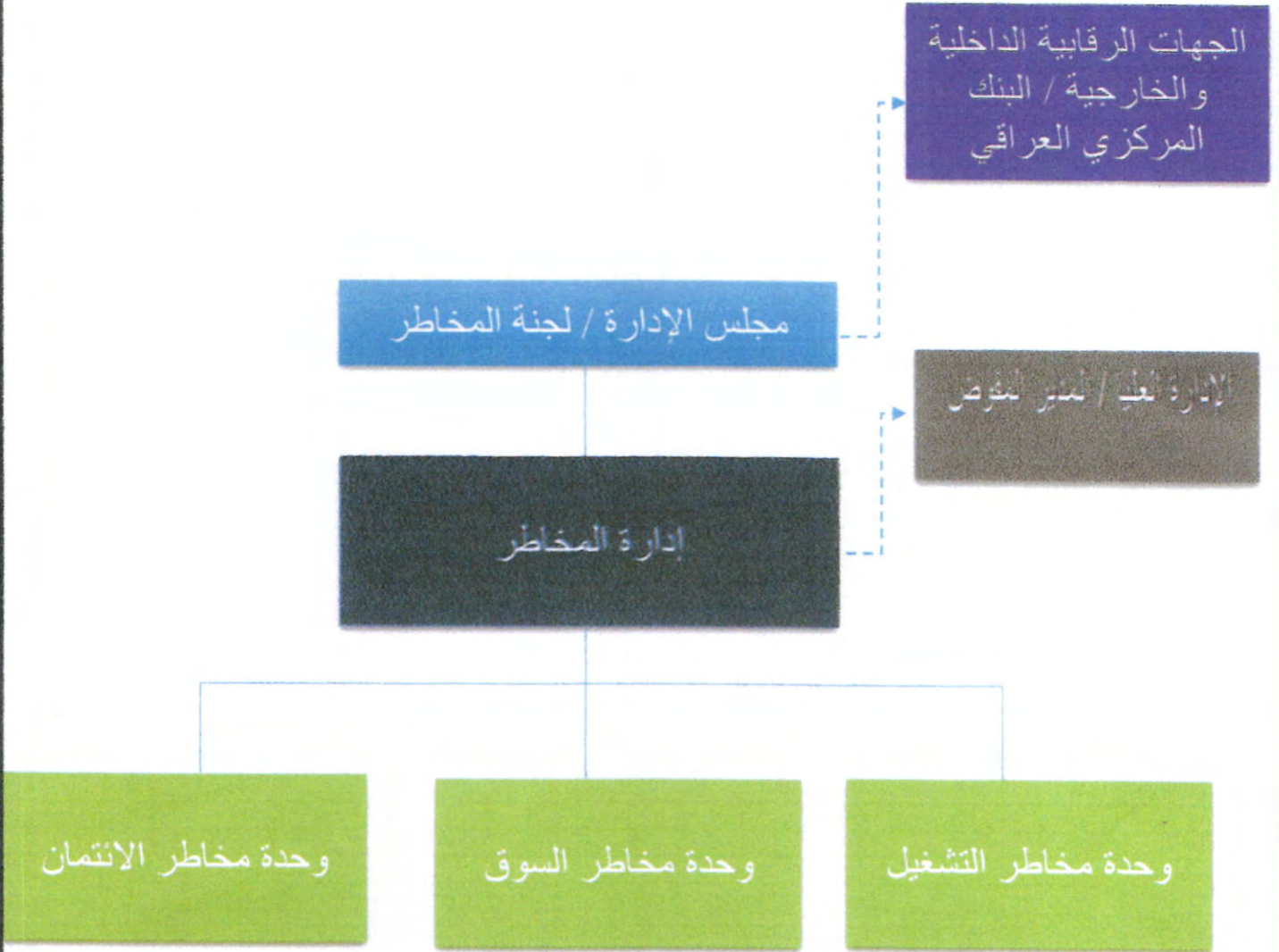
6- المخاطر التشغيلية :-

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الامنه 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 .

الهيكل التنظيمي المقترح لإدارة المخاطر في المصرف:



شكل رقم 1: الهيكل التنظيمي

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 علما انه لا يوجد لدينا دعاوى مقامة من قبل المصرف او مقامه عليه لعام 2018

سادسا:- السياسات المحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) منذ سنة 2016 .
- 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 مابين ادارة المصرف ، مجلس ادارتها ، مساهميهها 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 ميبين 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 المعدل - تعليمات زيادة راس المال عن طريق بيع الاسهم رقم (1) سنة 2006 .

ثامناً:- المصارف المراسلة:

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية ولديه شبكة مراسلين لتغطية جميع انشطته في الخارج وذلك لتوفير افضل الخدمات لزيانن المصرف في هذا المجال .

الدولة	اسم المصرف
الاردن	البنك الاردني للاستثمار
الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي
الاردن	بنك الاردن
تركيا	بنك البركة
دبي	بنك مصر
الاردن	بنك الاسكان
لبنان	بنك انتركونتننتال
الاردن	كابتل بنك
لبنان	فرنسا بنك

تاسعاً:نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

ان التطور الهائل الذي تحقق في مجال الحاسوب والاتصالات والتبادل السريع والشامل للمعلومات وبتوافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني والاعتماد المتزايد عليها تطور مفهوم العمل المصرفي حيث يعتمد المصرف نظام (ORION) وهو من افضل الانظمة والبرامج وعمل على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال السنة 2018.

