

البنك المركزي العراقي

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى وزارة المالية ومحافظ البنك المركزي العراقي

بغداد - العراق

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك المركزي العراقي (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرات توكيدية

١- كما هو مبين في الإيضاح (١) حول القوائم المالية، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل القديم والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذين الفرعين، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لم تتضمن الأرقام الخاصة لفرعي أربيل القديم والسليمانية.

بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي فتح فرعين جديدين في كل من أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. وبتاريخ ١٤ آب ٢٠١٧، وفقاً للأمر الإداري الموقع من قبل المحافظ، أعلن البنك المركزي العراقي فتح فرع للبنك المركزي العراقي في أربيل في حدود الصلاحيات الممنوحة له بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل، وبأشر الفرع الجديد أعماله خلال سنة ٢٠١٨ كفرع تابع للبنك المركزي العراقي.

٢- كما هو مبين في الإيضاح (٣٤) حول القوائم المالية، أقامت جهات مختلفة دعاوى قضائية في دول مختلفة ضد البنك المركزي العراقي لسداد ديون متقدمة على الوزارات والمؤسسات التابعة للحكومة العراقية بصفته ممثلاً للعراق بمبلغ ١,٣٣٦,٠٢٧ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ١,٣٣٢,٧٩٥ مليون دينار عراقي). وبناءً على كتاب وزارة المالية رقم ٧٤٤ بتاريخ ١٢ ايار ٢٠١٩ فإن المؤسسات المعنية بالدعاوى الخارجية هي التي ستتحمل نتائج تلك الدعاوى وليس البنك المركزي العراقي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.



إرنست ويونغ

بغداد - العراق

١٤ أيار ٢٠١٩

البنك المركزي العراقي

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
٤,٤٣٤,٦٢٧	٤,٦٩٠,٦٠٣	٣ احتياطي الذهب
٧,٦١٨,٥٠٢	٧,٥٤٣,٨٩٢	٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٠٤٤,١٨٢	١٥,٩٥٩,٣٠٦	٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١,٨٥٣,١١٠	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	٦ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٥٠,٤٨٢	١,٦٧٢,٩٠٨	٧ قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٩,٣٣٤,١٠١	١٧,٨٣٤,١٠١	٨ مستحقات من وزارة المالية
٢,٣١٠,٩٦٥	٢,٢٥٨,٤٩١	٩ استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٣٨١,٩٩٨	٤٥٥,٤٦٥	١٠ الممتلكات والمعدات، صافي
٦,٩٦١	٩,١٤٢	١١ موجودات غير ملموسة، صافي
٩٤٦,٢٧١	١,٠١٠,١٣٨	١٢ موجودات أخرى
٨٢,٣٨١,١٩٩	٩٩,٣٥٦,٢٨٦	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤٤,٢٣٦,٦٥٤	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	١٣ النقد المصدر للتداول
٧٤٥,٣٢٢	٢٦١,٠٨٢	١٤ سندات الخزينة المصدرة
٢١,٥٠١,٧٧٤	٢٤,٠١٩,١٠٩	١٥ ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,١٩٦	٣٨,٢٠٧	١٦ مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٢٢٨,٢٩٦	٢,٣٣٦,٢٥٢	١٧ أرصدة صندوق النقد الدولي
٧,١٠٠,٩٣٦	٢٠,٢٧٣,١٣٨	١٨ أرصدة مؤسسات حكومية
١٠٥,١٩٧	١٦٢,٨٠٨	١٩ مطلوبات أخرى
٧٥,٩٥٧,٣٧٥	٩١,٣٥٦,٠٨٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال
٤٧٧,٤٢٥	٣,٣٠٤,٠٣٧	٢١ احتياطي عام
١,٠٨٩,٦٩٠	١,٧٩٦,٣٤٢	٢١ احتياطي الطوارئ
١٠٩,٠٤٥	٦٩,٨٢٨	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب
٢١٢,٠٥٦	٢١٢,٠٥٦	٢٣ احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني
٣,٥٣٥,٦٠٨	١,٦١٧,٩٤٣	٢٤ الأرباح المحتجزة
٦,٤٢٣,٨٢٤	٨,٠٠٠,٢٠٦	مجموع حقوق الملكية
٨٢,٣٨١,١٩٩	٩٩,٣٥٦,٢٨٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي محسن إسماعيل
محافظ البنك المركزي العراقي

احسان شميران الياصري
مدير عام دائرة المحاسبة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من القوائم المالية

البنك المركزي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
١,٤٧٩,١٧١	٢,٠٤٦,٧٤٠	٢٥	إيرادات الفوائد
(٥١,٢٨٥)	(١٤٤,٢٥١)	٢٦	مصرفوات الفوائد
١,٤٢٧,٨٨٦	١,٩٠٢,٤٨٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٦٤,٤١٨	٤٢٧,٨٤٩	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٧٦,٦٦٨	(٣٩,٢١٧)	٢٢	(خسارة) ربح إعادة تقييم الذهب
١,٨٩١,٠٩٧	(٥٨٠,٠٣٥)		(خسارة) ربح تحويل العملات الأجنبية
٢٥,٠٢٢	٣٤,٣٠١		إيرادات أخرى
٤,١٨٥,٠٩١	١,٧٤٥,٣٨٧		مجموع الربح
			المصرفوات
(٣٤,٦٥٣)	(٤٩,٩١٤)		نققات الموظفين
(٥٧,٧٣٥)	(١٠٣,٥٨٢)		المصاريف الإدارية والعمومية
(١٧,٩٣٠)	(١٢,٠٧٦)	١١,١٠	استهلاكات واطفاءات
(٤٢,٣٩٣)	(١,٠٨٩)		مخصص الخسائر الائتمانية
(٢٠,١٠٤)	-	١٠	خسائر التلني في قيمة الأراضي
٤,٠١٢,٢٧٦	١,٥٧٨,٧٢٦		ربح السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
٢١٢,٠٥٦	-		أرباح غير متحققة من إعادة تقييم الأراضي والمباني
٢١٢,٠٥٦	-		مجموع الدخل الشامل الآخر
٤,٢٢٤,٣٣٢	١,٥٧٨,٧٢٦		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من القوائم المالية

البنك المركزي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني	احتياطي إعادة تقييم الذهب	احتياطي طوارئ	احتياطي عام	رأس المال	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦,٤٢٣,٨٢٤	٣,٥٣٥,٦٠٨	٢١٢,٠٥٦	١٠٩,٠٤٥	١,٠٨٩,٦٩٠	٤٧٧,٤٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
(٢,٣٤٤)	(٢,٣٤٤)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٦,٤٢١,٤٨٠	٣,٥٣٣,٢٦٤	٢١٢,٠٥٦	١٠٩,٠٤٥	١,٠٨٩,٦٩٠	٤٧٧,٤٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد التعديل
١,٥٧٨,٧٢٦	١,٥٧٨,٧٢٦	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣,٥٣٣,٢٦٤)	-	-	٧٠٦,٦٥٢	٢,٨٢٦,٦١٢	-	٢٤ تحويلات الى الاحتياطيات
-	٣٩,٢١٧	-	(٣٩,٢١٧)	-	-	-	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة
٨,٠٠٠,٢٠٦	١,٦١٧,٩٤٣	٢١٢,٠٥٦	٦٩,٨٢٨	١,٧٩٦,٣٤٢	٣,٣٠٤,٠٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,١٩٩,٤٩٢	(٣٦٧,٨٠٧)	-	(٣٦٧,٦٢٣)	١,٠٨٩,٦٩٠	٨٤٥,٢٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٤,٢٢٤,٣٣٢	٤,٠١٢,٢٧٦	٢١٢,٠٥٦	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٣٦٧,٨٠٧	-	-	-	(٣٦٧,٨٠٧)	-	٢٤ تحويلات الى الاحتياطيات
-	(٤٧٦,٦٦٨)	-	٤٧٦,٦٦٨	-	-	-	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة
٦,٤٢٣,٨٢٤	٣,٥٣٥,٦٠٨	٢١٢,٠٥٦	١٠٩,٠٤٥	١,٠٨٩,٦٩٠	٤٧٧,٤٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من القوائم المالية

