



1999

# مصرف سومر التجاري

## Sumer Commercial Bank

Date: \_\_\_\_\_  
No. \_\_\_\_\_

مصرف سومر التجاري  
الصادرة  
العدد: ١٤٤٣  
التاريخ: ٢٠٢٠/٥/١٣

هيئة الاوراق المالية / الوارد  
العدد / ٤٤٤  
التاريخ: ٢٠٢٠/٥/١٣

التاريخ: ٢٠٢٠/٥/١٣  
الرقم: ١٤٤٣

إلى هيئة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية لعام 2019/

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً نسخة مصدقة من الحسابات الختامية المعدة حسب المعايير الدولية لمصرفنا كما  
في 2019/12/31.

راجين التأييد بالاستلام مع التقدير

فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض

المرفقات :-

- نسخة من الحسابات الختامية لعام 2019/

العدد  
١٤٤٣  
التاريخ  
٢٠٢٠/٥/١٣

نسخة منه الى :-

- قسم الشؤون المالية
- قسم الإدارة والذاتية.

مصرف سومر التجاري  
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد  
البيانات والحسابات الختامية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019



مصرف سومر التجاري شركة مساهمة خاصة

البيانات والحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

صفحة	المحتويات
1	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
20-2	تقرير مجلس الادارة
22-21	تقرير لجنة تدقيق الحسابات
30-23	تقرير مراقب الحسابات
31	قائمة المركز المالي الموحد
32	قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد
33	قائمة المركز المالي
34	قائمة الدخل والدخل الشامل
35	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
36	قائمة التدفقات النقدية
59-37	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 2019 كما واود ان اشكر السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من تطورات في مسيرة المصرف 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) كما طبق مصرفنا معيار رقم (9) واختبارات الضغط وذلك بشراء نظم متكاملة ممكنة على حواسيب المصرف علما ان الارباح المتحققة لعام 2019 قبل تنزيل الضريبة والاحتياطي الالزامي (1.179) مليار دينار

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

كما وجهنا لجان الحوكمة بضرورة اتخاذ كافة الاجراءات للحد من مخاطر توقف العمل نتيجة تفشي وباء كورونا في بداية السنة 2020

وفي الختام اود ان اتقدم باسم 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 المبدولة والى جميع العاملين في المصرف على ما ابدوه من جهود وتعاون والنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة

## مصرف سومر التجاري ش.م.خ

### تقرير الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2019/12/31

حضرات السيدات والسادة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

#### تقرير مجلس الادارة

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS المرفقة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019 المعدة وفقا لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل اداء متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجته المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير.

اولا:- نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته و توقعاته و فروع و التطورات الحاصلة:

#### 1- تأسيس 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 ويأشر 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 مصرفا رئيسيا 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 راندة ومستدامة بكارم مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .
- 5- ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات غسل الاموال و ادارة المخاطر .
- 6- انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج – بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن .

### 3- فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019 (9) فرع عاملة داخل البلاد (6) منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى .

كشفت بأسماء ومواقع فروع المصرف :-

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع خالد بن الوليد	07805886316	E-mail:info@sumerbankiq. iq
	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 – بختيارى	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 (9) 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 2019. 2018.2017.2016 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 وساهم في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (789) 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 بلغت 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 ويتكاتف 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 .

## ثانيا:- الحوكمة :-

يومن مصرف سومر التجاري بأن وجود حوكمة مؤسسية جيدة في المصرف تساعد على تحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية وادارة عمليات المصرف واعماله بامان مما يضمن حماية اصحاب الودائع والاطراف اصحاب المصالح وقد قام المصرف بأعداد دليل للحوكمة واستند في اعداده على تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص بالاضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية وفضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة وقد نشر على موقع المصرف الالكتروني .

- هذا وقد تم البدء وبناءا على تعليمات البنك المركزي العراقي بالعمل على تطبيق متطلبات حاكمية تكنولوجيا وادارة المعلومات المصاحبة لها وفق معيار (COBIT 5) حيث تم التوقيع مع شركة (EY) الدولية لمساعدة المصرف في هذا الامر
- تعتمد اجراءات تنظيم وادارة المصرف للالتزام بمبادئ الحوكمة على عدة امور اهمها :-
  - 1- وجود مجلس ادارة فعال .
  - 2- استراتيجيات طويلة المدى لتطوير اعمال المصرف وفق اسس واطر لادارة المخاطر .
  - 3- تنمية وتطوير الموارد البشرية .
  - 4- اسس محاسبية سليمة وافصاح متكامل .
  - 5- لجان فعالة منبثقة من مجلس الادارة .

## مجلس الإدارة

- 1- اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2019/12/31 يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2019/12/31 وكما مبين ادناه:-

### الاعضاء الاصليين :-

اسماء الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم
علي ابراهيم كاطع	383468
علي خليل خير الله	24.999.000.000
فؤاد حمزة السعيد	2.173.953
طارق قاسم النائب	2.769.549
قيس عبد الرحمن	27.781
عمر ابراهيم	1.000.000
ريم زهير عبد الستار	500.000

- 2- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2019/12/31:-

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

- 3- اجتماعات مجلس الادارة :-

- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير ( 9 ) جلسة .  
 4- المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :-  
 لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة على المكافآت النقدية التي اقرت لهم اثناء اجتماع الهيئة العامة للمصرف باستثناء مكافئة بسيطة لحضورهم الاجتماع .  
 5- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة :-  
 1- لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية ) خلال السنة موضوع التقرير .  
 6- يعمل مجلس ادراة 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 اعضاء مجلس ادراة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف :-

- 1- لجنة الحوكمة :-

تشكلت هذه اللجنة بقرار من مجلس الادارة وهي تتكون من ثلاث اعضاء 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 واعضاء المجلس والمساهمين واصحاب المصالح .  
 اعضاء اللجنة :

علي ابراهيم كاطع	رئيس
علي خليل خير الله	عضو
طارق قاسم النائب	عضو



زينب حسين محمد مقرر اللجنة  
عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2019 .

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 :

عمر ابراهيم خير الله رئيس اللجنة  
قيس عبد الرحمن عارف عضو  
علي خليل خير الله عضو  
ريم زهير عبد الستار عضو  
زينب ياسر كريم مقرر اللجنة

عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2019.

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 (5) اجتماعات خلال العام 2019.

4- لجنة المخاطر :

تقوم هذه اللجنة بمراجعة استراتيجية ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية وكذلك مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ومراقبة قدرة المصرف على تفادي 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 . كما اتخذت اللجنة عدة اجراءات استثنائية لتقليل مخاطر توقف العمل منذ 2020/3/17 بسبب تفشي الوباء .

اعضاء اللجنة :

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

عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام 2019.

5- اللجنة الائتمانية :

تتألف اللجنة من اربعة اعضاء مع مدير الائتمان والتي تقوم باقتراح 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 :

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

عقدت اللجنة ( 3 ) اجتماعات خلال العام 2019.

-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 مؤشراتنا والعمل على المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات المحفظة الاستثمارية .

اعضاء اللجنة :

عبد الرحمن حمادي	رئيس اللجنة
مروة جمال عباس	عضو
صبا صالح مهدي	عضو
ندی غازي علاوي	عضو
زينة سامي سليم	عضو

عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2019.

-7- لجنة تقنية المعلومات :

ادراكا من ادارة المصرف لاهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحكومة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلافى 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 :

زيد محمود ناصر	رئيس اللجنة
سهل انيس موسى	عضو
محمد يحيى خضر	عضو
حيدر زياد حمزة	مقرر اللجنة

عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال العام 2019 .

-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 والصفيرية 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 :

فواد حمزة السعيد	رئيس اللجنة
شاكر عيسى الزبيدي	عضو
عبد الرحمن حمادي	عضو
جيهان عبد الستار	عضو
زينة بطرس	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 واتاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن .
- ان اهمية الاستدامة المصرفية تتميز بالقدرة على امتصاص اثار الازمات المالية وتجنبها لان احد اهم جوانبها يركز 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	ملتزم
علي خليل خير الله	نائب رئيس مجلس الادارة	ماجستير علوم حاسبات	1999/9/7	لجنة الحوكمة- لجنة التدقيق رئيس لجنة الترشيح - لجنة المخاطر - اللجنة الانتمائية	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 ادارة المخاطر- لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
قيس عبد الرحمن عارف	عضو	بكلوريوس علوم سياسية	2010/5/17	لجنة التدقيق - اللجنة الانتمائية	ملتزم
عمر ابراهيم خير الله	عضو	بكلوريوس طب وجراحة	2015/8/18	رئيس لجنة التدقيق	ملتزم
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير اداب انكليزي	2006/10/2	لجنة المخاطر- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات	ملتزم

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

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته 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%
ميمون 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%

رابعا :- الادارة التنفيذية للمصرف فيما يلي اسماء و عناوين الوظائف للادارة التنفيذية للمصرف عام 2019:-

الاسم	الرتبة الوظيفي
فؤاد حمزة السعيد	المدير المفوض
شاكور عيسى موسى	معاون المدير المفوض
عبد الرحمن حمادي عمر	معاون المدير المفوض