- 1- انشاء (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية .
- 2- انشاء (DOMAIN) خاص بالمصرف والعمل على تغيير نطاق موقع المصرف الالكتروني من (COM. الى IQ.)
- 3- ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) مع النظام المصرفي وشبكة البنك المركزي .
- 4- ربط انظمة المقاصة الالكترونية (ACH) مع النظام المصرفي وشبكة البنك المركزي
- 5- تطبيق المتطلبات الامنية لشركة السوفت (CSP) وتم تدقيقها من قبل لجنة (EY) المكلفة من قبل البنك المركزي العراقي والحصول على كتاب شكر .
- 6- تحديث نظام السوفت الى النسخة الجديدة حسب متطلبات شركة سوفت 7.21.50
- 7- تفعيل نظام ال AML وربطها مع النظام المصرفي واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .

عاشرا:- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة 2018 (309%) 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 واتباعه سياسة تحفظية للظروف المحيطة .

احد عشر :- مؤشرات الاداء المصرفي

المؤشر	2018	2017
نسبة توظيفات المصرف	31%	33%
نسبة الرافعة المالية	30%	33.5%
نسبة الربحية	0.36%	0.16%
نسبة تغطية السيولة LCR	353%	665%
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	416%	403%

علي ابراهيم كاظم

رئيس مجلس الادارة



فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض



م/تقرير لجنة تدقيق 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 /2018

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 2018/12/31.
5. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة / 2018 وتاكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود .
6. استعراضت 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 عرضه 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 باللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
9. ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة/ 2018 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

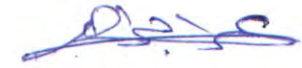
لجنة الحسابات


طارق قاسم النائب

رئيس لجنة


ريم زهير عبد الستار

عضو


عمر ابراهيم خيرالله

عضو

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

الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في 31/كانون الأول/2018 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 وأمينه في كافة القضايا المهمة للوضع المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة .

أساس الرأي:

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 وملئمة 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/ 2018 وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (ISA) والمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) كما تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات .

مكتب
المحاسبين القانونيين
محمد الحسين محمد العظم نور الياسري
ماجد جمال محمد الريحان العباسي

2- النقود:

بلغ رصيد النقدية (299) مائتان وتسعة وتسعون مليار دينار كما في 2018\12\31 ويزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة تزيد عن 12% .

3- الاستثمارات :

أن رصيد الاستثمارات البالغ (2524) ملياران وخمسمائة وأربعة وعشرون مليون دينار كما في 2018\12\31 ارتفعت عن السنة السابقة بنسبة تزيد عن 31% وقد بينت إدارة المصرف إن ذلك يعود إلى شراء أسهم بعض الاستثمارات غير المدرجة في سوق الأوراق المالية .

4- الائتمان النقدي :

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (78931) ثمانية وسبعون مليار وتسعمائة وواحد وثلاثون مليون دينار كما في 2018\12\31 انخفض بمقدار (15907) خمسة عشر مليار وتسعمائة وسبعة مليون دينار عن رصيد السنة السابقة وكما مبين بالكشف أدناه :

اسم الحساب	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
مجموع الائتمان الممنوح	80949089	98810881
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(2017610)	(3972474)
صافي الائتمان الممنوح	78931479	94838407

ب- بلغ رصيد الديون متأخرة التحصيل (1625431 ديناراً) مليار وستمائة وخمسة وعشرون مليون وأربعمائة وواحد وثلاثون ألف ديناراً كما في 2018 /12/31 وقد زادة عن ما كانت عليه في السنة السابقة بنسبة تزيد (23%) نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة بتحصيلها .

ج- بلغت نسبة القروض إلى الودائع والحسابات الجارية (97%) لائحة 2018/ وهي تقل بنسبة (9%) عن السنة 2017 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 (2017) ملياران وسبعة عشر مليون دينار كما في 2018\12\31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (1954) مليار وتسعمائة وأربعة وخمسون مليون دينار علماً أن المخصص أعلاه هو مطابق للائحة الإرشادية للبنك المركزي .

هـ - 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)(127) مائة وسبعة وعشرون مليون دينار كما في 2018\12\31 وهي نسبة متدنية جدا نسبتا إلى 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- الموجودات الأخرى :

أنخفض حساب المدينون ضمن حساب الموجودات الأخرى بمقدار(5232569) خمسة مليار ومائتان واثنان وثلاثون مليون وخمسمائة وتسعة وستون ألف دينار عن رصيد السنة السابقة نتيجة الحركة الطبيعية للحسابات الفرعية للمدينون وفرقات مشطوبة بمبلغ (5200) خمسة مليار ومائتا مليون دينار الخاصة بالسرقة .

7- الممتلكات والمعدات :-

أ- يتضمن كشف الممتلكات والمعدات إضافات بلغت(8448) ثمانية مليار وأربعمائة وثمانية وأربعون مليون دينار ومعظم هذه الإضافات ناتجة عن شراء أراضي وغلق الممتلكات المنجزة في حساب مشروعات تحت 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(الأيون) بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

د- بلغت العقارات المستملكة نتيجة تسجيل ديون(1539) مليار وخمسمائة وتسعة وثلاثون مليون دينار وحصلت الموافقة على تمديد بيعها لغاية نهاية /2015 من قبل البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم 9\17273 في 2014\1\23 مما يستوجب إعادة الطلب للتمديد بيعها وتجنب الإجراءات العقابية بهذا الخصوص .