البنك المركزي العراقي

قائمة التدفقات النقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤,٠١٢,٢٧٦	١,٥٧٨,٧٢٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات:
١٢,٩٥٨	١٠,٦٧٥	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٤,٩٧٢	١,٤٠١	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٧٦,٦٦٨)	٣٩,٢١٧	احتياطي إعادة تقييم الذهب
(١,٨٩١,٠٩٧)	٥٨٠,٠٣٥	خسارة (ربح) تحويل العملات الأجنبية
٤٢,٣٩٣	١,٠٨٩	مخصص الخسائر الائتمانية
(١١,٣٥٤)	-	الربح من الأرض الممنوحة كمسححة حكومية
٢٠,١٠٤	-	خسائر التدني في قيمة الأراضي
٦,١٠٠	-	مصروفات أخرى
١,٧١٩,٦٨٤	٢,٢١١,١٤٣	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٢,٣٩٣)	-	أرصدة مقيدة لدى بنوك مركزية
(٢,٩٠١,٤٣٦)	(٢,٥٠١,٤٠٥)	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
(٨٢٩,٦٠٢)	(٢٢٢,٥٠٧)	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
٢٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مستحقات من وزارة المالية
٦٢,٩٥٢	(٦٦,٧٦٧)	موجودات أخرى
(٩٩٤,٨٦١)	٢٧,٨٣٠	النقد المصدر للتداول
(١,١٦١,٨٤٤)	٢,٥٢٣,٢٥٢	ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
(٤٣٠)	(٩٥٧)	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٣,١٤١,٣٦٢	١٣,١٩٣,٩٥٣	أرصدة مؤسسات حكومية
٥,٥٤٢	٥٧,٦١٤	مطلوبات أخرى
(٨٠١,٠٢٦)	١٦,٧٢٢,١٥٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٢٨,٢٣٤)	(١٦,٤٧٧,٦٥٦)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٩٥,١٩٣)	شراء الذهب
(٣,٦٤١)	(٨٤,١٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٣٢٧)	(٣,٥٨٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,١٣٥,٢٠٢)	(١٦,٨٦٠,٥٧٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦٨٠,٦٤٥	(٤٨٤,٢٤٠)	سندات الخزينة
٦٨٠,٦٤٥	(٤٨٤,٢٤٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٣,٢٥٥,٥٨٣)	(٦٢٢,٦٥٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٦,٧٦٨	(٣٤,٤٢٨)	اثر تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٢٢,٠٠٠,٠٦٣	١٨,٧٦١,٢٤٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,٧٦١,٢٤٨	١٨,١٠٤,١٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٨

١. الأنشطة

تأسس البنك المركزي العراقي (مؤسسة حكومية) بموجب قانون البنك المركزي رقم (٤٣) لسنة ١٩٤٧ المعدل. ويقوم بأداء أنشطته بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل.

إن الأهداف الأساسية للبنك المركزي العراقي هي تحقيق استقرار الأسعار المحلية والمحافظه على استقرارها، وتطوير نظام مالي سوقي مستقر وتنافسي. وبناء على هذه الأهداف يعمل البنك المركزي لتشجيع التنمية المستدامة واستثمار الموارد والنمو في العراق.

وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي تشتمل الأنشطة الرئيسية للبنك المركزي والتي يمارسها لتحقيق أهدافه على ما يلي:

- أ- وضع وتنفيذ سياسة نقدية، بما في ذلك سياسة سعر الصرف.
- ب- حفظ وإدارة جميع الاحتياطيات الأجنبية والعراقية الرسمية، باستثناء الارصدة التشغيلية الخاصة بالحكومة العراقية.
- ج- حفظ الذهب وإدارة احتياطيات الذهب الخاصة بالحكومة العراقية.
- د- توفير خدمات السيولة للبنوك.
- هـ- إصدار وإدارة العملة العراقية.
- و- إنشاء ومراقبة وتطوير نظم مدفوعات سليمة وفعالة.
- ز- إصدار التراخيص أو التصاريح للبنوك وتنظيم عمل البنوك والإشراف عليها.

يقع المقر الرئيسي للبنك المركزي في بغداد وله أربعة فروع في كل من البصرة والموصل وأربيل والسليمانية.

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل القديم والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذين الفرعين، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لم تتضمن الأرقام الخاصة لفرعي أربيل القديم والسليمانية.

بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي فتح فرعين جديدين في كل من أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. وبتاريخ ١٤ آب ٢٠١٧، وفقاً للأمر الإداري الموقع من قبل المحافظ، أعلن البنك المركزي العراقي فتح فرع للبنك المركزي العراقي في أربيل في حدود الصلاحيات الممنوحة له بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل، ويأشر الفرع الجديد أعماله خلال سنة ٢٠١٨ كفرع تابع للبنك المركزي العراقي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩.

٢. السياسات المحاسبية

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتفق مع قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأراضي والمباني نتيجة لتبني أنموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ لهذه البنود من الموجودات بالإضافة إلى احتياطي الذهب والذي يتم قياسه حسب القيمة العادلة.

يتم عرض القوائم المالية بالدينار العراقي الذي يمثل العملة المستخدمة لتعاملات البنك وإعداد التقارير المالية، يتم تقريب كافة المبالغ في القوائم المالية إلى أقرب مليون دينار عراقي باستثناء ما يشار إليه ضمن القوائم المالية.

٢,٢ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام البنك المركزي العراقي بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الادوات المالية بتاريخ التطبيق الالزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للادوات المالية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية، اختار البنك الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المحتجزة. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الادوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الادوات المالية: الاعتراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال المنشأة لأدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي. قام البنك بتقييم اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (تتمة)

نتج عن تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ انخفاض في حقوق الملكية بمبلغ ٢,٣٤٤ مليون دينار عراقي كما يلي:

أثر تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة	مليون دينار عراقي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٧٠
قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية	٥٣
موجودات أخرى (قروض الموظفين)	(٢٧٩)
المجموع	٢,٣٤٤

إن أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

القيمة الجديدة	إعادة التصنيف	إعادة قياس	القيمة الأصلية	التصنيف الجديد	التصنيف الأصلي	موجودات مالية
الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	إعادة التصنيف والقياس	خسائر الائتمان المتوقعة *	الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	الدولي رقم ٩	٣٩	
٤,٤٣٤,٦٢٧	-	-	٤,٤٣٤,٦٢٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	محتفظ بها	احتياطي الذهب
٧,٦١٨,٥٠٢	-	-	٧,٦١٨,٥٠٢	بالتكلفة المطفأة	قروض ومديون	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٠٤١,٦١٢	-	(٢,٥٧٠)	١٤,٠٤٤,١٨٢	بالتكلفة المطفأة	قروض ومديون	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١,٨٥٣,١١٠	-	-	٣١,٨٥٣,١١٠	بالتكلفة المطفأة	الاستحقاق	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٥٠,٤٢٩	-	(٥٣)	١,٤٥٠,٤٨٢	بالتكلفة المطفأة	قروض ومديون	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٩,٣٣٤,١٠١	-	-	١٩,٣٣٤,١٠١	بالتكلفة المطفأة	الاستحقاق	مستحقات من وزارة المالية
٢,٣١٠,٩٦٥	-	-	٢,٣١٠,٩٦٥	بالتكلفة المطفأة	قروض ومديون	استثمارات العملات الأجنبية
٩٣٩,٦٧١	-	٢٧٩	٩٣٩,٣٩٢	بالتكلفة المطفأة	قروض ومديون	لدى صندوق النقد الدولي
٨١,٩٨٣,٠١٧	-	(٢,٣٤٤)	٨١,٩٨٥,٣٦١			موجودات مالية أخرى
						المجموع

* يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل بند بعد التصنيف في نهاية السنة.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (تتمة)

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما يلي:

البند	مبلغ المخصصات الحالي كما في كانون الأول ٢٠١٧	أثر إعادة القياس	الرصيد وفق معيار التقارير المالية رقم (٩)
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٢,٣٩٣	-	٤٢,٣٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥١٣,٤٥٠	٢,٥٧٠	٥١٦,٠٢٠
قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية	-	٥٣	٥٣
موجودات أخرى (قروض الموظفين)	١,٠٠٠	(٢٧٩)	٧٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ موزعة حسب المراحل كما يلي:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
	فردى	تجميعة	فردى	تجميعة	فردى	تجميعة	
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٠٨	-	-	-	٥١٣,٥١٢	-	٥١٦,٠٢٠
قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية	٥٣	-	-	-	-	-	٥٣
موجودات أخرى (قروض الموظفين)	-	٧٢١	-	-	-	-	٧٢١

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل.