### ثالثا :- تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :-

- 1- الموجودات :- بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي ) في نهاية السنة المالية 2019 (350) مليار دينار مقابل (409) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2018 وهذا يشكل نسبة انخفاض قدرها 14% .
- 2- السيولة النقدية :- بلغ معدل السيولة لسنة 2019 للمصرف بنسبة (169%) وهي نسبة جيدة عن معيار السيولة المثالي .
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) :- بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2019 (1.729) مليار دينار مقارنة مع (2.524) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2018 ان الفرق الحاصل بمبلغ (789) مليون دينار الخاص بشركة ضمان الودائع تم احتسابه تحت حساب مؤسسات مالية تحت التأسيس حسب توجيهات اللجنة التنفيذية للبنك المركزي والفقرة رقم (4) من كتابهم المرقم 68/2/9 والمؤرخ في 2018/2/12 وتم اجراء القيد بتاريخ 2019/1/15.
- 4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة :- مارس المصرف أنشطة الائتمان وقد بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2019 (76) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2018 (78) مليار دينار اي بنسبة انخفاض (3%) مما يدل على سلامة السياسة الائتمانية للمصرف وحرصها على جودة الاصول .
- 5- ودائع العملاء :- بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2019/12/31 (62.691) مليار دينار مقابل (80.745) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (18.054) مليار دينار .
- 6- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة) :- بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (168) مليون دينار بتاريخ 2019/12/31 مقابل (127) مليون دينار عام 2018.
- 7- المطلوبات الاخرى :-بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (11.274) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2019 مقابل (9.070) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (2.204) 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 (269) مليار دينار كما في 2019/12/31 مقابل (268) مليار دينار كما في 2018/12/31 .

9- الأرباح والخسائر :- بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (5.960) مليار دينار خلال السنة المالية 2019 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (4.780) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً تشغيلياً قدره (1.180) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2019 .

10- التخصيصات :- انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ إجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (1.806) مليار دينار حسب اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وهو يزيد عن المخصص المطلوب حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (IFRS9) حيث بلغ المخصص المطلوب وفق معيار (9) حوالي (998) مليون دينار .

11- معيار الودائع الاجلة :- اشارة الى كتاب البنك المركزي رقم 342/3/9 المؤرخ في 2018/9/30 نود ان نبين بأن مصرفنا لديه استراتيجية واضحة في جذب مدخرات الزبائن حسب الجدول المبين ادناه علماً سوف نلتزم في تحقيق الوسائل الخاصة في زيادة المدخرات وقد بلغت نسبة الودائع الاجلة الى إجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية 55% وهي نسبة ممتازة برأينا مقارنة بالنسبة المطلوب تحقيقها من قبل البنك المركزي والتي يجب ان لا تقل النسبة عن 30% :-

اسم الحساب	2019	2018
	الف دينار	الف دينار
ودائع التوفير	13.682.053	16.067.446
الودائع الثابت	30.430.679	30.646.440
المجموع	44.112.732	46.713.886
مجموع المطلوبات عدا /حقوق الملكية	80.916.438	141.099.103
نسبة معيار الودائع الاجلة	55%	33%

رابعاً :- الموارد البشرية :-

1-1 :- بلغ عدد العاملين في المصرف (231) منتسباً وبلغ إجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2019 (2.210) مليار دينار وحصصة المصرف في الضمان الاجتماعي (152) الف دينار كما بلغ ما يستحق تسديده من قبل المصرف عن ضريبة الاستقطاع المباشر نيابة عن الموظفين ( 170) مليون دينار لسنة 2019 ويتم الدفع بعد الفصل الاول لسنة 2020 .

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

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

ت	المستوى الاداري	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
3	مستشار	2
4	مدير قسم الامتثال	1
5	مدير قسم . مدير فرع	24
6	معاون مدير . رئيس امناء الصناديق	15
7	ملاحظ اول	10
8	ملاحظ . محاسب	28
9	معاون ملاحظ . امين صندوق	65
10	كاتب . عامل فني	5
11	منظف . حارس سائق . معتمد	77
	المجموع	231

1-4-: عمل المصرف على استثمار الموارد البشرية العاملة في المصرف عبر اشرافهم في دورات تدريبية وندوات تهدف الى رفع مهاراتهم وكفائتهم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية وتمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	ورشة عمل تشفير بيانات قاتون الامتثال الضريبي FATCA الامريكي	2019/1/9	مصرف سومر التجاري
2	تحليل مؤشرات السلامة المالية	2019/1/27	البنك المركزي العراقي
3	نظام تبادل المعلومات CBS الائتمانية	2019/1/27	البنك المركزي العراقي
4	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	2019/1/20	البنك المركزي العراقي
5	المخاطر التشغيلية	2019/1/30	رباطة المصارف الخاصة العراقية
6	Microsoft Office 2016	2019/2/3	البنك المركزي العراقي
7	المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الانكليزية الرقم 316	2019/2/10	البنك المركزي العراقي
8	ادارة المخاطر المصرفية واختبارات الضغط	2019/2/10	البنك المركزي العراقي
9	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9)	2019/2/24	البنك المركزي العراقي
10	مهام ضبط الائتمان	2019/2/26	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
11	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	2019/2/17	البنك المركزي العراقي
12	المحاسبية للمؤسسات المالية	2019/2/21	رباطة المصارف الخاصة العراقية
13	ورشة عمل سجل الوكلاء	2019/2/3	رباطة المصارف الخاصة العراقية
14	التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقا لمقررات بازل III	2019/3/4	البنك المركزي العراقي
15	تحليل مؤشرات الاسواق المالية	2019/3/10	البنك المركزي العراقي
16	ورشة عمل نوعية لوسائل الاحتيايل والجرائم المالية	2019/3/10	مصرف سومر التجاري
17	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضادتها بالعملة الحقيقية	2019/3/12	البنك المركزي العراقي
18	تحليل البيانات المالية	2019/3/12	رباطة المصارف الخاصة العراقية
19	الحوكمة المؤسسية	2019/3/19	رباطة المصارف الخاصة العراقية
20	ادارة المخاطر والامتثال في المصارف	2019/3/18	رباطة المصارف الخاصة العراقية
21	ندوة التطورات الحاصلة في عملية تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع	2019/3/25	البنك المركزي العراقي
22	ادارة مخاطر المؤسسات	2019/3/24	البنك المركزي العراقي
23	اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية	2019/3/31	البنك المركزي العراقي
24	ورشة عمل اولى	2019/4/7	رباطة المصارف الخاصة العراقية
25	ورشة عمل ثانية	2019/4/10	رباطة المصارف الخاصة العراقية

البنك المركزي العراقي	2019/4/9	توطين الرواتب	26
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2019/4/14	التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقا لمقررات بازل III	30
مصرف سومر التجاري	2019/4/17	ورشة عمل امن المعلومات	31
البنك المركزي العراقي	2019/4/18	الية عمل مشروع مناقلة السيولة بين المصارف	32
البنك المركزي العراقي	2019/4/21	برنامج تدريبي الاعتمادات المستندية	33
البنك المركزي العراقي	2019/4/21	برنامج تدريبي لمنح شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجرائم المالية CFCS	34
البنك المركزي العراقي	2019/4/25	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	35
البنك المركزي العراقي	2019/4/28	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	36
البنك المركزي العراقي	2019/4/28	التدقيق المبني على المخاطر	37
البنك المركزي العراقي	2019/5/7	نظام المقاصة الالكترونية ACH	38
البنك المركزي العراقي	2019/5/12	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9)	39
مصرف سومر التجاري	2019/5/3	معيار التقارير الدولي رقم (9)	40
البنك المركزي العراقي	2019/6/16	اختبارات الضغط	41
البنك المركزي العراقي / فرع اقليم كردستان	2019/6/24	مناقلة السيولة بين المصارف	42
البنك المركزي العراقي	2019/6/25	ادارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	43
البنك المركزي العراقي	2019/6/30	اساسيات الشبكات	44
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2019/7/3	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفائدة على انشطة التدقيق الداخلي ادارة المخاطر والامتثال	45
البنك المركزي العراقي	2019/7/7	الشمول المالي	46
البنك المركزي العراقي	2019/7/15	استراتيجية الخدمة المصرفية وتنمية مهارات الادارة خدمة العملاء	47
البنك المركزي العراقي	2019/7/15	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	48
البنك المركزي العراقي	2019/7/16	نظام المقاصة الالكترونية	49
البنك المركزي العراقي	2019/7/21	اساسيات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	50
البنك المركزي العراقي	2019/7/22	استكمال اجراءات التسجيل في نافذة الاختبار بخدمة تبادل البيانات الدولية (IDES)	51
البنك المركزي العراقي	2019/7/23	دعوة لمناقشة انتشار اجهزة الصراف الالي ونقاط البيع	52
البنك المركزي العراقي	2019/8/4	اعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	53
البنك المركزي العراقي	2019/8/4	مكافحة الجريمة المالية	54
البنك المركزي العراقي	2019/8/18	اساليب الاحتيايل ضمن قوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	55
البنك المركزي العراقي	2019/8/25	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار ISA	56
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2019/8/6	مراقبة مؤشرات المخاطر	57