8- مشاريع تحت التنفيذ :-

أن رصيد الحساب أعلاه كان في السنة/2017 (5989) خمسة مليار وتسعمائة وتسعة وثمانون مليون دينار وفي هذه السنة قد تم غلق هذه الممتلكات المنجزة في حساب الموجودات الثابتة المستخدمة.

9- المخصصات :

بلغ رصيد المخصصات للسنة/2018 (377) ثلاثمائة وسبعة سبعون مليون ديناراً وهي تقل عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ

(5085) خمسة مليار وخمسة وثمانون مليون ديناراً وهذا ناتج عن شطب مبلغ السرقة التي حدثت في السنة/2014 البالغة (5200) خمسة مليار ومائتا مليون ديناراً حسب توجيهات دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها المرقم/4882 والمؤرخ/2017/12/14 .

10- ودائع العملاء :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والودائع (131) مائة وواحد وثلاثون مليار ديناراً للسنة/2018 بزيادة مقدارها (26) ستة وعشرون مليار ديناراً عن السنة/2017 وذلك ناتج عن تقديم خدمات ذات نوعية أفضل .

11- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق :

أ- إيرادات المصرف :-

بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة /2018 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (7063) سبعة مليار وثلاثة وستون مليون ديناراً وفي السنة/2017 بلغت (12497) اثنا عشر ملياراً وأربعمائة وسبعة وتسعون مليون ديناراً بانخفاض عن السنة السابقة بنسبة أقل من 77% .
ب- المصروفات:-

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة /2018 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (5997) خمسة مليار وتسعمائة وسبعة وتسعون مليون ديناراً وفي السنة/2017 (12026) اثنا عشر ملياراً وستة وعشرون مليون ديناراً بانخفاض عن السنة السابقة بنسبة تزيد عن 100% وهذا ناتج عن تحميل قائمة الدخل مخصص بالمبالغ المسروقة في السنة/2014 للسنة السابقة .

ج- الربح قبل الضريبة :-

بلغ صافي الربح للسنة /2018 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية (1066) مليار وستة وستون مليون ديناراً مرتفعاً عن السنة/2017 بمبلغ (595) خمسمائة وخمسة وتسعون مليون ديناراً كون هذه السنة تحملة المبالغ المسروقة 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 2018\12\31 باستثناء فرع الدور .

13- كفاية رأس المال :-

بلغت كفاية رأس المال (309%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي أعلى 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 الائتمانية النقدية و 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 وخصوصا الفروع ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.

16- الأحداث اللاحقة :

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

17- تنفيذ التعليمات والقوانين :-

1- غسل الأموال :-

فقاً لتعليمات قانون رقم (39) لسنة/2015 الخاص بغسل الأموال وتمويل الإرهاب و إشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/101\3\9 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 :-

أ- اطلعنا على وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإدارة المخاطر والامتثال وإعداد وإرسال التقارير الدورية وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال.

ب- لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة – هناك إجراءات فاعلة بخصوص الحوالات الخارجية مثل التصاريح الكمر كية وتأييدات المستفيد الاخير والنهائي من الحوالات المصرفية وبراءة الذمة من ضريبة الدخل والمركز المالي للعميل مصدق من قبل محاسب قانوني للزبون والشركة وأي متطلبات أخرى .

مكتبة

المحاسبين القانونيين

محمد الحسين محمد العظیم نور الیاسری

ماجد جمال محمد الرحمن العباسی

- ج- وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (K.Y.C) وتم إدخال نظام (AML) وهو من أحدث الأنظمة المستخدمة في قطاع المصارف في هذا المجال .
- د- تعاقد المصرف مع احد شركات البرمجيات في إدخال أنظمة الكترونية لبرامج غسل الأموال نظام (FATCA) وهذا مؤشر جيد في مجالات غسل الأموال حيث أن ذلك سوف يفعل عمليات المراقبة .
- 2 - أيد المصرف عدم وجود دعاوى مقامة على الغير ولا توجد دعاوى من قبل الغير مقامة على المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
- 3- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2018 (13) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشترك الموظفون بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسب الدولية وأمور اخرى.
- 4 - بلغت أجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات/ التدقيق المشترك (60000000 ديناراً) ستون مليون ديناراً .
- 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
 - 5- أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .

المعلومات الأخرى :

أن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي وان راثينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها .

وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية ، فان مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا ، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو 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 عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير المحاسبية المحلية والدولية 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 المقبولة و الملائمة.