ثم يتم تحديد الاثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الاولي في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ التقديرات المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية للبنك يتطلب من إدارة البنك القيام باحكام وتقديرات تؤثر في تحديد المبالغ المعترف بها في القوائم المالية. فيما يلي أهم الاستخدامات للاحكام والتقديرات:

٢,٤,١ إعادة تقييم العمر الإنتاجي للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

٢,٤,٢ المخصصات القضائية

يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٢,٤,٣ فصل فرعي أربيل القديم والسليمانية

كما هو مبين في الإيضاح (١)، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل القديم والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذين الفرعين، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لم تتضمن الأرقام الخاصة لفرعي أربيل القديم والسليمانية.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,٤ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨)

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

ان سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءا عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis) او على اساس فردي (On an Individual Basis) تتم بناءا على ما يلي:

- أرصدة لدى البنوك المركزية: فرادي على مستوى البنك.
- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: فرادي على مستوى البنك.
- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق: فرادي على مستوى اداة الدين.
- مستحقات من وزارة المالية: فرادي على مستوى اداة الدين.
- قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية: فرادي على مستوى البنك.
- قروض الموظفين: تجميعي على مستوى نوع التسهيل (قروض الاسكان، قروض ذات استحقاق سبع سنوات والقروض لأغراض طبية).

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية بشكل دوري لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءا على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءا على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على الأصل المالي اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,٤ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨) (تتمة)

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن المنهجية الصادرة من البنك فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر، نسبة الخسارة بافتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص الخسائر الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمس أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

■ تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل اللجنة الفنية الخاصة بتطبيق المعيار لدى البنك. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراضين أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر أو من المرجح أن المقترض لن يقوم بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل.

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة المدير العام لدائرة المحاسبة، المدير العام لدائرة الدين العام والمدير العام لدائرة الاستثمارات علاوة على مدير قسم إدارة المخاطر. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,٥ تدني قيمة الموجودات المالية (لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)

يقوم البنك بمراجعة الموجودات المالية عند اصدار القوائم المالية وتقدير الحاجة إلى تسجيل مخصص تدني في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم الموجودات المالية الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بإثبات مخصص عام لانخفاض القيمة للموجودات المالية غير المتعثرة والتي تكون مخاطر تعثرها أكبر مما كانت عليه وقت إنشائها.

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية:

٢,٥,١ تحويل العملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالدينار العراقي الذي يمثل العملة المستخدمة لتعاملات البنك وإعداد التقارير المالية،

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في وقت إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار العراقي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

الجدول التالي يمثل أسعار تحويل العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

العملة	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دولار أمريكي	١١٨٢,٠٠٠	١١٨٤,٠٠٠
يورو	١٣٥٥,٦٣٦	١٤١٢,٩٨٦
جنيه استرليني	١٥٠٧,٨٧٧	١٥٩٠,٥٨٦
دولار استرالي	٨٣٣,١٩٢	٩٢٢,٤٥٤
اليوان الصيني	١٧١,٩١٥	-
وحدة حقوق السحب الخاصة	١٦٤٣,٩١٤	١٦٨٢,١٠٩

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٢ الموجودات والمطلوبات المالية

الأرصدة لدى البنوك المركزية، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض الممنوحة للبنوك التجارية والحكومية، مستحقات من وزارة المالية وقروض الموظفين

يقوم البنك بقياس الأرصدة لدى البنوك المركزية، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض الممنوحة للبنوك التجارية والحكومية، مستحقات من وزارة المالية وقروض الموظفين بالتكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معا:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار .

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٥,٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

احتياطي الذهب

يتم إثبات احتياطي الذهب بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، تم اظهار الذهب على أساس سعر الإغلاق في سوق لندن للذهب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يحتفظ البنك المركزي بالذهب كجزء من إدارة الاحتياطي الأجنبي ولا يوجد نية في الوقت الحالي لاستبعاده. يتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الذهب بسعر السوق بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن احتياطي الربح المتراكم من إعادة التقييم في بند منفصل ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية.

وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم أخذ الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٥,٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

سندات الخزينة المصدرة، ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى، مستحقات حكومات وبنوك أجنبية، أرصدة مؤسسات حكومية وحسابات الموظفين

يقوم البنك بقياس سندات الخزينة المصدرة، ودايع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى، مستحقات حكومات وبنوك أجنبية، أرصدة مؤسسات حكومية والحسابات الجارية للموظفين بالتكلفة المطفأة.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف الاولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواد أو الغاء خط الاعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

يستبعد الالتزام المالي عند تسوية الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق الحاصل بالقيمة الدفترية في الأرباح أو الخسائر.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٣ القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام أساليب التقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

٢,٥,٤ التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للموجودات المالية للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير .

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية المحفوظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٤ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: الموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعلية. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٤ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

إن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي
- مؤشرات أسعار النفط العالمية
- مؤشرات أداء الأسواق العالمية

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٤ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية والضمانات الحكومية وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمانية.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحيانا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٥ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون على الأرجح أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى البنك ومن الممكن قياسها بشكل معقول، فيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

▪ الفوائد الدائنة و المدينة

يتم تسجيل ايراد او مصروف الفائدة لكافة الادوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للادوات المالية أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة أقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية.

▪ الرسوم والعمولات الدائنة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة الكاملة للأصل المالي أو الالتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعلية. تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات ، عمولات التحويل، عمولة تنسيق الفرع حيث يتم الاعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

٢,٥,٦ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه وعلى النحو المشار اليه في كشف التدفقات النقدية على الأوراق النقدية في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية، الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية وأرصدة لدى البنوك سواء تحت الطلب أو التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل البنك لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

٢,٥,٧ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات ما عدا العقارات والمباني وتحسيناتها بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني المتراكمة إن وجدت. يتم إحتساب التغيير في العمر الإنتاجي المتوقع بواسطة فترة الاندثار أو طريقته بالشكل المناسب ويتم التعامل معها كتغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم قياس العقارات والمباني وتحسيناتها على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ويخفض منها أي استهلاك متراكم او تدني دائم منذ تاريخ إعادة التقييم. يتم إعادة التقييم بوتيرة كافية لضمان ان القيمة العادلة للعقارات والمباني وتحسيناتها التي تم إعادة تقييمها من قبل خبراء تخمين من داخل البنك او مستقلين لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

تم تسجيل الربح غير المتحقق من إعادة التقييم ضمن عناصر الدخل الشامل الاخر في بند إعادة تقييم الأراضي والمباني ضمن " احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني " في حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفائض في قائمة الدخل بقيمة لا تزيد عن العجز الذي تم تسجيله عن هذا الأصل في قائمة الدخل في سنوات سابقة. يتم تسجيل العجز عن إعادة التقييم في قائمة الدخل، الا اذا كان يقابل فائض موجود على نفس الأصل، فيتم تسجيله في بند إعادة تقييم العقارات والمباني.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٧ ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع وكما يلي:

المباني	من ١٠ الى ٣٠ سنة
وسائط النقل	٥ سنوات
أثاث ومعدات أخرى	من ٣ إلى ٥ سنوات

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (الذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل)، في حساب إيرادات تشغيلية أخرى أو مصروفات تشغيلية أخرى في قائمة الدخل في نفس السنة التي تم شطب الأصل فيها.

٢,٥,٨ موجودات غير ملموسة

تتألف الموجودات غير المادية من برامج معلوماتية والتي تقاس بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء ضمن بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر. إن العمر المقدر لهذه الموجودات الغير مادية تتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات.

٢,٥,٩ انخفاض قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية إنخفاض قيمة الأصل وفي حالة وجود أي مؤشر، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يقوم البنك بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الأصل حتى تساوي القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تقييم فيما إذا كانت هناك دلائل على أن خسارة انخفاض تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل معين باستثناء (الشهرة) لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط في حالة ما إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ آخر خسارة لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها للزيادة اللاحقة في القيمة التي يمكن استردادها في الفترات المستقبلية. يتم إثبات خسارة الهبوط ضمن قائمة الدخل مالم يكن الأصل مسجلاً بطريقة إعادة التقييم وفقاً لمعيار آخر (على سبيل المثال، وفقاً لأنموذج إعادة التقييم الوارد في معيار المحاسبة الدولي ١٦). يجب معالجة أي خسارة هبوط لأصل معاد تقويمه وفقاً لذلك المعيار.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن أحداث سابقة وأن تسديد هذا الالتزام محتمل ويمكن قياس قيمته بشكل يعتمد عليه.