البنك المركزي العراقي	2019/8/4	نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	58
البنك المركزي العراقي	2019/8/26	اعداد اليبقات المالية والافصاح والتقرير الدورية	59
شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	2019/8/27	ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل	60
مصرف سومر التجاري	2019/9/1	مفهوم وقواعد الامتثال المصرفي	61
مصرف سومر التجاري	2019/9/1	اليات تطبيق قانون فاتكا	62
مصرف سومر التجاري	2019/9/1	مفهوم ومتطلبات الحوكمة المؤسسية	63
مصرف سومر التجاري	2019/9/1	مؤشرات ومعايير الامتثال المصرفي	64
البنك المركزي العراقي	2019/9/2	متطلبات قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية	65
البنك المركزي العراقي	2019/9/4	كشف تزيف وتزوير العملة ومضاهاتها بالعملة المحلية والاجنبية	66
البنك المركزي العراقي	2019/9/4	مناقشة السيولة بين المصارف	67
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2019/9/12	دليل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	68
البنك المركزي العراقي	2019/9/15	الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية	69
البنك المركزي العراقي	2019/9/15	ادوات السياسة النقدية وغير التقليدية	70
البنك المركزي العراقي	2019/9/22	الامن السيبراني	71
البنك المركزي العراقي	2019/10/6	ادارة الشبكات باستخدام Window Server 2016	72
البنك المركزي العراقي	2019/10/7	ورشة عمل شركة Refinitiv	73
مصرف سومر التجاري	2019/10/7	اجراءات فتح الحسابات - توظيف الارتباط - الابلاغ عن غسل الاموال - الامتثال - ادارة المخاطر - التدقيق الداخلي	74
البنك المركزي العراقي	2019/10/13	الامن السيبراني	75
البنك المركزي العراقي - فرع اقليم كردستان	2019/10/13	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	76
البنك المركزي العراقي	2019/10/20	المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن CRM	77
البنك المركزي العراقي - فرع اقليم كردستان	2019/10/27	تخطيط العمل الرقابي	78
البنك المركزي العراقي	2019/11/12	الحوكمة المؤسسية للمصارف	79
	2019/11/13	الاجتماع التأسيسي للهيئة العامة للشركة العراقية لضمان الودائع	80
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2019/11/24	اختبارات الضغط	81
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	2019/11/25	تنظيم حلقة نقاشية تعريفية لبرنامج الاقراض الالكتروني	82
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2019/12/15	ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية القسم الخاص بمخاطر السيولة	83
شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	2019/12/17	ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل	84
مصرف سومر التجاري	2019/12/23	مهام وواجبات موظفي الارتباط	85



1- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2019 عدا اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

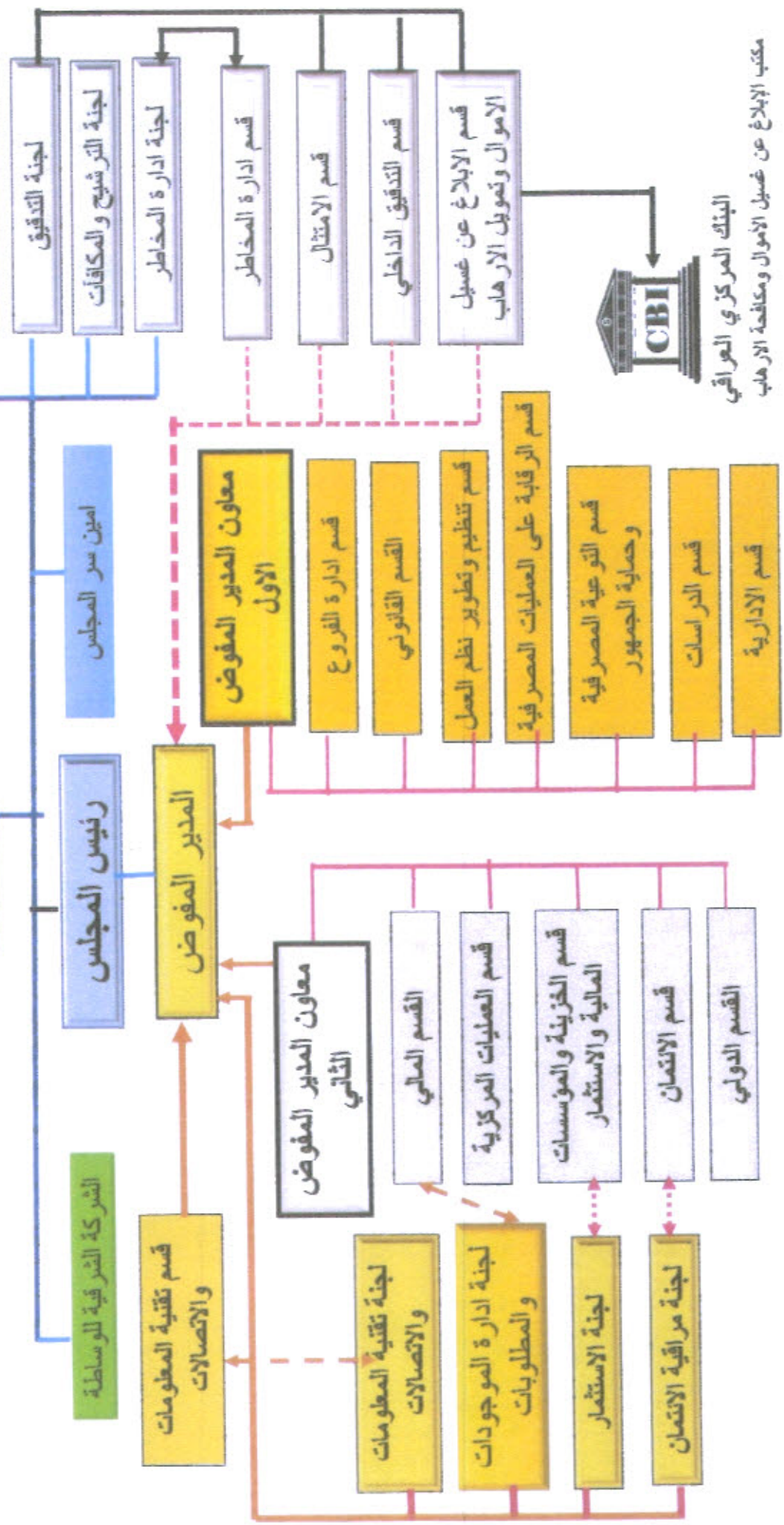
العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض	شاكرا عيسى موسى
معاون المدير المفوض	عبد الرحمن حمادي عمر
مديرة / قسم الائتمان	فردوس مهدي حمادي
مديرة / الفرع الرئيسي	انتصار جميل حسن

خامسا :- الهيكل التنظيمي للمصرف :

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

# الهيكل التنظيمي لمصرف سومر التجاري

## مجلس الإدارة



مكتب الإبلاغ عن غسل الأموال ومكافحة الإرهاب  
البنك المركزي العراقي

## سادسا:- العقود المهمة :-

العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2019 :-

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنويا
خدمات عامة و تنظيف	شركة قوس فزح 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

## سابعا:- انشطة الاقسام لعام 2019:-

قسم الائتمان :-

يعتبر قسم الائتمان من الانشطة الرئيسية في مجال المصارف وقد اولت ادارة البنك اهمية لهذا القسم بحيث دعمته بالكادر الوظيفي المختص وتميزت اعمال هذه القسم منذ نشو المصرف بحيث ان الائتمان الغير منتج (الديون المعدومة) تكاد تكون ضئيلة جدا بسبب اعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعته في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية تقريبا (79) مليار دينار و(77) مليار دينار للسنوات 2018, 2019 على التوالي .

- وقد بذلت ادارة البنك جهود متميزة في تطبيق المعيار رقم (9) حيث قامت بالتعاقد مع شركة استثمارية خارجية اردنية (شركة الصدارة للحلول المتكاملة ) وشراء نظام الي متقدم جدا لغرض احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعه (ECL) وبهذا الخصوص برأينا تميز مصرفنا بذلك عن بقية المصارف في تطبيق معيار رقم (9) حيث بموجب كتابنا المرقم 406 والمورخ في 2020/1/30 الموجه للبنك المركزي تم تقديم الدليل الكامل لتطبيق المعيار وقد كانت نتائج التطبيق كما يلي :-

التاريخ	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) حسب المعيار	المخصص المعد في سجلات المصرف	الوفر (العجز)
2019-3-31	884.046.311	1.919.860.105	1.035.813.794
2019-6-30	1.204.843.309	1.864.245.341	659.402.032
2019-9-30	3.442.038.478	1.814.751.370	(1.627.287.108)
2019-12-31	997.184.783	1.806.482.359	809.297.576

اعمال دائرة تكنولوجيا المعلومات :-

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

## الدائرة المالية :-

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 واطهار حسابات المصرف بصورة دقيقة وبالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات بالاضافة الى ادارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

## وحدة مراقبة الامتثال :-

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

## وحدة غسل الاموال :-

تقوم هذه الشعبة بارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الابداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كافة العمليات المصرفية وفقاً لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي في كافة الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك (K.Y.C) وتم ادخال نظام (AML) والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف .

## التدقيق الداخلي :-

لاغراض تفعيل الحوكمة في المصرف تم تأسيس قسم خاص بالتدقيق الداخلي وفق الاسس والمعايير الدولية ، وتستند فلسفة التدقيق الداخلي على تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية للمصرف بهدف اضافة قيمة او تطوير للعمليات ومساعدته ادارة المصرف على تحقيق اهدافها المقررة من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة .

- يتبع القسم وظيفياً للجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وترفع تقارير القسم الى لجنة التدقيق ويتمتع القسم باستقلالية ولديه الحق بالحصول على اية معلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف .
- يعمل القسم على تقديم تأكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة انظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف وقدرتها على تحقيق :-
  - 1- الدقة والاعتماد على البيانات المالية .
  - 2- كفاءة العمليات التشغيلية .
  - 3- استمرارية العمل .
  - 4- المحافظة على اصول وممتلكات المصرف .
- يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف .
- يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ اعماله وفق خطة سنوية معدة بالاستناد الى المخاطر .
- وقد قام القسم بعمليات التدقيق على فروع المصرف المختلفة وقام بمتابعة النقاط والملاحظات للتأكد من معالجتها بالاضافة الى تدقيق بعض اقسام الادارة العامة مثل المالية وادارة الامتثال .... الخ

## ادارة المخاطر :-

وهو من الاقسام المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس الادارة بهتم 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 بأطار ثابت وشامل لادارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف وانتشطته بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي .

وقد عمل المصرف خلال السنوات السابقة الى اعتماد وثيقة ال (Risk Appetite) والتي تحدد درجة المخاطر المقبولة واختبارات الضغط (Stress Testing) وعمل ورش عمل لمشروع التقييم الذاتي (CRSA) مع تحديث سجل المخاطر الخاصة بقسم الائتمان وقسم تقنيّة المعلومات وقسم الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الاموال والاشترك في لجنة تطبيق معيار رقم (9) واستمرارية الاعمال .

### وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

#### 1- المخاطر الائتمانية :

وهي تتعلق دأما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات او اي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء وتنتج المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الايفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض او عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل .

#### 2- مخاطر السوق :-

ويشير هذا النوع الى التغيرات في الاسعار على مستوى الاقتصاد ككل او على مستوى الاصول والادوات المستخدمة ويندرج هذا تحت نوع مخاطر اسعار الاسهم واسعار الصرف واسعار السلع واسعار الفائدة وتتاثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظرا لعدم استقرار عوامل السوق .

#### 3- مخاطر سعر الفائدة :-

تكون ناتجة عن تغير اسعار الفوائد صعودا او هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة الى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك هناك احتمال ان يتعرض المصرف الى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تشح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل ان يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف ان يولي هذه الموضوع مراقبة وادارة مستمرة تجنباً للمخاطر .

#### 4- مخاطر المعاملات :-

يجب على المصرف ان يكون قادر على حماية امواله واموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا او هبوطا .

#### 5- مخاطر السيولة:-

غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب ايداعات جديدة من العملاء او بسبب ضعف المصرف في ادارة الموجودات والمطلوبات .

#### 6- المخاطر التشغيلية :-

وهي المخاطر التي تنتج بسبب اخطاء من العنصر البشري او الانظمة او الاحداث الخارجية . مثل اخطار الاحتيال الخارجي والداخلي والاطفاء المختلفة من الموظفين عند اداءهم لاعمالهم .

#### 7- المخاطر القانونية :-

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص او قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا انها ليست مقبولة لدى المحاكم .

## الدائرة القانونية :-

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

- أ- توجيه الاذارات للزيان المتأخرين عن التسديد .
- ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبان 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) الزبان .
- د- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير علما ان الدعاوى المقامة من المصرف على الغير دعوة واحدة وقد حسمت لصالح المصرف والدعاوى المقامة على المصرف عدد (2) فقد تم حسمها لصالح المصرف لعام 2019 .

## ثامنا:- السياسات المحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للابلاغ المالي (IFRS) منذ سنة 2016 .
- ب- اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات على الموجودات الثابتة.
- ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثر المتراكم .

## تاسعا:- التحكم المؤسسي :

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

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

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

- قانون البنك المركزي رقم (56) سنة 2004 .
- قانون الشركات رقم (21) سنة 1997 .
- قانون المصارف رقم (94) سنة 2004 .
- قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (78) سنة 2012 .
- قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) سنة 2015 .
- قانون التجارة رقم (30) سنة 1984 .
- سوق العراق للاوراق المالية رقم (24) سنة 1991 .
- تعليمات العمليات الشاملة والاملاك المتروكة رقم (1) سنة 2009 .

- قانون الضرائب رقم (113) سنة 1983 المعدل - تعليمات زيادة راس المال عن طريق بيع الاسهم رقم (1) سنة 2006 .

#### عاشرا:- المصارف المراسلة:-

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

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

#### احد عشر:-نظم المعلومات الالكترونية المصرفية :

ان التطور الهائل الذي تحقق في مجال الحاسوب والاتصالات والتبادل السريع والشامل للمعلومات ويطرافق 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 2019.

- 1- تجديد الضمان لاجهزة (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية وقد تم التعاقد مع شركة معروفة لتقديم الخدمات والدعم من شركة ( cisco ) العالمية.
- 2- انشاء (DOMAIN) خاص بالمصرف والعمل على تغيير نطاق موقع المصرف الالكتروني من (COM الى IQ). تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي لسهولة التعرف على الخدمات التي يقدمها للزيابن .
- 3- تم ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) مع النظام المصرفي وشبكة البنك المركزي وكذلك تم ربط انظمة المقاصة الالكترونية (ACH) . وقد تم تطبيق المتطلبات الامنية لشركة السوفت (CSP) وتدقيقها من قبل لجنة (EY) المكلفة من قبل البنك المركزي العراقي والحصول على كتاب شكر وكذلك تحديث نظام السوفت الى النسخة الجديدة حسب متطلبات شركة سوفت 7.21.50 وتفعيل نظام ال AML وربطها مع النظام المصرفي واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية منذ السنة السابقة .
- 4- تم ربط نظام CBS بالنظام المصرفي الشامل وهو نظام الاستعلام الائتماني .
- 5- استخدام نظام الي يستخدم لتقدير احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب في كل فترة مالية حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9) IFRS .
- 6- استخدام نظام الي لاجراء اختبارات الضغط ( Stress testing ) تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

- 7- تجهيز المصرف بطابعات مركزية كبيرة .
- 8- البدء بأجراءات العمل على نظام الارشفة الالكترونية لمواكبة التطور الحاصل في مجال التطبيقات المصرفية وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
- 9- استخدام احدث التقنيات لضمان جودة وامنية المعلومات واستمرار الاعمال وتطوير العاملين للانظمة الالكترونية والخدمات بأعلى درجة من الجودة والامان والتركيز على التصيين المستمر . وقد منح المصرف جميع الشهادات الخاصة والتي تتضمن .
- ISO 9001 نظام ادارة الجودة
- ISO 27001 ادارة امن المعلومات
- ISO 22301 استمرارية نظام الاعمال
- ISO 20000 معيار لادارة نظام تقنية المعلومات

#### اثنا عشر:- كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية السنة 2019 (331%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 15% وقانون المصارف 12% وبموجب مقررات (بازل ا) 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 .

#### ثلاثة عشر :- مؤشرات الاداء المصرفي

المؤشر	2019	2018
نسبة توظيفات المصرف	27%	31%
نسبة الرافعة المالية	23%	30%
نسبة الربحية	0.40%	0.36%
نسبة تغطية السيولة LCR	767%	353%
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	370%	416%

#### اربعة عشر :- الاحداث اللاحقة

تم التاكيد على وجود فيروس كورونا الجديد ( covid 9 ) في اوائل عام 2020 وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق - مما تسبب في تعطيل العديد من شركات والانشطة الاقتصادية . تعتبر الادارة ان هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية . نظرا ان الوضع متغير وسريع التطور . لاتعتبر الادارة انه من الممكن تحديد تقدير كمي للآثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة .

علي ابراهيم كاظم

رئيس مجلس الادارة

فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض



20





## 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 للجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع المصرف والاقسام كافة وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام /2019 .

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 الانتماء المصرفي واحتساب مخاطره حسب اللاتحه 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 2019/12/31.
5. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة / 2019 وتاكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود .
6. استعرضت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقبي الحسابات عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري وماجد جمال عبد الرحمن العباسي قبل عرضة على مجلس الادارة .
7. تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بان المصرف مارس عمليات تمويل الارهاب وتاكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارة الاخرى العامله 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/ 2019 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/2019 وحسابات نتيجة النشاط وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمانة في كافة القضايا المهمة للوضع المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2019 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 وملانة 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/ 2019 وفقاً للمعايير المحاسبة الدولية (ISA) والمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) كما تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات.

## 2- النقود:

أ - بلغ رصيد النقدية (237) مائتان وسبعة وثلاثون مليار دينار كما في/2019\12\31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة تزيد عن 20%.

ب - بلغ معدل السيولة النقدية (169%) وهي نسبة مناسبة قياسيا بالمعيار المثالي لقياس السيولة النقدية وهذا مؤشر على قدرت المصرف مواجهة أي التزامات.