مسؤولية مراقب الحسابات :

تتصدر 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة المالية/ 2018 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

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)
كشف المركز المالي الموحد كما في 31/12/2018

12/31/2017	12/31/2018	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
		<u>الموجودات</u>
217,185,262	217,354,803	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
45,192,055	82,447,849	ارصدة لدى المصارف
94,838,407	78,931,479	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,238,400	2,024,418	موجودات مالية
18,787,734	26,914,200	ممتلكات ومعدات
0	150,383	موجودات غير ملموسة
5,989,298	0	مشاريع قيد التنفيذ
6,945,028	1,712,459	موجودات اخرى
390,176,184	409,535,591	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
89,771,184	80,745,035	ودائع العملاء
15,630,781	50,906,766	تأمينات العمليات المصرفية
11,803,980	9,081,547	مطلوبات اخرى
5,456,956	378,120	مخصصات
122,662,901	141,111,468	اجمالي المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
1,583,180	1,628,487	احتياطي اجباري
6,547,979	6,685,210	الاحتياطيات الاخرى
-31,589	-35,009	التغير المتراكم في القيمة العادلة
9,413,713	10,145,435	الارباح غير الموزعة
267,513,283	268,424,123	مجموع حقوق الملكية
390,176,184	409,535,591	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

خضوعا لتقريرنا المرفق بترقيم 60/ والمؤرخ في 2019/4/10

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

28



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر الموحد للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

12/31/2017	12/31/2018	ايضاح		
الف دينار	الف دينار			
2,324,193	3,763,124	16	الفوائد الدائنة	
2,557,623	2,713,689	17	الفوائد المدينة	ينزل
-233,430	1,049,435		صافي الدخل من الفوائد	
2,322,500	898,227	18	دخل العمولات والاعتاب المصرفية	
307,002	109,966	19	العمولات المدينة	ينزل
2,015,498	788,261		صافي العمولات	
1,549,659	1,073,648	20	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	
9,241,754	4,189,972	21	ايرادات اخرى	
12,573,481	7,101,316		اجمالي الدخل التشغيلي	
2,865,435	3,068,148	22	رواتب الموظفين ومافي حكمها	
8,837,724	2,420,257	23	مصروفات التشغيلية	
345,302	416,709	9	استهلاكات	
53,663	122,133	7	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية	
12,102,124	6,027,247		اجمالي المصروفات التشغيلية	
471,357	1,074,069		الربح قبل الضريبة	
70,704	161,110		مصروفات ضريبة الدخل	ينزل
400,653	912,959		صافي الربح بعد الضريبة	
-781	-3420		بنود الدخل الشامل الاخرى	
399,872	909,539		الدخل الشامل للسنة	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف المركز المالي كما في 31/12/2018

12/31/2017	12/31/2018	ايضاح	الموجودات
الف دينار	الف دينار		
217,185,262	217,354,803	5	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
44,646,075	81,898,961	6	ارصدة لدى المصارف
94,838,407	78,931,479	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,738,400	2,524,418	8	موجودات مالية
18,789,075	26,914,200	9	ممتلكات ومعدات
0	150,383	10	موجودات غير ملموسة
5,989,298	0	11	مشاريع قيد التنفيذ
6,940,028	1,707,459	12	موجودات اخرى
390,126,545	409,481,703		اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
89,771,184	80,745,035	13	ودائع العملاء
15,630,781	50,906,766	14	تأمينات العمليات المصرفية
11,782,851	9,070,391	15	مطلوبات اخرى
5,461,865	376,911	16	مخصصات
122,646,681	141,099,103		اجمالي المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
250,000,000	250,000,000		راس المال المدفوع
1,583,180	1,628,487		احتياطي اجباري
6,514,560	6,643,687		الاحتياطيات الاخرى
-31,589	-35,009		التغير المتراكم في القيمة العادلة
9,413,713	10,145,435		الارباح غير الموزعة
267,479,864	268,382,600		مجموع حقوق الملكية
390,126,545	409,481,703		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

خضوعا لتقريرنا المرقم /ت م/ 60/ والمؤرخ في 2019/4/10

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عبد الحسين عبد العظيم (الياسري)
رقم الاجازة / ٢٢٨
محاسب قانوني - مراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Majid J.A. Al-Abaci

Certified Public Accountant

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

12/31/2017	12/31/2018	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
2,324,193	3,763,124	17	الفوائد الدائنة
2,557,623	2,713,689	18	الفوائد المدينة
-233,430	1,049,435		صافي الدخل من الفوائد
2,245,989	860,316	19	دخل العمولات والاعتاب المصرفية
307,002	109,966	20	العمولات المدينة
1,938,987	750,350		صافي العمولات
1,549,659	1,073,648	21	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
9,241,754	4,189,972	22	ايرادات اخرى
12,496,970	7,063,405		اجمالي الدخل التشغيلي
2,857,635	3,060,348	23	رواتب الموظفين وما في حكمها
8,769,372	2,398,206	24	مصروفات التشغيلية
345,245	416,652	9	استهلاكات
53,663	122,133	7	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية
12,025,915	5,997,339		اجمالي المصروفات التشغيلية
471,055	1,066,066		الربح قبل الضريبة
70,658	159,910		مصروفات ضريبة الدخل
400,397	906,156		صافي الربح بعد الضريبة
-781	-3420		بنود الدخل الشامل الاخرى
399,616	902,736		الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
امانة السر
نفاذ على صفة مهنة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م رده أي مسؤولية
عن مخرجات هذه البيانات الخاصة
الموافق / محمد عبد الجبار محمد
تم الارسال ٢٩ / ٢ - ٢٠١٩
الترتيب ٥ / ٨