٢,٥,١١ حسابات مدارة لصالح الغير

و تمثل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة ولا تعتبر ضمن موجودات البنك في الميزانية.

٢,٥,١٢ العملة المصدرة

يلتزم البنك اتجاه العملة الورقية النقدية المصدرة كعملة قانونية في العراق بموجب قانون البنك المركزي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل بالقيمة الاسمية. الأوراق النقدية المصدرة التي يتم إعادتها إلى البنك يتم تخفيضها من رصيد العملة المصدرة. أي عملة ورقية غير مصدرة تم إعادتها ومحتفظ بها في خزائن البنك لا يتم إظهارها في القوائم المالية. تكلفة طباعة العملة الورقية يتم تسجيلها في قائمة الدخل عند حدوثها.

٢,٥,١٣ المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأن البنك سوف يلتزم بالشروط المرتبطة بها وأنه سوف يتم استلام المنح. عندما تتعلق المنح ببند المصروفات، يتم الاعتراف بالمنح الحكومية بصورة منتظمة كإيراد خلال الفترات اللازمة لمقابلتها مع النفقات المتعلقة بها التي يقصد تعويضها، وعندما تتعلق المنح ببند الأصول، يتم الاعتراف بها كإيراد على أساس منتظم على طول العمر المتوقع للأصول ذات الصلة ضمن الإيرادات الأخرى. وعندما تكون المنح الحكومية على شكل تحويل أصل غير مالي مثل الأراضي، فيتم تقييم الأصل غير المالي بالقيمة العادلة ومعالجتها محاسبيا لكل من الأصل والمنحة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالمنح الغير مشروطة وليس لها عمر متوقع مثل الأراضي كإيراد في تاريخ تحققها ضمن "الإيرادات الأخرى".

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. احتياطي الذهب

٢٠١٧	٢٠١٨
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٢١٠,٩١٧	٢٠٨,١٤٩
٤,٢٢٢,٠٨٨	٤,٤٨٠,٨٥٣
١,٦٢٢	١,٦٠١
٤,٤٣٤,٦٢٧	٤,٦٩٠,٦٠٣

احتياطي الذهب في خزانة البنك المركزي العراقي
احتياطي الذهب في الخارج *
مسكوكات ذهبية في خزانة البنك المركزي العراقي

إن الحركة على احتياطي الذهب خلال ٢٠١٨ كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٣,٩٥٧,٩٥٩	٤,٤٣٤,٦٢٧
-	٢٩٥,١٩٣
٤٧٦,٦٦٨	(٣٩,٢١٧)
٤,٤٣٤,٦٢٧	٤,٦٩٠,٦٠٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني
الذهب المشتري خلال السنة *
التغير في القيمة العادلة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* خلال عام ٢٠١٨ قام البنك المركزي العراقي بشراء ٢٠٧,٣٨٩ أونصة بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أميركي (ما يعادل ٢٩٥,١٩٣ مليون دينار عراقي) من بنك فرنسا.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٧٣٥,٥٣٥	٢,٤٥٢,٩٣٢	نقد في الصندوق
٣,٩٨٣,١٠١	٣,٢٤٩,٣٨٨	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١,٢٨٩,٠٠١	١,١٨١,٩٩٦	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
٦٠٥,٣٦٧	٦٥٦,٠٤٨	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
٢,٤٨٤	١,٣٠٨	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١,٢٠٢	١,٢١٦	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
-	٤٠٧	حساب جاري لدى بنك الشعب الصيني
٤٨٧	٣٤٥	حساب جاري لدى بنك هولندا
١٤٥	١٣٠	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
٩٨٥	٨٦	حساب جاري لدى بنك فرنسا
١٩٥	٣٦	حساب جاري لدى بنك انكلترا
٤٢,٣٩٣	٤٠,٦٧٣	حساب محجوز من قبل بنك إيطاليا*
(٤٢,٣٩٣)	(٤٠,٦٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية**
٧,٦١٨,٥٠٢	٧,٥٤٣,٨٩٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٥٤٣,٨٩٢	-	-	٧,٥٤٣,٨٩٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٤٠,٦٧٣	٤٠,٦٧٣	-	-	منخفضة القيمة
٧,٥٨٤,٥٦٥	٤٠,٦٧٣	-	٧,٥٤٣,٨٩٢	
(٤٠,٦٧٣)	(٤٠,٦٧٣)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية**
٧,٥٤٣,٨٩٢	-	-	٧,٥٤٣,٨٩٢	

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

* خلال سنة ٢٠١٤ أصدرت محكمة روما قراراً يلزم البنك المركزي العراقي بدفع مبلغ ٣٠ مليون يورو (ما يعادل ٤٠,٦٧٣ مليون دينار عراقي) إلى شركة نوفابارك هيلث كير انترناشيونال ليميتد، قام بنك ايطاليا بحجز هذا المبلغ من الحساب الجاري للبنك المركزي العراقي بناءً على قرار محكمة روما. قام البنك المركزي العراقي بأخذ مخصص بكامل مبلغ الحساب المحجوز لدى بنك ايطاليا.

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠١٨ كانت كما يلي:

٢٠١٨				
مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٢,٣٩٣	٤٢,٣٩٣	-	-	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار
-	-	-	-	التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٤٢,٣٩٣	٤٢,٣٩٣	-	-	كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
-	-	-	-	المتوقعة
(١,٧٢٠)	(١,٧٢٠)	-	-	فروقات تقييم العملة
٤٠,٦٧٣	٤٠,٦٧٣	-	-	كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠١٧ كانت كما يلي:

٢٠١٧		
مليون دينار عراقي		
-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٢,٣٩٣	٤٢,٣٩٣	الإضافات خلال السنة
٤٢,٣٩٣	٤٢,٣٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٥٧٩	٤٠,٧١٣	حسابات جارية لدى بنوك محلية
٥,٩٤٨	٥,١٤٢	أرصدة لدى بنوك حكومية
١٣,٦٧١	٧٢٦	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
١٤,٠٢٨,٩٣٢	١٥,٩٢١,٦٧٣	ودائع لأجل لدى بنوك اجنبية
٥٠٧,٥٠٢	٤٩٨,٦٣٨	ودائع مجمدة متقدمة لدى بنوك أجنبية *
١٤,٥٥٧,٦٣٢	١٦,٤٦٦,٨٩٢	
(٥١٣,٤٥٠)	(٥٠٧,٥٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية **
١٤,٠٤٤,١٨٢	١٥,٩٥٩,٣٠٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥,٩٦٢,٦١٤	-	-	١٥,٩٦٢,٦١٤	درجة تصنيف عالية
٤٣٦	-	-	٤٣٦	درجة تصنيف عادية
٥٠٣,٨٤٢	٥٠٣,٨٤٢	-	-	منخفضة القيمة
١٦,٤٦٦,٨٩٢	٥٠٣,٨٤٢	-	١٥,٩٦٣,٠٥٠	
(٥٠٧,٥٨٦)	(٥٠٣,٨٤٢)	-	(٣,٧٤٤)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية **
١٥,٩٥٩,٣٠٦	-	-	١٥,٩٥٩,٣٠٦	

* أصدر مجلس الأمن الدولي قراره رقم ١٤٨٣ لسنة ٢٠٠٣ والذي يلزم جميع الدول الأعضاء التي يوجد لديها أموال أو غيرها من الموجودات المالية أو الموارد الاقتصادية الخاصة بالحكومة العراقية السابقة أو الخاصة بهيئاتها أو مؤسساتها أو وكالاتها الحكومية الواقعة خارج العراق كما في ٢٢ أيار ٢٠٠٣ بأن تقوم بتجميد هذه الأموال أو غيرها من الموجودات المالية أو الموارد الاقتصادية وأن تحولها فوراً إلى صندوق التنمية للعراق، ما لم تكن هذه الأرصدة أو غيرها من الموجودات المالية أو الموارد الاقتصادية نفسها موضوعاً لرهن أو حكم قضائي أو إداري أو تحكيمي.