## 3- الاستثمارات:

أن رصيد الاستثمارات البالغ (1729) مليار وسبعمائة وتسعة وعشرون مليون دينار كما في/ 2019\12\31 انخفضت عن السنة السابقة بنسبة تزيد عن 31%، وقد بينت إدارة المصرف إن ذلك يعود إلى بيع أسهم بعض الاستثمارات المدرجة في سوق الأوراق المالية (اسهم مصرف بابل)، وتبويب اسهم شركة ضمان الودائع ضمن حساب المصرف لدى البنك المركزي (حساب مؤسسات تحت التأسيس).

## 4- الائتمان النقدي:

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (76.837) ستة وسبعون مليار وثمانمائة وسبعة وثلاثون مليون دينار كما في/2019\12\31 انخفض بمقدار (2.094) ملياران وتسعمائة وأربعة وتسعون مليون دينار عن رصيد السنة السابقة وكما مبين بالكشف أدناه:

اسم الحساب	السنة الحالية ألف دينار	السنة السابقة ألف دينار
مجموع الائتمان الممنوح	78643519	80949089
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(1806482)	(2017610)
صافي الائتمان الممنوح	76837037	78931479

ب- بلغ رصيد الديون متأخرة التحصيل (1511681 ديناراً) مليار وخمسمائة وأحدي عشر مليون وستمائة وواحد وثمانون ألف ديناراً كما في/2019 /12/31 وقد اخفضت عن ما كانت عليه في السنة السابقة بنسبة تزيد (6%) نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة بتحصيلها.

ج- بلغت نسبة القروض إلى الودائع والحسابات الجارية (122%) للسنة /2019 وهي تزيد بنسبة (25%) عن السنة/2018، علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (70%) مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة والسعي لجلب ودائع وحسابات جارية وليس العكس.

د- بلغ مخصص الائتمان (1.806) مليار وثمانمائة وستة مليون دينار كما في 2019\12\31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (211) مائتان وأحدي عشر مليون دينار علما أن المخصص أعلاه هو مطابق للائحة الإرشادية للبنك المركزي.

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

و - طبقة إدارة المصرف معيار التدقيق (IFRS9) من (1/1 - 219/12/31) باستخدام نموذج النظرة المستقبلية لاحتساب التدني في الموجودات المالية وفق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### 5- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (168) مائة وثمانية وستون مليون دينار كما في 2019\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 يؤثر وجود تدني في هذا الخط التشغيلي لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

#### 6- المدينون:

بلغ حساب المدينون (حساب الموجودات الأخرى) (1818) مليار وثمانمائة وثمانية عشر مليون دينار وهو يزيد على رصيد السنة السابقة (6%) وذلك نتيجة الحركة الطبيعية للحسابات الفرعية للمدینون.

#### 7- الممتلكات والمعدات:

أ- يتضمن كشف الموجودات الثابتة إضافات بلغت (2.432) ثمانية مليار واربعمائة واثنتان وثلاثون مليون دينار ومعظم هذه الإضافات ناتجة عن شراء أراضي.

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

الإلكتروني (الأيون) بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة، حيث أن الموجودات الثابتة تحتاج لوضع سياسة ثابتة وموحدة للمتابعة واحتساب الاندثار والرقابة والسيطرة عليها أسوة بالمؤسسات الكبيرة للحفاظ عليها والتميز عند تبويبها هل هي نفقات أم مصروفات.

د- بلغت العقارات المستملكة نتيجة تسهيل ديون (1.622) مليار وستمائة واثنتان وعشرون مليون دينار وحصلت الموافقة على تمديد بيعها لغاية نهاية /2015 من قبل البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم 17273\9 في 2014\1\23 مما يستوجب إعادة الطلب للتمديد بيعها وتجنب الإجراءات العقابية بهذا الخصوص.

8- مشاربرع تحت التنفبذ: -

بلع الإضافات لهذا الحساب لهذه السنة المالية (ثلاثة مليارات) وهي عبارة عن دفعة مقدمة .

9-المخصصات:

بلع رصبذ المخصصات للسنة/2019 (554) خمسائة وأربعة وخمسون مليون دبنارا وهي تزبذ عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (177) مائة وسبعة وسبعون مليون دبنارا وهذا ناتج عن الإضافات خلال السنة موضوع التذبقق.

10- الحسابات الجاربرة والودانع:

بلغت أرصدة الحسابات الجاربرة والودانع (69) تسعة وستون مليار دبنار للسنة/2019 بانخفاض مقدارها (62) اثنان وستون مليار دبنار عن السنة/2018 وذلك ناتج عن الانخفاض بودانع العملاء وارصدة البنوك المراسلة فب /31/12/2019 الخاصة بالحوالات الخارجبرة المباعة.

11- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التذبقق: -

أ- إبرادات المصرف: -

بلغت إبرادات النشاط الجاربر للسنة /2019 وفق عرض معاببر المحاسبة الدولية مبلغ (5.960) خمسة مليار وتسعمائة وستون مليون دبنارا فب السنة/2018 بلغت (7.063) سبعة مليار وثلاثة وستون مليون دبنارا بانخفاض عن السنة السابقة بنسبة تزبذ على (15%).

ب- المصروفات: -

بلغت مصروفات النشاط الجاربر للسنة /2019 وفق عرض معاببر المحاسبة الدولية مبلغ (4.781) اربعة مليار وسبعمائة وواحد وثمانون مليون دبنارا فب السنة/2018 (5.997) خمسة مليار وتسعمائة وسبعة وتسعون مليون دبنارا بانخفاض عن السنة السابقة بنسبة تزبذ عن (20%).

ج- الربح قبل الضرببة: -

بلغ صافب الربح للسنة /2019 وفق عرض معاببر المحاسبة الدولية (1180) مليار ومائة وثمانون مليون مرتفعا عن السنة/2018 بمبلغ (114) ومائة وأربعة عشر مليون دبنارا.

12- كتب التاببذات: -

لم نطلع لغابرة تاريخ إعداد هذا التقرربر على ورود كتب من الزبائن تؤبذ صحة أرصدتهم الظاهرة فب السجلات كما فب /31\12\2019.

## 13- كفاية رأس المال: -

بلغت نسبة كفاية رأس المال (331%) 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 ) ، لكن من جانب اخر هذا الارتفاع يعكس قوة المصرف وقدرة على دعم خطط النمو المستقبلية .

## 14- البيانات المالية الموحدة:

أن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات الميزانية و حساب الأرباح والخسائر لمصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) وشركة الشرقية للوساطة المالية (محدودة المسؤولية) المملوكة بالكامل من قبل المصرف .

## 15- الرقابة الداخلية:

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

## 16- الأحداث اللاحقة:

لا توجد أحداث لاحقه بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا أثر سلبي لفايروس كورونا كذلك لغاية تاريخ أعداد هذا التقرير .

## 17- تنفيذ التعليمات والقوانين: -

## 1- غسل الأموال: -

وفقاً لتعليمات قانون رقم (39) لسنة/2015 الخاص بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وأشاره إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/101\3\9 في/2016\3\17 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 والامتنال 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 وبراءة الذمة من ضريبة الدخل والمركز المالي للعميل مصادقة من قبل محاسب قانوني للزبون والشركة وأي متطلبات أخرى.

ج- وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (kyc) وتم إدخال نظام (AML) وهو من أحدث الأنظمة المستخدمة في قطاع المصارف في هذا المجال.

د- تعاقد المصرف مع أحد 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 إقامة دعوى واحدة علي الغير وقد تم حسمها لصالح المصرف ، و دعوتين من الغير علي المصرف وتم حسمها لصالح المصرف .

3- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2019 (9) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وقد تم اعداد دليل للحوكمة مستندا في الاعداد على تعليمات البنك المركزي بهذا الشأن، وكذلك تطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشتراك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وأمور أخرى.

4- بلغت أجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات/ التدقيق المشترك (60000000 ديناراً) ستون مليون ديناراً.



5 - نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين/184/فب/18/5/2019 و/9/ط/23448  
في/10/10/2019 ادناه كشف بالمشتريات الدولار من النافذة والايرادات المتحققة عنها كما في/31/12/2019

المشتريات / دولار	الإيرادات المتحققة/الف دينار	اسم الحساب /التبويب
<u>2396328000</u>		
	1283493	ح/4412 ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
	<u>3655741</u>	ح/44232 عمولات الحوالات المخصصة
	<u>4939234</u>	المجموع

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 رانينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولانعطي 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 عرضاً عادلاً واضحاً وفقاً 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 والملائمة.