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018
الحسابات الختامية

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,583,180	2,885,169	105,304	9,413,713	-31,589	267,479,864
تسويات قيادية /اخطاء في التبيوب								
تسويات قيادية/اخطاء في التبيوب								
توزيع ارباح المحول الى احتياطيات			45,307	129,127		731,722		906,156
تغير المتراكم في القيمة المضافة							-3,420	-3,420
الرصيد في 30/12/2017	250,000,000	3,524,087	1,628,487	3,014,296	105,304	10,145,435	-35,009	268,382,600

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	1,095,993	3,891,386	2,926,638	105,304	9,091,478	-30,808	267,079,991
تسويات قيادية /اخطاء في التبيوب		2,426,752						2,426,752
تسويات قيادية/اخطاء في التبيوب			-2,328,226	-98,525				-2,426,751
توزيع ارباح المحول الى احتياطيات		1,342	20,020	57,056		323,320		400,396
تغير المتراكم في القيمة المضافة							-781	-781
الرصيد في 30/12/2017	250,000,000	3,524,087	1,583,180	2,885,169	105,304	9,413,713	-31,589	267,479,864

ملاحظة:- تم إعادة التبيوب بغية الفصل بين انواع الاحتياطيات وذلك بعد ارسال قيد التسوية الى دائرة تسجيل الشركات بموجب الكتاب رقم 4936 والمؤرخ في 19/12/2017
كذلك تم احتساب فرق القيمة العادلة نتيجة انخفاض القيمة السوقية في سوق الاوراق المالية للسنة 2017
ان التحويلات الى حساب الاحتياطيات والبالغة كل من (1341) و(1085) تمثل احتساب الائتثار المتراكم للعدد والقوالب الذي تم احتسابه سابقا اكثر من الكلفة عند الشراء

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

12/31/2017	12/31/2018	ايضاح	بيان
			الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار		الدخل قبل الضريبة
471,055	1,066,066		تعديلات البنود غير النقدية
			استهلاكات
345,245	416,653		مخصص (السرقه)
5,200,000			مخصص خسائر ائتمان محمل
53,663	122,133		
			المجموع
6,069,963	1,604,852		
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
13,220,358	15,906,928		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
67,057	5,232,569		موجودات اخرى
22,107,829	-9,026,149		ودائع العملاء
2,033,435	35,275,985		تأمينات العمليات المصرفية
9,580,790	-2,712,460		مطلوبات اخرى
			مخصصات متنوعة
47,009,469	44,676,873		المجموع
553,060			يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
-386,291	-789,438		الموجودات المالية
8,231,825	-5,989,298		مشاريع تحت التنفيذ
-11,698,221	-2,458,648		ممتلكات ومعدات
	-150,383		موجودات ثابتة غير ملموسة
	528,469		تسويات الاندثار المتراكم
-3,852,687	-8,859,298		المجموع
			الانشطة التمويلية
			الاحتياطات الاخرى
			الارباح غير الموزعة
			المجموع
	0		
47,852,523	37,422,427		صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايواري النقد
213,978,814	261,831,337		النقد في بداية الفترة
261,831,337	299,253,764		النقد في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
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 مصرفاً عراقياً مجازاً 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 الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة إفصاحات تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية 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 تدني الموجودات المالية وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.
- محاسبة التحوط:
تم اتباع متطلبات الغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).
- إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة وإضافة الى ذلك تتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات 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 للمعايير 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 والمشارك 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 المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير اي اثر جوهري 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 بانه قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالايادات 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 باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف .

3. السياسات المحاسبية:

- تم اعداد البيانات المالية للمصرف للسنوات الثلاث (2016.2017.2018) وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية , ووفقا للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم في هذا الصدد الالتزام بالمطلوبات 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 القروض 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 2017/12/31 , 2018/12/31 كما تم عرض كل من بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر , وبيان التدفقات النقدية , وبيان التغير في حقوق الملكية لفترتين مقارنتين
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف , وادائه المالي , وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس
- تم اعداد وتنظيم ومراجعة الحسابات المرحلية خلال السنة المالية 2018 حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 459/2/9 والمؤرخ في 2018/11/8
- 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:-

2017	2018	البيان
1182	1182	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1291	1236	سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو

- ت. تصنيف الموجودات المالية : لاحقا 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 لاحقا 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 وبائع راغب في عملية تجارية بحثه . ويقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . واذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطا يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين استنادا 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 أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 تأثرت. 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. وتمثل 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 بأنصبة 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 ومكافآته: 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 31/12/2018
الحسابات الختامية الموحدة

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

12/31/2017	12/31/2018	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
6,891,279	18,499,555	نقد في الخزينة /دينار
6,838,964	3,177,720	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
	30,975	شيكات وحوالات برسم التحصيل
13,730,243	21,708,250	مجموع النقد في الخزينة
196,464,774	182,476,849	الحساب الجاري الطابق لدى البنك المركزي
6,990,245	13,169,704	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
203,455,019	195,646,553	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
217,185,262	217,354,803	المجموع

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة 10% على ودايع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في 2017/2/6

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

12/31/2017	12/31/2018	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
659,204	645,965	ارصدة لدى مصارف محلية
43,986,871	81,252,996	ارصدة لدى مصارف خارجية
44,646,075	81,898,961	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لانتقاضي فواند