تتضمن الحسابات التي تم إثبات مخصصات لها وتلك التي تم شطبها أرصدة بقيمة ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي) والتي سبق وأن حولت من بنوك اجنبية معينة إلى حساب صندوق تنمية العراق حسبما اقتضى قرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. لم تقم وزارة المالية بإعادة هذه المبالغ إلى البنك المركزي العراقي بالرغم من صدور قرار من مجلس الوزراء بهذا الخصوص ولذلك تم إعادة مراسلة مجلس الوزراء خلال عام ٢٠١٢ ومراسلة وزارة المالية خلال عام ٢٠١٣. بالنظر لعدم استجابة وزارة المالية لإعادة هذه المبالغ، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٤ بالتوقف عن مطالبة وزارة المالية لهذه المبالغ واعتبار الموضوع منتهياً. إن بعض البنوك لم تحول الارصدة الى حساب صندوق تنمية العراق، والارصدة في البنوك الاميركية

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

حولت الى الخزنة الاميركية والمراسلات مستمرة مع هذه البنوك لغرض اجراء التسوية لهذه الارصدة في السجلات، نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يقم البنك المركزي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الأرصدة المجمدة والمتقدمة لدى البنوك الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث تم تسجيل مخصص بكامل مبالغ هذه الأرصدة.

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠١٨ كانت كما يلي:

٢٠١٨			
مليون دينار عراقي			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥١٣,٤٥٠	٥١٣,٤٥٠	-	-
٢,٥٧٠	٦٢	-	٢,٥٠٨
٥١٦,٠٢٠	٥١٣,٥١٢	-	٢,٥٠٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٣٦	-	-	١,٢٣٦
(٩,٦٧٠)	(٩,٦٧٠)	-	-
٥٠٧,٥٨٦	٥٠٣,٨٤٢	-	٣,٧٤٤

كما في ١ كانون الثاني
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
المتوقعة
فروقات تقييم العملة
كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠١٧ كانت كما يلي:

٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	
٤٨٦,٢٤٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٧,٢٠٧	التعديلات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية
٥١٣,٤٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٦. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢١,٤١٣,٣٦٣	٣٧,٨٠٦,٦٢٢	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك - سندات واذونات خزينة (بالصافي)
٤,١٣٢,٥٣٣	٣,٨٨٧,٨٩٦	بنك فرنسا - سندات (بالصافي)
١,٧٧٦,٠٠٠	٢,٣٦٤,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية - صكوك إسلامية (بالصافي)
٢,١٩٩,٤٢٩	٢,٠٧٧,٥٣٧	بنك هولندا - سندات (بالصافي)
١٧٦,٨٢٥	٧٤٨,٦٥٦	بنك الاستثمار الأوروبي - سندات (بالصافي)
٢,١٥٤,٩٦٠	٦٣٩,٣١٥	بنك انكلترا - سندات (بالصافي)
-	٣٩٨,٢١٤	بنك الشعب الصيني - سندات (بالصافي)
٣١,٨٥٣,١١٠	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	

٢٠١٨

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	-	-	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	-	-	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	-	-	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	

٧. قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٤١٧,٤٩٩	١,٦١٧,٢٧٨	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية *
٣٢,٩٨٣	٥٥,٧١١	قروض ممنوحة للبنوك التجارية **
-	(٨١)	مخصص الخسائر الائتمانية ***
١,٤٥٠,٤٨٢	١,٦٧٢,٩٠٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١,٦١٧,٢٧٨	-	-	١,٦١٧,٢٧٨	درجة تصنيف عالية
٥٥,٧١١	-	-	٥٥,٧١١	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
١,٦٧٢,٩٨٩	-	-	١,٦٧٢,٩٨٩	
(٨١)	-	-	(٨١)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية ***
١,٦٧٢,٩٠٨	-	-	١,٦٧٢,٩٠٨	

* تم منح البنوك الحكومية المتخصصة قروضاً بمبلغ ١,٦١٧,٢٧٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ١,٤١٧,٤٩٩ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك الحكومية المتخصصة ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الكبيرة وبفائدة ٢٪ وبفترة استحقاق من ٥ إلى ١٠ سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

** تم منح البنوك التجارية قروضاً بمبلغ ٥٥,٧١١ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ٣٢,٩٨٣ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥,٥٪ وبفترة استحقاق ثلاثة سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

٧. قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية (تتمة)

*** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠١٨ كانت كما يلي:

٢٠١٨			
مليون دينار عراقي			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-
٥٣	-	-	٥٣
٥٣	-	-	٥٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨	-	-	٢٨
-	-	-	-
٨١	-	-	٨١

كما في ١ كانون الثاني
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
المتوقعة
فروقات تقييم العملة
كما في نهاية السنة

٨. مستحقات من وزارة المالية

٢٠١٧	٢٠١٨
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٢,١٥٥,٥١٩	١,٩٥٥,٥١٩
١٥,٢٢٥,٣٩٣	١٣,٩٢٥,٣٩٣
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٩٥٣,١٨٩	٩٥٣,١٨٩
١٩,٣٣٤,١٠١	١٧,٨٣٤,١٠١

أرصدة لدى وزارة المالية*
حوالات خزينة حكومة العراق**
حوالات خزينة وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين***
سندات وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين****

٨. مستحقات من وزارة المالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مستحقات من وزارة المالية
١٧,٨٣٤,١٠١	-	-	١٧,٨٣٤,١٠١	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
١٧,٨٣٤,١٠١	-	-	١٧,٨٣٤,١٠١	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر
-	-	-	-	الائتمانية
١٧,٨٣٤,١٠١	-	-	١٧,٨٣٤,١٠١	

* تم توقيع اتفاقية إعادة جدولة بين البنك المركزي ووزارة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ لسداد رصيد مستحق بمبلغ ٥,٣٩٣,٨٩٠ مليون دينار عراقي للبنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. يتم سداد المبلغ على ٣٠ قسط ربع سنوي متساوي بقيمة ١٧٩,٧٩٦ مليون دينار عراقي لكل قسط وبفائدة سنوية مقدارها ٥٪ على الرصيد القائم، استحق القسط الأول بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٦. يتم تمويل الأقساط من قبل وزارة المالية من خلال إصدار سندات خزينة مدتها سنة كل ثلاثة أشهر وتحمل فائدة سنوية بنسبة ٥٪ والتي يمكن للبنك المركزي بيعها للبنوك المحلية من خلال المزادات.

لم تسدد وزارة المالية قيمة الأقساط البالغة ٧١٩,١٨٥ مليون دينار عراقي إلى البنك المركزي العراقي التي تخص سنة ٢٠٠٨ والتي يجب دفعها خلال عام ٢٠٠٩. اتفق البنك المركزي العراقي ووزارة المالية بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٩ على إعادة جدولة الرصيد المتبقي البالغ ٣,٩٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي. يتم سداد المبلغ على شكل أقساط ربع سنوية متساوية بقيمة ١٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي استحق القسط الأول في آذار ٢٠١١. خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم دفع ١٥ قسط مجموعته ١,٥٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي. خلال سنة ٢٠١٥ تم تسديد قسط واحد من قبل وزارة المالية إلى البنك المركزي العراقي بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي يخص القسط الأخير لسنة ٢٠١٤.

في ١٨ تموز ٢٠١٦ تم توقيع اتفاقية إعادة الجدولة بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية للرصيد المتبقي بمبلغ ٢,٣٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي. على أن يتم سداد المبلغ على ١٢ قسط سنوي متساوي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي عدا القسط الأخير بقيمة ١٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي ابتداءً من ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وبفائدة سنوية مقدارها ٥,٥٪ على الرصيد القائم.

قامت وزارة المالية بتسديد القسط البالغ ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي مع الفائدة خلال سنة ٢٠١٧ والقسط البالغ ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي مع الفائدة خلال سنة ٢٠١٨ وذلك حسب اتفاقية الجدولة الموقعة بين الطرفين.

- ** خلال سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بشراء حوالات خزينة حكومة العراق من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفوائد تتراوح بين ١,٩٩٪ و ٧,٤٨٪.
- خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات خزينة حكومة العراق وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة. وأيضاً قام البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٦ بشراء حوالات خزينة حكومة العراق جديدة بقيمة ٩,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفائدة ٧,٤٨٪.
- خلال سنة ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات خزينة حكومة العراق وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.
- خلال سنة ٢٠١٨ قامت وزارة المالية بتسديد مبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من حوالات خزينة حكومة العراق الى البنك المركزي العراقي من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين). أما حوالات خزينة حكومة العراق المتبقية فتم تجديدها وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.
- *** خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بشراء حوالات خزينة من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفائدة ٧,٤٨٪.
- خلال سنة ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات الخزينة من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.
- خلال سنة ٢٠١٨ قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات الخزينة من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.
- **** خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بشراء سندات من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣ سنوات وبفائدة ٥٪ سنوياً.