#### مسؤولية مراقب الحسابات:

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة المالية/ 2019 والإفصاح عنها للتأكيد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف المركز المالي الموحد كما في 31/12/2019

12/31/2018	12/31/2019	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
		<b>الموجودات</b>
217,354,803	207,323,742	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
82,447,849	30,732,113	ارصدة لدى المصارف
78,931,479	76,837,037	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,024,418	1,229,073	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
26,914,200	29,020,656	ممتلكات ومعدات
150,383	418,945	موجودات غير مضمونة
0	3,000,000	مشاريع قيد التنفيذ
1,712,459	1,825,886	موجودات اخرى
<b>409,535,591</b>	<b>350,387,452</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
80,745,035	62,691,922	ودائع العملاء
50,906,766	6,396,543	تأمينات العمليات المصرفية
9,081,547	11,276,294	مطلوبات اخرى
378,120	554,931	مخصصات
<b>141,111,468</b>	<b>80,919,690</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
1,628,487	1,713,298	احتياطي اجهاري
6,685,210	6,786,985	الاحتياطيات الاخرى
-35,009	-148	التغير المتراكم في القيمة العادلة
10,145,435	10,967,627	الارباح غير الموزعة
268,424,123	269,467,762	مجموع حقوق الملكية
<b>409,535,591</b>	<b>350,387,452</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		رئيس مجلس الإدارة علي ابراهيم كاطع
		المدير المفوض فؤاد حمزة السعيد
		المحاسب علا حسين عبد الجبار

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م / 55/ والمورخ في 30/4/2020

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الحسين عبد العظيم (الياسري)  
رقم: ٧٠٢٤٠ / ٢٢٤  
محاسب قانوني - مراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر الموحد للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

12/31/2018	12/31/2019	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
3,763,124	1,243,594	17	الفوائد الدائنة
2,713,689	2,789,181	18	الفوائد المدينة ينزل
1,049,435	-1,545,587		صافي الدخل من الفوائد
898,227	1,150,695	19	دخل العمولات والاعتاب المصرفية
109,966	141,035	20	العمولات المدينة ينزل
788,261	1,009,660		صافي العمولات
1,073,648	1,283,493	21	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
4,189,972	5,233,756	22	ايرادات اخرى
7,101,316	5,981,322		اجمالي الدخل التشغيلي
3,068,148	2,409,030	23	رواتب الموظفين ومافي حكمها
2,420,257	1,979,602	24	مصروفات التشغيلية
416,709	399,340	9	استهلاكات
122,133	6,547	7	تكدي مخصص التسهيلات الائتمانية
6,027,247	4,794,519		اجمالي المصروفات التشغيلية
1,074,069	1,186,803		الربح قبل الضريبة
161,110	178,020		مصروفات ضريبة الدخل ينزل
912,959	1,008,783		صافي الربح بعد الضريبة
-3420			بنود الدخل الشامل الاخرى
909,539	1,008,783		الدخل الشامل للسنة



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف المركز المالي كما في 31/12/2019

12/31/2018	12/31/2019	ايضاح	الموجودات
الف دينار	الف دينار		
217,354,803	207,323,742	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
81,898,961	30,188,866	6	ارصدة لدى المصارف
78,931,479	76,837,037	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,524,418	1,729,073	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
26,914,200	29,020,656	9	ممتلكات ومعدات
150,383	418,945	10	موجودات غير ملموسة
0	3,000,000	11	مشاريع قيد التنفيذ
1,707,459	1,818,386	12	موجودات اخرى
<b>409,481,703</b>	<b>350,336,705</b>		<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
80,745,035	62,691,922	13	ودائع العملاء
50,906,766	6,396,543	14	تأمينات العمليات المصرفية
9,070,391	11,274,096	15	مطلوبات اخرى
376,911	553,877	16	مخصصات
<b>141,099,103</b>	<b>80,916,438</b>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
250,000,000	250,000,000		راس المال المدفوع
1,628,487	1,678,627		احتياطي اجباري
6,643,687	6,786,587		الاحتياطيات الاخرى
-35,009	-148		التغير المتراكم في القيمة العادلة
10,145,435	10,955,201		الارباح غير الموزعة
268,382,600	269,420,267		مجموع حقوق الملكية
<b>409,481,703</b>	<b>350,336,705</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



رئيس مجلس الإدارة  
علي ابراهيم كاطع

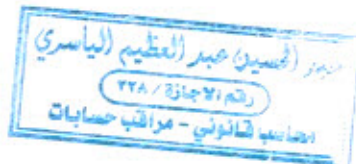
المدير المفوض  
فؤاد حمزة السعيد

المحاسب  
علا حسين عبد الجبار

خضوعا لتقريرنا المرقم ت م / 55 والمؤرخ في 30/4/2020

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

12/31/2018	12/31/2019	ايضاح		
الف دينار	الف دينار			
3,763,124	1,243,594	17	الفوائد الدائنة	
2,713,689	2,789,181	18	الفوائد المدينة	ينزل
1,049,435	-1,545,587		صافي الدخل من الفوائد	
860,316	1,130,052	19	دخل العمولات والاعتاب المصرفية	
109,966	141,035	20	العمولات المدينة	ينزل
750,350	989,017		صافي العمولات	
1,073,648	1,283,493	21	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	
4,189,972	5,233,756	22	ايرادات اخرى	
7,063,405	5,960,679		اجمالي الدخل التشغيلي	
3,060,348	2,401,230	23	رواتب الموظفين ومافي حكمها	
2,398,206	1,973,790	24	مصروفات التشغيلية	
416,652	399,340	9	استهلاكات والاطفاءات	
122,133	6,547	7	تدني مخصص التسهيلات الانتمائية	
5,997,339	4,780,907		اجمالي المصروفات التشغيلية	
1,066,066	1,179,772		الربح قبل الضريبة	
159,910	176,966		مصروفات ضريبة الدخل	ينزل
906,156	1,002,806		صافي الربح بعد الضريبة	
-3,420	34,861		بنود الدخل الشامل الاخرى	
902,736	1,037,667		الدخل الشامل للسنة	

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31/12/2019  
الحسابات الختامية

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,628,487	3,014,296	105,304	10,145,435	-35,009	268,382,600
تسويات قيدية / اخطاء في التوبير								
تسويات قيدية/ اخطاء في التوبير								
توزيع ارباح								
المحول الى احتياطيات			50,140	142,900		809,766	34,861	1,002,806
تغير المتراكم في القيمة المضافة							-148	34,861
الرصيد في 30/12/2017	250,000,000	3,524,087	1,678,627	3,157,196	105,304	10,955,201		269,420,267

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31/12/2018

بيان	رأس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
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 قيدية / اخطاء في التوبير								0
تسويات قيدية/ اخطاء في التوبير								0
توزيع ارباح								0
المحول الى احتياطيات			45,307	129,127		731,722	-3,420	906,156
تغير المتراكم في القيمة المضافة							-35,009	-3,420
الرصيد في 30/12/2017	250,000,000	3,524,087	1,628,487	3,014,296	105,304	10,145,435		268,382,600

ملاحظة: تم اعادة التوبير بغية الفصل بين انواع الاحتياطيات وذلك بعد ارسال قيد التسوية الى دائرة تسجيل الشركات بموجب الكتاب رقم 4936 والمورخ في 19/12/2017

كذلك تم احتساب فرق القيمة العادلة نتيجة انخفاض القيمة السوقية في سوق الأوراق المالية للسنة 2017

ان التحويلات الى حساب الاحتياطيات البالغة كل من (1341) و(1085) تمثل احتساب الائتثار المتراكم للعدد والقوائم الذي تم احتسابه سابقا اكثر من التكلفة 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 31/12/2019

12/31/2018	12/31/2019	ايضاح	بيان
			الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار		
1,066,066	1,179,772		الدخل قبل الضريبة
			تعديلات البنود غير النقدية
416,653	399,340		استهلاكات
			مخصص (المرفقة)
122,133	6,547		مخصص خسائر انتمان محمل
<b>1,604,852</b>	<b>1,585,659</b>		<b>المجموع</b>
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
15,906,928	2,087,895		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,232,569	-110,927		موجودات اخرى
-9,026,149	-18,053,113		ودائع العملاء
35,275,985	-44,510,223		تأمينات العمليات المصرفية
-2,712,460	2,203,705		مطلوبات اخرى
528,469			مخصصات متنوعة
<b>45,205,342</b>	<b>-58,382,663</b>		<b>المجموع</b>
			يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
-789,438	795,345		الموجودات المالية
-5,989,298	-3,000,000		مشاريع تحت التنفيذ
-2,458,648	-2,505,796		ممتلكات ومعدات
-150,383	-268,562		موجودات ثابتة غير ملموسة
			تسويات الاندثار المتراكم
<b>-9,387,767</b>	<b>-4,979,013</b>		<b>المجموع</b>
			الانشطة التمويلية
			الاحتياطات الاخرى
	34,861		الارباح غير الموزعة
	34,861		<b>المجموع</b>
37,422,427	-61,741,156		صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايوازي النقد
261,831,337	299,253,764		النقد في بداية الفترة
299,253,764	237,512,608		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 2019/12/31**  
**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 أقصاحات تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة ) والناتجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- قدمت نسخة 2014 نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتمال خسارة تكفي 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 التقارير المالية الدولي رقم (9).
- 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 والإفصاح 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 والمشاريع المشتركة لسنة (2011) والمتعلق بمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة او مشروعه المشترك .
- تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ 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 جوهرى على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 والمعيار الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 علماً بأنه قد يكون لها اثر جوهرى على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالإيرادات 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:**

- أ. تم اعداد البيانات المالية للمصرف للسنوات الثلاث (2017.2018.2019) وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية , ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم في هذا الصدد الالتزام بالمتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :
- تم الاعتراف بكل الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- عدم الاعتراف بالبنود كاصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .

- جرت عملية إعادة 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 2018/12/31 ، 2019/12/31 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 2019 حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 459/2/9 والمؤرخ في 2017/11/8 .
- 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:-

البيان	2019	2018
سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي	1182	1182
سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو	1236	1291

- ت. تصنيف الموجودات المالية : لاحقا للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل او الدخل الشامل او بالكلفة المطفأة ويعتمد التصنيف على نموذج الاعمال للمصرف الذي يتم من خلاله ادارة الاصل المالي ، وكذلك على التدفقات النقدية التعاقدية ، ويلغى المعيار فئات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع حسب المعيار المحاسبي (39) ، حيث يتم قياس الموجودات المالية التي تحقق متطلبات نموذج الاعمال ويكون الهدف من الاحتفاظ بالاصل هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل المبلغ والعوائد بالكلفة المطفأة اما التقييم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيكون نموذج الاعمال الذي يكون هدفه اما تحصيل التدفقات النقدية او البيع .
- اما التقييم بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر فيكون نموذج الاعمال الذي يكون فيه الغرض الاساسي من الاحتفاظ بالاصل هو المتاجرة وليس تحصيل التدفقات النقدية .
- ث. تدني قيمة الموجودات المالية : حسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) فيتم استخدام نموذج النظرة المستقبلية لاحتساب التدني في الموجودات المالية وفق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ( ECL ) والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني ، وتعتمد الية احتساب الخسائر الائتمانية على احتمالية التعثر (probability of Default) والتي تحسب وفقا للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر ( Loss given Default ) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وقيمة التعرض عند التعثر ( Exposure at Default ) .
- ج. 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 .
- ح. قياس القيمة العادلة للادوات المالية : ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتر راغب وبيع راغب في عملية تجارية بحته ، 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 .
- خ. الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتركمة، 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:

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

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

د. التذني (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 تذني في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تذني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بثائه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ذ. 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.

ر. تحقق الإيرادات والمصاريف: تقيد إيرادات ومصاريف 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.

ز. 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.

س. احتياطي التوسعات: يقوم المصرف باقتطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.

ش. النقد ومكافاته: 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.

#### 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:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2019

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

12/31/2018	12/31/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
18,499,555	12,048,733	نقد في الخزينة /دينار
3,177,720	6,246,714	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
30,975	253,124	شيكات وحوالات برسم التحصيل
21,708,250	18,548,571	مجموع النقد في الخزينة
182,476,849	178,411,814	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
13,169,704	9,560,272	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
	13,611	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
	789,474	شركة ضمان الودائع
195,646,553	188,775,171	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
217,354,803	207,323,742	المجموع

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

\* تم احتساب مبلغ 789.474 مليون دينار مساهمة المصرف في شركة ضمان الودائع من ضمن حساب النقد حسب توجيهات البنك المركزي العراقي لحين اكتمال اجراءات تأسيس الشركة

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

12/31/2018	12/31/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
645,965	653,526	ارصدة لدى مصارف محلية
81,252,996	29,535,340	ارصدة لدى مصارف خارجية
81,898,961	30,188,866	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لا تتقاضى فوائد

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
		أ. التسهيلات الممنوحة
75,426,665	67,288,301	قروض قصيرة الاجل
0	0	حسابات جارية مدينة شركات
44,253	1,404,999	حسابات جارية مدينة افراد
3,852,740	8,438,538	الاوراق التجارية المخصومة
1,625,431	1,511,681	ديون متأخرة التسديد
80,949,089	78,643,519	المجموع
		ينزل
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
2,017,610	1,806,482	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
2,017,610	1,806,482	المجموع
78,931,479	76,837,037	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب. بيان الوضع المالي
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,972,474	2,017,610	الرصيد اول المدة
-1,954,864	-211,128	المضاف (المسترد) خلال السنة
2,017,610	1,806,482	الرصيد اخر المدة

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في 31/12/2019

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة الف دينار	مبلغ القرض AED الف دينار	الموجودات المالية
		الائتمان النقدي
744,581	74,750,202	مرحلة اولى STAGE1
23,295	2,139,092	مرحلة ثانية STAGE2
228,949	1,754,225	مرحلة ثالثة STAGE3
996,825	78,643,519	مجموع الائتمان النقدي
		الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان )
298	137,300	مرحلة اولى STAGE1
62	31,000	مرحلة ثانية STAGE2
/	/	مرحلة ثالثة STAGE3
360	168,300	مجموع الائتمان الغير نقدي
997,185	78,811,819	مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي
1,806,482		رصيد المخصص حسب الدفاتر
809,297		الفرق

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2019

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

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
41,068	300	اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية
40,768	0	مصرف بابل
300	300	شركة الصناعات الالكترونية
2,518,359	1,728,921	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
961,060	961,060	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
500,000	500,000	الشركة الشرقية
267,861	267,861	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
789,438	0	شركة ضمان الودائع ينزل
35,009	148	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات / فرق القيمة العادلة
2,524,418	1,729,073	المجموع

\* تم احتساب مبلغ (789.437) مليون دينار الخاص بشركة ضمان الودائع تحت حساب (مؤسسات مالية تحت التأسيس) من حسابات المصرف المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي حسب توجيهاته في الفقرة (4) من كتابه المرقم 68/2/9 والمورخ في 12/2/2018 وتم ارجاء الفيد بتاريخ 2019/1/15

\* تم بيع اسهم مصرف بابل بتاريخ 2019/3/28

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2019

9- ممتلكات ومعدات  
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

المجموع	تأمينات مياتي مؤجرة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومنشآت	اراضي	بيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
30,700,059	44,975	743,028	1,275	279,415	269,285	16,704,833	12,657,248	الكلية في 1/1/2019
2,431,934		339,147			4,237	447,000	1,641,550	الإضافات /التزيلات )
33,131,993	44,975	1,082,175	1,275	279,415	265,048	17,151,833	14,298,798	الكلية في 31/12/2019
3,775,968	4,968	446,258	1,274	195,559	258,376	2,869,533		المخصص / الاطفاء في 1/1/2019
348,624		82,272		27,942	39,373	199,037		يضاف استهلاك الفترة
25,896		32,147			6,251			تسويات الانثار المتراكم
4,167	4,167							اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة
4,102,863	9,135	496,383	1,274	223,501	304,000	3,068,570		المخصص في 31/12/2019
29,020,656	35,840	585,792	1	55,914	-38,952	14,083,263	14,298,798	صافي القيمة الدفترية في 31/12/2019
26,914,200	30,116	296,770	1	83,856	10,909	13,835,300	12,657,248	صافي القيمة الدفترية كما في 31/12/2018

\* يمثل حساب تصنيفات مياتي مؤجرة حساب النفقات الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

المجموع الف دينار	برامج ونظم معلومات الف دينار	بيان
150,383	150,383	الكلفة في 1/1/2019
46,549	46,549	الاطفاءات
315,111	315,111	الاضافات / التنزيلات
418,945	418,945	الكلفة في 31/12/2019

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
0	3,000,000	دفعات مقدمة
0	3,000,000	المجموع

12- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
1,539,500	1,622,660	الموجودات المستملكة نتيجة تسوية ديون
16,660	10,000	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
0	9,758	مصروفات مدفوعة مقدما
129,696	138,124	فروقات نقدية مالية
1,163	713	نفقات قضائية
700	603	سلف لاغراض النشاط
9,416	1,295	سلف المنتسبين
10,324	35,233	تأمينات لدى الغير
0		حسابات مدينة متبادلة
1,707,459	1,818,386	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودايع العملاء :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
34,031,149	18,579,190	حسابات جارية
16,067,446	13,682,053	ودائع التوفير
30,646,440	30,430,679	ودائع ثابتة
80,745,035	62,691,922	المجموع

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
24,250	65,293	تأمينات لقاء خطابات الضمان
0	0	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
49,809,009	5,900,259	الحوالات الخارجية المباعة
1,041,466	400,105	سفاتج مسحوبة على المصرف
32,041	30,886	الصكوك المسحوبة على المصرف
50,906,766	6,396,543	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019  
 15- المطلوبات الاخرى :  
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
11,239	6,200	الصكوك المعتمدة
0	46,244	تأمينات مستلمة
347,932	166,755	ايرادات مستلمة مقدما
384,113	284,468	فوائد مستحقة
61,712	61,711	مصاريف مستحقة
		حسابات تحت التسوية
270	1	الزيادة في الصندوق
413,272	691,165	داننون القطاع الخاص
2,135	10,542	رسم طابع
6,545	4,862	استقطاعات لحساب الغير
7,000	7,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
7,836,173	9,995,148	حسابات دائنة اخرى
9,070,391	11,274,096	المجموع

16- المخصصات :  
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
		مخصص ضرائب
217,001	376,911	رصيد اول المدة
159,910	176,966	الاضافات
		التنزيلات
376,911	553,877	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

17- الفوائد الدانئة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدانئة :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
3,631,540	1,156,132	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
65,238	49,065	فوائد الحسابات الجارية المدينة
66,346	38,397	فوائد اخرى
3,763,124	1,243,594	المجموع

18- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
665,653	659,246	فوائد حسابات التوفير
2,016,526	2,088,379	فوائد الودائع الثابتة
22,806	21,127	فوائد الاقتراض الداخلي
8,704	20,429	تسوية ومعالجة الفوائد
2,713,689	2,789,181	المجموع

19- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العمولات والاعتاب المصرفية :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
118	215	حوالات بنكية
33,579	10,324	عمولة ضمان الدفع الاجل
826,477	1,119,348	عمولات مصرفية متنوعة
142	165	عمولة الاتصالات المستردة / دولار
860,316	1,130,052	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

20- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
109,966	141,035	عمولات مصرفية مدفوعة
109,966	141,035	المجموع

21- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات الاخرى :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
1,073,648	1,283,493	ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية

22- الايادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل ايرادات الاخرى :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
3,966,020	4,038,653	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية
600	25	ايرادات التسليفات المتنوعة
9,326	18,830	ايرادات خطابات الضمان
168,584	468,767	مصرفات مستردة
43,734	647,406	ارباح المساهمات الداخلية
1,256		ايرادات سنوات سابقة
440	65	ايرادات عرضية
0	10	ايرادات خدمات متنوعة
0	60,000	ايرادات الاستثمارات العقارية
12		ايرادات عرضية دولار
4,189,972	5,233,756	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

23- رواتب الموظفين ومافي حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
2,633,490	2,050,708	الاجور النقدية للموظفين
169,593	152,246	المساهمة في الضمان الاجتماعي
174,412	159,623	المخصصات التعويضية
35,616	14,406	نقل العاملين
46,342	23,947	تدريب وتأهيل
895	300	تجهيزات العاملين
3,060,348	2,401,230	المجموع

24- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
19,198	14,692	الوقود والزيوت
46,676	28,151	المتنوعات
44,968	30,942	المياه والكهرباء
176,639	26,986	خدمات الصيانة
33,369	42,725	خدمات الابحاث والاستشارات
20,206	13,212	دعاية وطبع وضيافة
22,957	2,778	السفر والايفاد
1,163	1,893	نقل السلع والبضائع
34,258	19,244	اتصالات عامة
1,278,277	1,427,172	مصروفات خدمية متنوعة
74,200	70,300	اجور التدقيق
247,494	168,056	مصروفات تحويلية متنوعة
257,107	44,241	ضرائب ورسوم
106,600	41,829	استتجار موجودات ثابتة
34,365	6,293	مصروفات سنوات سابقة
729	35,276	خسائر راسمالية
2,398,206	1,973,790	المجموع

\* ان حساب اجور تدقيق يشمل اجور تدقيق الحسابات المرحلية واجور تدقيق البنك المركزي العراقي لموازنات المصرف علما ان اجور تدقيق مراقبي الحسابات عن الحسابات الختامية لسنة 2019 تبلغ (60) مليون دينار ولسنة 2018 (60) مليون دينار

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

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

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
127,000	168,300	التزامات لقاء خطابات الضمان
24,250	65,292	ينزل التأمينات
102,750	103,008	صافي التزامات خطابات الضمان

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

**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 وافتراضات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام 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 باستخدام اسعار الفائدة السوقية عند ارجاعها لأول مرة مع الاسعار السوقية الحالية لادوات مالية مشابهة .

**27- ادارة المخاطر :-**

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

اسم الحساب	12/31/2019 الف دينار	12/31/2018 الف دينار
بنود داخل الميزانية		
ارصدة لدى البنك المركزي	207,323,742	217,354,803
ارصدة لدى المصارف	30,188,866	81,898,961
التسهيلات الائتمانية	76,837,037	78,931,479
موجودات مالية	1,729,073	2,524,418
موجودات اخرى	1,818,386	1,707,459
<b>المجموع</b>	<b>317,897,104</b>	<b>382,417,120</b>
بنود خارج الميزانية		
خطابات الضمان	103,008	102,750
اعتمادات مستندية	0	0
<b>مجموع البنود خارج الميزانية</b>	<b>103,008</b>	<b>102,750</b>
<b>اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي</b>	<b>318,000,112</b>	<b>382,519,870</b>



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

ب- توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر :-

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
		ديون منتجة
	3,834,167	الائتمان الممتاز
77,930,678	72,984,217	الائتمان الجيد
	246	الائتمان المتوسط
		ديون غير منتجة
467,059	302,000	الائتمان دون المتوسط
850,010	861	الائتمان المشكوك في تحصيله
1,701,342	1,522,026	الائتمان الخاسر
80,949,089	78,643,517	المجموع
		يطرح
	1,806,482	مخصص تدني
80,949,089	76,837,035	الصافي

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2019

ج- التركيز الجغرافي :-  
يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :-  
كما في 31/كانون الاول 2019

المجموع	خارج العراق	الربيل	نجف	بصرة	بغداد	
					الف دينار	الف دينار
188,775,171				15,923	188,759,248	ارصدة لدى البنك المركزي
30,188,866	29,535,339	70,504	26,165	12,613	544,245	ارصدة لدى المصارف
78,643,519		20,369,347	170,000	74,600	58,029,572	صافي التسهيلات الائتمانية
1,729,073					1,729,073	موجودات مالية
1,818,386					1,818,386	موجودات اخرى
<b>301,155,015</b>	<b>29,535,339</b>	<b>20,439,851</b>	<b>196,165</b>	<b>103,136</b>	<b>250,880,524</b>	<b>المجموع</b>

كما في 31/ كانون الاول 2018

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2019

د- التركيز القطاعي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :-  
كما في 31/كانون الاول 2019

المجموع	البناء والاعمار	تجاري	صناعي	مالي	الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
188,775,171				188,775,171	ارصدة لدى البنك المركزي
30,188,866				30,188,866	ارصدة لدى المصارف
78,643,519	7,040,823	57,474,411	14,048,333		صافي التسهيلات الائتمانية
1,729,073				1,729,073	موجودات مالية
1,818,386				1,818,386	موجودات اخرى
<b>301,155,015</b>	<b>7,040,823</b>	<b>57,474,411</b>	<b>14,048,333</b>	<b>222,511,496</b>	<b>المجموع</b>

كما في 31/ كانون الاول 2018

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

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 31/12/2019 و 31/12/2018  
السيناريو الاول : زيادة 2% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2018		2019		
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	العملة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
63,554	3,177,720	124,934	6,246,714	دولار امريكي
63,554	3,177,720	124,934	6,246,714	المجموع

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

2018		2019		
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	العملة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
63,554	3,177,720	124,934	6,246,714	دولار امريكي
63,554	3,177,720	124,934	6,246,714	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

التركز في مخاطر العملات الاجنبية :-

كما في 31/12/2019

12/31/2018	12/31/2019	اسم الحساب
دولار امريكي	دولار امريكي	
الف دينار	الف دينار	
		الموجودات
3,177,720	6,246,714	نقد في الخزينة
2,961,483	2,979,006	ارصدة لدى البنك المركزي
81,337,178	29,619,363	ارصدة لدى المصارف
1,998,408	1,363,993	التسهيلات الائتمانية
89,474,789	40,209,076	مجموع الموجودات
		المطلوبات
9,728,314	15,212,520	ودائع العملاء
49,809,009		تأمينات العمليات المصرفية
59,537,323	15,212,520	مجموع المطلوبات
29,937,466	24,996,556	صافي التركيز داخل الميزانية
0	0	صافي التركيز خارج الميزانية
29,937,466	24,996,556	صافي التركيز للسنة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

28- كفاية رأس المال:-

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	اسم الحساب
		بنود رأس المال الاساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,985,653	8,097,591	كافة الاحتياطيات المعنة
9,090,391	9,413,711	ارباح غير موزعة
471,055	1,066,250	الارباح والخسائر للسنوات السابقة
267,547,099	268,577,552	مجموع رأس المال
		رأس المال المساند
5,933,681	6,115,756	التخصيصات العامة
5,933,681	6,115,756	مجموع رأس المال المساند
273,480,780	274,693,308	المجموع
86,202,518	80,885,906	مجموع الاصول الخطرة المرجحة داخل الميزانية
51,375	51,504	مجموع الاصول الخطرة المرجحة خارج الميزانية
2,174,607	1,983,572	رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل
88,428,500	82,920,982	المجموع
309	331	نسبة كفاية رأس المال %

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

29- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31/12/2019

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقدوارصدة لدى البنك المركزي	237,492,431	20,177	237,512,608
التسهيلات الائتمانية المباشرة	40,252,475	36,584,562	76,837,037
موجودات مالية	1,729,073		1,729,073
ممتلكات ومعدات	29,020,838		29,020,838
موجودات غير ملموسة	418,945		418,945
مشاريع تحت التنفيذ	3,000,000		3,000,000
موجودات اخرى	1,818,386		1,818,386
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>313,732,148</b>	<b>36,604,739</b>	<b>350,336,887</b>
المطلوبات			
ودائع العملاء	62,490,149	201,773	62,691,922
تامينات العمليات المصرفية	6396543		6,396,543
مطلوبات اخرى	11274096		11,274,096
المخصصات	553877		553,877
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>80,714,665</b>	<b>201,773</b>	<b>80,916,438</b>
<b>الصافي</b>	<b>233,017,483</b>	<b>36,402,966</b>	<b>269,420,449</b>

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019

30- 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
مشاريع تحت التنفيذ			0
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>378,636,612</b>	<b>30,845,091</b>	<b>409,481,703</b>
المطلوبات			
ودائع العملاء	89,770,184	354,243	90,124,427
تامينات العمليات المصرفية	509,067,666		50,906,766
مطلوبات اخرى	907,0391		9,070,391
المخصصات	376,911		376,911
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>150,124,252</b>	<b>354,243</b>	<b>150,478,495</b>
<b>الصافي</b>	<b>228,512,360</b>	<b>30,490,848</b>	<b>259,003,208</b>