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

12/31/2017	12/31/2018	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		أ. التسهيلات الممنوحة
89,944,463	75,426,665	قروض قصيرة الاجل
118,399	0	حسابات جارية مدينة شركات
496,386	44,253	حسابات جارية مدينة افراد
7,007,804	3,852,740	الاوراق التجارية المخصومة
1,243,829	1,625,431	ديون متأخرة التسديد
98,810,881	80,949,089	المجموع
		ينزل
1,940,888		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
2,031,586	2,017,610	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
3,972,474	2,017,610	المجموع
94,838,407	78,931,479	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب. بيان الوضع المالي
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,918,811	3,972,474	الرصيد اول المدة
53,663	-1,954,864	المضاف (المسترد) خلال السنة
3,972,474	2,017,610	الرصيد اخر المدة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

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

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
41,068	41,068	اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية
1,728,921	2,518,359	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية ينزل
31,589	35,009	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات / فرق القيمة العادلة
1,738,400	2,524,418	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

9- ممتلكات ومعدات

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

بيان	اراضي الف دينار	مباني ومنشآت الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل وانتقال الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	اثاث واجهزة مكاتب الف دينار	تحسينات مباني مؤجرة الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة في 1/1/2018	10,424,808	10,715,535	267,716	279,415	1,275	518,389	44,975	22,252,113
الاضافات/(التزيلات)	2,232,440	5,989,298	1,569			224,639		8,447,946
الكلفة في 31/12/2018	12,657,248	16,704,833	269,285	279,415	1,275	743,028	44,975	30,700,059
المخصص في 1/1/2018		2,669,222	207,358	139,676	1,274	435,756	7,569	3,460,855
يضاف استهلاك الفترة		200,311	53,573	55,883	0	99,595	7,290	416,652
تسويات الابدثار المتراكم			2,555			89,093		91,648
المخصص في 31/12/2018		2,869,533	258,376	195,559	1,274	446,258	14,859	3,785,859
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2018	12,657,248	13,835,300	10,909	83,856	1	296,770	30,116	26,914,200
صافي القيمة الدفترية كما في 31/12/2017	10,424,808	8,046,313	60,358	139,739	1	82,633	35,223	18,789,075

* يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس
* يمثل مبلغ الاضافات لحساب مباني ومنشآت (5989298) تحويل رصيد مشاريع تحت التنفيذ الى حساب مباني ومنشآت

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

المجموع الف دينار	برامج ونظم معلومات الف دينار	بيان
0	0	الكلفة في 1/1/2018
150,383	150,383	الاضافات / التنزيلات
150,383	150,383	الكلفة في 31/12/2018

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
5,939,298	0	مباني
0	0	اراضي بناء
50,000	0	دفعات مقدمة
5,989,298	0	المجموع

12- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
1,539,500	1,539,500	الموجودات المستلمة نتيجة تسوية ديون
16,660	16,660	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
70,000	0	مصروفات مدفوعة مقدما
5,247,853	129,696	فروقات نقدية مالية
1,613	1,163	نفقات قضائية
1,050	700	سلف لاغراض النشاط
63,352	9,416	سلف المنتسبين
0	10,324	تأمينات لدى الغير
0	0	حسابات مدينة متبادلة
6,940,028	1,707,459	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
46,269,896	34,031,149	حسابات جارية
16,644,070	16,067,446	ودائع التوفير
26,857,218	30,646,440	ودائع ثابتة
89,771,184	80,745,035	المجموع

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
168,428	24,250	تأمينات لقاء خطابات الضمان
0	0	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
15,086,787	49,809,009	الحوالات الخارجية المباعة
375,566	1,041,466	سفاتج مسحوبة على المصرف
	32,041	الصكوك المسحوبة على المصرف
15,630,781	50,906,766	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018
 15- المطلوبات الاخرى :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
46,043	11,239	الصكوك المعتمدة
241,328	0	تأمينات مستلمة
390,507	347,932	ايرادات مستلمة مقدما
460,242	384,113	فوائد مستحقة
60,000	61,712	مصاريف مستحقة
252,880		حسابات تحت التسوية
1	270	الزيادة في الصندوق
542,236	413,272	دائنون القطاع الخاص
8,215	2,135	رسم طابع
8,194	6,545	استقطاعات لحساب الغير
7,000	7,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
9,766,205	7,836,173	حسابات دائنة اخرى
11,782,851	9,070,391	المجموع

16- المخصصات :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
		مخصص ضرائب
1,109,984	217,001	رصيد اول المدة
70,658	159,910	الاضافات
963,641		التنزيلات
217,001	376,911	المجموع
44,864	0	تخصيصات متنوعة
5,200,000	0	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (خاص بالسرقة)
5,461,865	376,911	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

17- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
2,093,176	3,631,540	فوائد التسهيلات الانتمائية المباشرة
127,234	65,238	فوائد الحسابات الجارية المدينة
103,783	66,346	فوائد اخرى
2,324,193	3,763,124	المجموع

18- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
643,141	665,653	فوائد حسابات التوفير
1,891,407	2,016,526	فوائد الودائع الثابتة
22,904	22,806	فوائد الاقتراض الداخلي
171	8,704	تسوية ومعالجة الفوائد
2,557,623	2,713,689	المجموع

19- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والاعتاب المصرفية :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
1,139,493	118	حوالات بنكية
46,591	33,579	عمولة ضمان الدفع الاجل
1,059,527	826,477	عمولات مصرفية متنوعة
378	142	عمولة الاتصالات المستردة / دولار
2,245,989	860,316	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

20- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
307,002	109,966	عمولات مصرفية مدفوعة
307,002	109,966	المجموع

21- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات الاخرى :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
1,549,659	1,073,648	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية

22- ايرادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات الاخرى :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
8,988,019	3,966,020	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية
825	600	ايرادات التسليفات المتنوعة
28,054	9,326	ايرادات خطابات الضمان
166,215	168,584	مصروفات مستردة
43,824	43,734	ارباح المساهمات الداخلية
	1,256	ايرادات سنوات سابقة
14,343	440	ايرادات عرضية
474	12	ايرادات عرضية دولار
9,241,754	4,189,972	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

23- رواتب الموظفين ومافي حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
2,387,263	2,633,490	الاجور النقدية للموظفين
165,656	169,593	المساهمة في الضمان الاجتماعي
249,923	174,412	المخصصات التعويضية
37,930	35,616	نقل العاملين
15,528	46,342	تدريب وتأهيل
1,335	895	تجهيزات العاملين
2,857,635	3,060,348	المجموع

24- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
37,733	19,198	الوقود والزيوت
72,088	46,676	المتنوعات
39,017	44,968	المياه والكهرباء
69,218	176,639	خدمات الصيانة
381,830	33,369	خدمات الابحاث والاستشارات
56,350	20,206	دعاية وطبع وضيافة
78,918	22,957	السفر والايقاد
2,055	1,163	نقل السلع والبضائع
182,405	34,258	اتصالات عامة
1,620,930	1,352,477	مصروفات خدمية متنوعة
5,872,266	247,494	مصروفات تحويلية متنوعة
241,769	257,107	ضرائب ورسوم
113,500	106,600	استنجار موجودات ثابتة
	34,365	مصروفات سنوات سابقة
1,293	729	خسائر راسمالية
8,769,372	2,398,206	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)
-25 الجدول التالي يتضمن تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية :

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
341,797	127,000	التزامات لقاء خطابات الضمان
168,428	24,250	ينزل التأمينات
173,369	102,750	صافي التزامات خطابات الضمان

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

26- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :-

- أ- لا توجد اي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات (عدا الموجودات المالية) والمطلوبات الى مادون القيم الدفترية ، باستثناء التسهيلات الائتمانية التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة 7 اعلاه) وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة
- ب- اساليب وافترضات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بأستخدام مستويات التقييم التالية :-
- المستوى الاول : الاسعار المتداولة لموجودات مماثلة في اسواق نشطة
- المستوى الثاني : العناصر الاخرى من غير الاسعار المتداولة في سوق نشطة ، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الاسعار) او بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الاسعار)
- المستوى الثالث : الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق .
- ج- الادوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية : هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية او التي لها فترة استحقاق اقل من سنة
- د- الادوات المالية ذات سعر فائدة ثابت : يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بأستخدام اسعار الفائدة السوقية عند اراجها لاول مرة مع الاسعار السوقية الحالية لادوات مالية مشابهة .

27- ادارة المخاطر :-

- أ- التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى :-

اسم الحساب	12/31/2018 الف دينار	12/31/2017 الف دينار
بنود داخل الميزانية		
ارصدة لدى البنك المركزي	217,354,803	217,185,262
ارصدة لدى المصارف	81,898,961	44,646,075
التسهيلات الائتمانية	78,931,479	94,838,407
موجودات مالية	2,524,418	1,738,400
موجودات اخرى	1,707,459	6,940,028
المجموع	382,417,120	365,348,172
بنود خارج الميزانية		
خطابات الضمان	102,750	173,369
اعتمادات مستندية	0	0
مجموع البنود خارج الميزانية	102,750	173,369
اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي	382,519,870	365,521,541

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

ب- توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر :-

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
		ديون منتجة
63,471		الائتمان الممتاز
96,318,922	77,930,678	الائتمان الجيد
110,435		الائتمان المتوسط
		ديون غير منتجة
220,932	467,059	الائتمان دون المتوسط
241,536	850,010	الائتمان المشكوك في تحصيله
1,855,585	1,701,342	الائتمان الخاسر
98,810,881	80,949,089	المجموع
		يطرح
3,972,474	2,017,610	مخصص تدني
94,838,407	78,931,479	الصافي

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

ج- التركيز الجغرافي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :-

كما في 31/كانون الاول 2018

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	182,361,945	13,506		101,398		182,476,849
ارصدة لدى المصارف	536,419	12,762	26,270	70,514	81,252,996	81,898,961
صافي التسهيلات الائتمانية	50,200,502	111,000	259,000	30,378,587		80,949,089
موجودات مالية	2,524,418					2,524,418
موجودات اخرى	1,695,685		750	11,024		1,707,459
المجموع	237,318,969	137,268	286,020	30,561,523	81,252,996	349,556,776

كما في 31/كانون الاول 2017

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	196,170,559	187,655		106,560		196,464,774
ارصدة لدى المصارف	549,349	12,914	26,315	70,626	43,986,871	44,646,075
صافي التسهيلات الائتمانية	61,809,872	195,557	348,904	36,456,548		98,810,881
موجودات مالية	1,738,400					1,738,400
موجودات اخرى	6,938,828	300	900			6,940,028
المجموع	267,207,008	396,426	376,119	36,633,734	43,986,871	348,600,158