٩. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠١٧		٢٠١٨		حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٣١٠,٩٦٥	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٨,٤٩١	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	
٢,٣١٠,٩٦٥	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٨,٤٩١	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	

بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي استبعاد كافة أرصدة صندوق النقد الدولي (موجودات ومطلوبات) من سجلاته وعلى أن تدار هذه الحسابات خارج الميزانية على أساس أن هذه الحسابات تابعة لوزارة المالية.

بناءً على موافقة محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، قام البنك المركزي بأرجاع بعض حسابات صندوق النقد الدولي الى السجلات المحاسبية للبنك المركزي. تتألف هذه الحسابات من موجودات متمثلة بحصة الإشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢).

إن عملية استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك ونقلها إلى سجلات وزارة المالية تم تأييدها باتفاق موقع بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة حاسوب واثاث	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي
دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)
٤١٨,٧٣٠	٥,١٤٨	٤٣,٢٥٦	٤٢,١٧٧	٩٣,١٥٣	٢٣٤,٩٩٦
٨٤,١٤٢	٦	٥,٠٨٧	٧٧,٩٠٨	٣٣٨	٨٠٣
٥٠٢,٨٧٢	٥,١٥٤	٤٨,٣٤٣	١٢٠,٠٨٥	٩٣,٤٩١	٢٣٥,٧٩٩
٣٦,٧٣٢	٣,٦٠٣	٣٣,١٢٩	-	-	-
١٠,٦٧٥	٧٧	٦,٠١٨	-	٤,٥٨٠	-
٤٧,٤٠٧	٣,٦٨٠	٣٩,١٤٧	-	٤,٥٨٠	-
٤٥٥,٤٦٥	١,٤٧٤	٩,١٩٦	١٢٠,٠٨٥	٨٨,٩١١	٢٣٥,٧٩٩

الكلفة أو إعادة التقييم:

كما في أول كانون الثاني

إضافات

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

المحمل لسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة حاسوب واثاث	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي
دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)
٢٢٥,٤٣٠	٥,٤٧٣	٤١,٢٩٢	٨١,٧٧٩	٢٠,٨٩٣	٧٥,٩٩٣
١٤,٩٩٥	١٤	٢,١٦٢	١,٤٤٤	-	١١,٣٧٥
(٦,٦٣٧)	(٣٣٩)	(١٩٨)	(٦,١٠٠)	-	-
-	-	-	(٣٤,٩٤٦)	٣٤,٩٤٦	-
٢١٢,٠٥٦	-	-	-	٤٤,٣٢٤	١٦٧,٧٣٢
(٧,٠١٠)	-	-	-	(٧,٠١٠)	-
(٢٠,١٠٤)	-	-	-	-	(٢٠,١٠٤)
٤١٨,٧٣٠	٥,١٤٨	٤٣,٢٥٦	٤٢,١٧٧	٩٣,١٥٣	٢٣٤,٩٩٦
٣١,٣٢١	٣,٨٤٠	٢٣,٥٣٥	-	٣,٩٤٦	-
١٢,٩٥٨	١٠٢	٩,٧٩٢	-	٣,٠٦٤	-
(٥٣٧)	(٣٣٩)	(١٩٨)	-	-	-
(٧,٠١٠)	-	-	-	(٧,٠١٠)	-
٣٦,٧٣٢	٣,٦٠٣	٣٣,١٢٩	-	-	-
٣٨١,٩٩٨	١,٥٤٥	١٠,١٢٧	٤٢,١٧٧	٩٣,١٥٣	٢٣٤,٩٩٦

الكلفة أو إعادة التقييم:

كما في أول كانون الثاني

إضافات*

استبعادات

تحويلات من مشاريع قيد الإنشاء

إعادة تقييم**

تحويلات**

مخصص تدني القيمة***

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل للسنة

استبعادات

تحويلات

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

١٠. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

- * تتضمن الإضافات قطعة أرض قدمت كمنحة غير مشروطة من حكومة إقليم كردستان في أربيل لغرض إقامة فرع للبنك المركزي العراقي عليها تم تقييمها بالقيمة العادلة بمبلغ ١١,٣٧٥ مليون دينار عراقي.
- ** بتاريخ ٢٥ كانون الأول ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي تغيير قياس الأراضي والمباني باستخدام نموذج إعادة التقييم بدلاً من نموذج الكلفة حيث تم إضافة مبلغ ٢١٢,٠٥٦ مليون دينار عراقي نتيجة إعادة التقييم وتسجيله كأحتياطي في حقوق الملكية.
- *** يمتلك البنك المركزي العراقي أراضي مسجلة باسمه غير مسطر عليها في محافظتي بغداد والبصرة بلغت كلفة هذه الأراضي ٢٠,١٠٤ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تم احتساب مخصص تدني للقيمة نتيجة عدم سيطرة البنك المركزي العراقي على هذه الأراضي عبر تسجيل مبلغ ٢٠,١٠٤ مليون دينار عراقي في قائمة الدخل كمصروف تدني.

فيما لو تم قياس الأراضي والمباني باستخدام نموذج الكلفة فإن القيمة الدفترية للأراضي والمباني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ستكون كما يلي:

المباني	الأراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٦,١٧٧	٨٨,١٧١	الكلفة
(١٠,٠٥٢)	-	الاندثار المتراكم
٤٦,١٢٥	٨٨,١٧١	صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات غير الملموسة، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,٦٠٦	٦,٩٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٣٢٧	٣,٥٨٢	الإضافات
(٤,٩٧٢)	(١,٤٠١)	الإطفاء للسنة
٦,٩٦١	٩,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٢. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨٤٥,٨٩٩	٧٨٨,٠٧٢	فوائد مستحقة
٩٣,٤٩٣	٨٢,٩٣٢	قروض الموظفين
(١,٠٠٠)	(٥٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية *
-	٨٤,٣٨٤	دفعات مقدمة لشراء الممتلكات والمعدات
-	٥٠,٠٠٠	دفعات مقدمة لأغراض الاستثمار
٤,٧١٧	٤,٧٠٨	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
٢,٩٦٢	-	حسابات موقوفة مع فرعي البصرة والموصل
٢٠٠	٥٨٨	أخرى
٩٤٦,٢٧١	١,٠١٠,١٣٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مالية أخرى
٧٨٨,٠٧٢	-	-	٧٨٨,٠٧٢	درجة تصنيف عالية
٨٢,٩٣٢	-	-	٨٢,٩٣٢	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٨٧١,٠٠٤	-	-	٨٧١,٠٠٤	
(٥٤٦)	-	-	(٥٤٦)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية *
٨٧٠,٤٥٨	-	-	٨٧٠,٤٥٨	

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٢. موجودات أخرى (تتمة)

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠١٨ كانت كما يلي:

٢٠١٨			
مليون دينار عراقي			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠
(٢٧٩)	-	-	(٢٧٩)
٧٢١	-	-	٧٢١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٧٥)	-	-	(١٧٥)
-	-	-	-
٥٤٦	-	-	٥٤٦

كما في ١ كانون الثاني
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
المتوقعة
فروقات تقييم العملة
كما في نهاية السنة

١٣. النقد المصدر للتداول

٢٠١٧	٢٠١٨
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٤٤,٢٣٦,٦٥٤	٤٤,٢٦٤,٤٨٤
٤٤,٢٣٦,٦٥٤	٤٤,٢٦٤,٤٨٤

العملة الورقية

١٤. سندات الخزينة المصدرة

٢٠١٧	٢٠١٨
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٧٥٠,٠٢٠	٢٦٥,٠٠٠
(٤,٦٩٨)	(٣,٩١٨)
٧٤٥,٣٢٢	٢٦١,٠٨٢

القيمة الاسمية
خصم غير مطفاً

يتم بيع سندات الخزينة للبنوك المحلية من خلال المزاد بسعر فائدة يتراوح ما بين ١,٤٪ الى ٢,٩٪ (٢٠١٧): سعر الفائدة ١,٥٪ الى ٢,٥٪) وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي.

يتم إصدار سندات الخزينة بفترات استحقاق أصلية تتراوح ما بين ثلاثة اشهر الى ٣٦٤ يوماً. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٨ بأصدار سندات خزينة بمبلغ ٢٦٥,٠٠٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ٨٣٨,١٥٠ مليون دينار عراقي). إن الغرض من إصدار سندات الخزينة هو التحكم بالسيولة في السوق.

١٥. ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٠,٠٧٤,٧٩٨	٢٢,٤٠٨,٠٦٩	حسابات جارية*
١,٠٥٧,٦٥٠	١,١٣٧,٥٠٠	ودائع لأجل
٥,٥١٧	٥,٩٦٧	أرصدة فرعي السليمانية وأربيل**
٣٦٣,٨٠٩	٤٦٧,٥٧٣	أخرى
٢١,٥٠١,٧٧٤	٢٤,٠١٩,١٠٩	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع البنوك العاملة في العراق ايداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودايع العملاء الجارية لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠١٧: ما نسبته ١٠٪) و نسبة ١٠٪ من مجموع ودايع التوفير والثابتة لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠١٧: ما نسبته ١٠٪) لدى البنك المركزي. تتضمن ودايع البنوك المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ رصيذا للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٤,١٠٨,٦١١ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ١,٧٨٩,٧٨٩ مليون دينار عراقي)، تتضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ١,٠٢٠,١٥٤,٠٧٥ دولار أميركي ما يعادل ١,٢٠٥,٨٢٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ٤٥٠,٩١٧,٢٣٠ دولار أميركي ما يعادل ٥٣٣,٨٨٦ مليون دينار عراقي). يمثل الاحتياطي القانوني مطلوبات لا تخضع للفائدة.

** إن فرعي أربيل القديم والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له كما هو موضح في الايضاح رقم (١).

١٦. مستحقات حكومات وبنوك أجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٥,٣٦٧	٣١,٨٩٨	حسابات جارية مدينة
٩	٩	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٣,٨٢٠	٦,٣٠٠	أخرى
٣٩,١٩٦	٣٨,٢٠٧	

١٧. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠١٧		٢٠١٨		
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٢٢١,٥٢٩	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	٢,٣٣٠,١٥٥	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	ضمانات صندوق النقد الدولي
				حساب صندوق النقد الدولي رقم (١)
٦,٧٤٦	٤,١٥٩,٥٠٠	٧,٠٧٦	٤,١٥٩,٥٠٠	ويشمل تعديلات تقييم العملة
				حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢)
٢١	١٢,٥٨٠	٢١	١٢,٥٨٠	ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢,٢٢٨,٢٩٦	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	٢,٣٣٧,٢٥٢	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	

كما هو موضح في الايضاح رقم ٩، تتألف حسابات صندوق النقد الدولي من موجودات متمثلة بحصة الاشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢).

خلال عام ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بتحويل مبلغ ١,١٨٨,٥٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة من حساب ضمانات صندوق النقد الدولي الى حساب صندوق النقد الدولي رقم (١) وذلك لمقابلة الحد الأدنى المسموح به لدى صندوق النقد الدولي وحسب طلبه.

١٨. أرصدة مؤسسات حكومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦,٢٢٣,١٥٦	٢٠,١٩٨,٤٢٨	مستحقات الى وزارة المالية
٨٧٧,٧٨٠	٧٤,٧١٠	أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٧,١٠٠,٩٣٦	٢٠,٢٧٣,١٣٨	

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠,٢٠٦	٢٦,٠٣٢	ذمم دائنة
١٦,٣٥٩	١٦,٤٥٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	١٨٥	حسابات متبادلة مع الموصل والبصرة
٧٨,٦٣٢	١٢٠,١٣٧	أخرى
١٠٥,١٩٧	١٦٢,٨٠٨	

٢٠. رأس المال

وفقاً للمادة ٥ من قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤ وتعديله الصادر في ٢ كانون الثاني ٢٠١٨، يتكون رأس مال البنك المركزي العراقي المصرح به ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي تملكه الدولة بالكامل مقابل ١٠٠٪ من أسهم البنك المركزي. تملك جمهورية العراق حصرياً أسهم البنك المركزي ولا يمكن تحويل ملكيتها أو رهنها ولا يتم توزيع أية أرباح مقابل هذه الأسهم.

٢١. الاحتياطيات

وفقاً للمادة ٥ البند ٤ من قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤ يجب على البنك المركزي الاحتفاظ بحساب للاحتياطي العام وكذلك بحساب للاحتياطي الأرباح غير المتحققة وأية حسابات أخرى للاحتياطي تكون مناسبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية المعمول بها.

٢٢. احتياطي إعادة تقييم الذهب

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
(٣٦٧,٦٢٣)	١٠٩,٠٤٥	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
٤٧٦,٦٦٨	(٣٩,٢١٧)	الارباح الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
١٠٩,٠٤٥	٦٩,٨٢٨	احتياطي إعادة تقييم الذهب في نهاية السنة

٢٣. احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني

ابتداءً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بتغيير السياسة المحاسبية الخاصة بالقياس اللاحق بشكل تطوعي لبندي الأراضي والمباني ضمن الممتلكات والمعدات من أنموذج الكلفة إلى أنموذج إعادة التقييم. بلغ الربح غير المتحقق من إعادة التقييم مبلغ ٢١٢,٠٥٦ مليون دينار عراقي تم تسجيله ضمن احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني ضمن حقوق الملكية.

٢٤. الأرباح المحتجزة

وفقاً للمادة ٦ من قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤ يجب أن يحدد البنك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء كل سنة مالية صافي أرباحه المتاحة للتوزيع أو صافي خسائره. في حال تحمّل البنك صافي خسائر التشغيل عن أية سنة مالية، تُحمل الخسارة أولاً على الاحتياطي العام وبالتالي على رأس المال. خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنتهاء أية سنة مالية، يقوم مجلس إدارة البنك بتوزيع صافي الأرباح على الشكل التالي:

- ٨٠٪ من صافي الأرباح المتاحة للتوزيع الى حساب الاحتياطي العام للبنك المركزي العراقي حتى تصل قيمة المبلغ في هذا الحساب ما يساوي ١٠٪ من إجمالي أصول البنك المركزي العراقي.
- يُحول ما تبقى من صافي الأرباح المتاحة للتوزيع الى حساب احتياطي طوارئ.

في ٢٩ آذار ٢٠١٨ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠١٧ والتي تبلغ قيمتها ٣,٥٣٣,٢٦٤ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ مع الأخذ بالاعتبار تأثير تطبيق معيار التقارير المالي رقم ٩ على الأرصدة الأفتتاحية للأرباح المحتجزة لسنة ٢٠١٨ والبالغة ٢,٣٤٤ مليون دينار عراقي.

في ١٦ آب ٢٠١٧ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي إطفاء صافي الخسارة التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والتي بلغت ٣٦٧,٨٠٧ مليون دينار عراقي من الاحتياطي العام.

٢٥. إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٠٢٩,٧٧٤	٩٨٢,١٥٠	أرصدة لدى وزارة المالية
٢٤١,٢١١	٦٢٣,٢٣٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٦,٧٥٧	٣٣٣,٨٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣٥,١٢١	٧٤,٢٦٢	الودائع لليلة واحدة
٦,٣٠٨	٣٣,٢٣٨	أخرى
١,٤٧٩,١٧١	٢,٠٤٦,٧٤٠	

٢٦. مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٢,١٦٣	١٣,٨٨٤	ودائع لأجل للبنوك المحلية
٥,٢١٧	٥,٧٨٨	سندات الخزينة المصدرة
٢٠,٧٧٣	١٢٤,٥٧٧	الاستثمار الليلي لوزارة المالية
٣,١٣٢	٢	أخرى
٥١,٢٨٥	١٤٤,٢٥١	

٢٧. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٦٥,٤٦١	٤٢٨,٧٨٩	إيرادات عمولات ورسوم
(١,٠٤٣)	(٩٤٠)	مصروفات عمولات ورسوم
٣٦٤,٤١٨	٤٢٧,٨٤٩	

٢٨. النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧,٦١٨,٥٠٢	٧,٥٤٣,٨٩٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣,٦٧١	٧٢٦	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
١,٥٧٩	٤٠,٧١٣	أرصدة لدى بنوك محلية
١٤,٠٢٨,٩٣٢	١٥,٩٢١,٦٧٣	ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية
(٢,٩٠١,٤٣٦)	(٥,٤٠٢,٨٤١)	يطرح: ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
١٨,٧٦١,٢٤٨	١٨,١٠٤,١٦٣	

٢٩. الضرائب

وفقاً للمادة ٤٤ من قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤ فإن البنك المركزي معفى من الضريبة على الدخل أو الأرباح وبعض الضرائب والرسوم الجمركية الأخرى.