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

د- التركيز القطاعي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :-

كما في 31/كانون الاول 2018

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	182,476,849					182,476,849
ارصدة لدى المصارف	81,898,961					81,898,961
صافي التسهيلات الائتمانية		13,310,000	59,893,874	7,637,437	107,778	80,949,089
موجودات مالية	2,524,418					2,524,418
موجودات اخرى	1,707,459					1,707,459
المجموع	268,607,687	13,310,000	59,893,874	7,637,437	107,778	349,556,776

كما في 31/كانون الاول 2017

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	196,464,774					196,464,774
ارصدة لدى المصارف	44,646,075					44,646,075
صافي التسهيلات الائتمانية		16,869,731	73,214,586	8,008,700	717,864	98,810,881
موجودات مالية	1,738,400					1,738,400
موجودات اخرى	6,940,028					6,940,028
المجموع	249,789,277	16,869,731	73,214,586	8,008,700	717,864	348,600,158

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

ح- مخاطر الصرف الاجنبي :-

تأتي مخاطر الصرف الاجنبي من التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على الارباح والخسائر وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية كما في 31/12/2018 و 31/12/2017
السيناريو الاول : زيادة 2% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2016		2017		
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	العملة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
136,779	6,838,964	63,554	3,177,720	دولار امريكي
136,779	6,838,964	63,554	3,177,720	المجموع

السيناريو الثاني : نقص 2% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2016		2017		
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	العملة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
-136,779	6,838,964	-633,554	3,177,720	دولار امريكي
-136,779	6,838,964	-633,554	3,177,720	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

التركز في مخاطر العملات الاجنبية :-

كما في 31/12/2018

12/31/2017	12/31/2018	اسم الحساب
دولار امريكي	دولار امريكي	
الف دينار	الف دينار	
		الموجودات
6,838,964	3,177,720	نقد في الخزينة
3,017,997	2,961,483	ارصدة لدى البنك المركزي
43,986,872	81,337,178	ارصدة لدى المصارف
2,520,901	1,998,408	التسهيلات الائتمانية
56,364,734	89,474,789	مجموع الموجودات
		المطلوبات
27,382,717	9,728,314	ودائع العملاء
15,086,787	49,809,009	تأمينات العمليات المصرفية
42,469,504	59,537,323	مجموع المطلوبات
13,895,230	29,937,466	صافي التركيز داخل الميزانية
0	0	صافي التركيز خارج الميزانية
13,895,230	29,937,466	صافي التركيز للسنة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

-28 - كفاية رأس المال:-

12/31/2017 الف دينار	12/31/2018 الف دينار	اسم الحساب
		بنود رأس المال الاساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
8,019,322	7,985,653	كافة الاحتياطات المعنة
9,090,391	9,090,391	ارباح غير موزعة
0	471,055	الارباح والخسائر للسنوات السابقة
267,109,713	267,547,099	مجموع رأس المال
		رأس المال المساند
12,818,309	5,933,681	التخصيصات العامة
12,818,309	5,933,681	مجموع رأس المال المساند
279,928,022	273,480,780	المجموع
106,353,084	86,202,518	مجموع الاصول الخطرة المرجحة داخل الميزانية
86,685	51,375	مجموع الاصول الخطرة المرجحة خارج الميزانية
0	2,174,607	رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل
106,439,769	88,428,500	المجموع
263	309	نسبة كفاية رأس المال %

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

29- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31/12/2018

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقدوارصدة لدى البنك المركزي	299,245,340	8,424	299,253,764
التسهيلات الائتمانية المباشرة	48,094,812	30,836,667	78,931,479
موجودات مالية	2,524,418		2,524,418
ممتلكات ومعدات	26,914,200		26,914,200
موجودات غير ملموسة	150,383		150,383
موجودات اخرى	1,707,459		1,707,459
مجموع الموجودات	378,636,612	30,845,091	409,481,703
المطلوبات			
ودائع العملاء	80,390,792	354,243	80,745,035
تامينات العمليات المصرفية	50906766	0	50,906,766
مطلوبات اخرى	9070391		9,070,391
المخصصات	376911		376,911
مجموع المطلوبات	140,744,860	354,243	141,099,103
الصافي	237,891,752	30,490,848	268,382,600

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018

30- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31/12/2017

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقدوارصدة لدى البنك المركزي	261,831,337		261,831,337
التسهيلات الائتمانية المباشرة	94,223,622	614,785	94,838,407
موجودات مالية	1,738,400		1,738,400
ممتلكات ومعدات	18,789,075		18,789,075
موجودات غير ملموسة			0
موجودات اخرى	6,940,028		6,940,028
مشاريع تحت التنفيذ	5,989,298		5,989,298
مجموع الموجودات	389,511,760	614,785	390,126,545
المطلوبات			
ودائع العملاء	89,771,184		89,771,184
تامينات العمليات المصرفية	156,307,81		15,630,781
مطلوبات اخرى	11,782,851		11,782,851
المخصصات	5,461,865		5,461,865
مجموع المطلوبات	122,646,681	0	122,646,681
الصافي	266,865,079	614,785	267,479,864