٣٠. إدارة المخاطر

٣٠.١ مقدمة

لدى البنك المركزي العراقي قسم لإدارة المخاطر الذي يقوم بإدارة المخاطر التشغيلية والمالية في دائرة الاستثمارات التي من المحتمل ان تتعرض لها دائرة الاستثمارات. وتم استحداث برنامج مفصل لإدارة المخاطر. ويشمل هذا البرنامج اطارا عاما لإدارة المخاطر يتضمن تحديد وتحليل وقياس وتقييم ومراقبة المخاطر وتقييم الاداء ومراقبة الالتزام بالحدود والمعايير المحددة للمخاطر. كذلك يمتلك البنك اجراءات للتعامل مع المخاطر المالية متمثلة بالمبادئ التوجيهية للاستثمار الصادرة من قبل مجلس إدارة البنك والتي تحدد حدود ومعايير التعامل مع هذه المخاطر وبما يسمح بإدارة هذه المخاطر ضمن الحدود والمستويات التي تنص عليها هذه المبادئ وكذلك مراقبة حالات الانكشاف للمخاطر لتحديد فيما اذا كان ذلك الانكشاف يمتد الى ابعد من الحدود المقبولة. ولغرض تقييم مواطن القوة والضعف في الاداء، تتم مراجعة هذه والمعايير التي وضعتها قسم إدارة المخاطر للتعامل مع المخاطر التشغيلية والمالية التي تواجهها دائرة الاستثمارات بصورة منتظمة وذلك بحسب الظروف الاقتصادية الكلية السائدة والآثار المحتملة للصدمات الاقتصادية الكلية والمالية واتخاذ الاجراءات التصحيحية للتخفيف من هذه الآثار.

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية .

إن التعرضات الائتمانية القصوى هي وفق الجدول التالي دون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,٨٨٢,٩٦٧	٥,١٣١,٦٣٣	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٠٤٤,١٨٢	١٦,٤٦٦,٨٩٢	أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٥٣,١١٠	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٥٠,٤٨٢	١,٦٧٢,٩٠٨	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٩,٣٣٤,١٠١	١٧,٨٣٤,١٠١	مستحقات من وزارة المالية
٢,٣١٠,٩٦٥	٢,٢٥٨,٤٩١	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٩٤٦,٢٧١	٨٧١,٠٠٤	موجودات أخرى
٧٥,٨٢٢,٠٧٨	٩٢,١٥٧,٢٦٩	المجموع
٧٥,٨٢٢,٠٧٨	٩٢,١٥٧,٢٦٩	إجمالي المخاطر الائتمانية

أرصدة لدى البنوك الأجنبية: يتعرض البنك المركزي العراقي لمخاطر الائتمان المتعلقة بالايدياع لدى البنوك الدولية وبما في ذلك البنوك المراسلة ويتم اختيار هذه البنوك بناء على التصنيفات الائتمانية التي يتم الحصول عليها من تصنيفات وكالة ستاندرد اند بورز او وموديز او فييتش لخدمات المستثمرين، يضع مجلس الادارة حدودا للتصنيف الائتماني للبنوك التي يتم الانكشاف عليها اذ لا يتم الايداع في بنوك يقل تصنيفها الائتماني عن AA- وتتم مراقبة هذه التصنيفات ورفع التقارير الى لجنة الاستثمار في حال الانحراف عن هذه الحدود لاتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة.

الجدول التالي يوضح التصنيف الائتماني للبنوك التي يتم التعرض لها بحسب وكالة موديز وستاندرد اند بورز وفيتش:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيتش	ستاندرد اند بورز	موديز	البنك
AAA	AA+	Aaa	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
AA	AA	AA2	بنك فرنسا
AAA	AAA	Aaa	بنك هولندا
AA	AA	Aa2	بنك انكلترا
AAA	AAA	Aaa	بنك الأحتياطي الأسترالي
AAA	AAA	Aaa	البنك الإسلامي للتنمية
A+	A+	A1	بنك الشعب الصيني
AAA	AAA	Aaa	بنك الاستثمار الأوربي
AA	AA	AA2	بنك الامارات العربية المتحدة المركزي

الاستثمار في السندات: يعتمد البنك المركزي العراقي على التصنيفات الائتمانية طويلة الامد من مؤسستي ستاندرد اند بورز وموديز وفيتش. وفقا لسياسة إدارة المخاطر، ان التصنيف الائتماني للطرف المؤهل لإصدار الأوراق المالية إلى البنك المركزي العراقي يجب ان لا يقل عن AA- وفقا لهاتين المؤسستين. وتتم متابعة هذه التصنيفات من قبل ادارة المخاطر بشكل يومي للتأكد من ان الاستثمار في السندات يتم ضمن هذه المعايير.

إن التصنيف الائتماني للسندات الحكومية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠١٨ هي كالتالي بحسب وكالة موديز وستاندرد اند بورز وفيتش:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيتش	ستاندرد اند بورز	موديز	البنك
AAA	AAA	Aaa	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
AA	AA	AA2	بنك فرنسا
AAA	AAA	Aaa	بنك هولندا
AA	AA	Aa2	بنك انكلترا
AAA	AAA	Aaa	البنك الإسلامي للتنمية
A+	A+	A1	بنك الشعب الصيني
AAA	AAA	Aaa	بنك الاستثمار الأوربي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

البنوك المحلية: لدى البنك المركزي العراقي ثلاثة انواع من التسهيلات المصرفية للبنوك التي تعاني من نقص في السيولة وهي:

- تسهيلات الائتمان الاولي
- تسهيلات الائتمان الثانوي
- الملجأ الاخير للأقراض

وللتحوط من مخاطر التعثر عن السداد يفرض البنك شروطاً تخفف من احتمال التعرض لهذا النوع من المخاطر تتمثل بالاتي:

- تقديم ضمانات عقارية او اوراق مالية مقبولة.
- اقصى فترة للائتمان المقدم الى المصرف هي ٩٠ يوماً.
- يشترط ان تقوم وزارة المالية بتقديم تعهد بالسداد في حال طلب المصرف قرض الملجأ الاخير.

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يعطى التركيز مؤشراً للتأثر النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. ولتجنب مخاطر التركيز يقوم البنك المركزي العراقي بتنوع حجم التعامل مع البنوك الدولية من خلال الابداع والاستثمار مع مجموعة من البنوك الدولية كالاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مليون دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مليون دينار عراقي	البنك
٢٥,٣٩٨,٩٤٨	٤١,٠٥٧,٣١٨	بنك الاحتياطي الفيدرالي نيويورك
٧,٣٨٢,٥٣٣	٨,٤٠٦,٢٦٦	صندوق النقد العربي
٦,٦٥٩,٥٠٧	٧,٥١٥,٦٣٨	بنك التسويات الدولي
٤,٧٣٨,٨٨٥	٤,٥٤٤,٠٣٠	بنك فرنسا
١,٧٧٦,٠٠٠	٢,٣٦٤,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية
٢,١٩٩,٩١٦	٢,٠٧٧,٨٨٢	بنك هولندا
١,٢٨٩,١٤٦	١,١٨٢,١٢٦	بنك الاحتياطي الاسترالي
١٧٦,٨٢٥	٧٤٨,٦٥٦	بنك الاستثمار الاوروبي
٢,١٥٥,١٥٥	٦٣٩,٣٥١	بنك إنكلترا
-	٣٩٨,٦٢١	بنك الشعب الصيني
١,٧٦٥	١,٦٤٩	بنوك أخرى
٥١,٧٧٨,٦٨٠	٦٨,٩٣٥,٥٣٧	

٣٠.٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك المركزي على الوفاء بالتزاماته عندما يحين موعد استحقاقها. وتتسبب هذه المخاطر من الصعوبات التي تظهر عند بيع أو تسهيل قدر كبير من الموجودات بسرعة وربما في ظل اوضاع السوق غير المواتية مما قد يؤدي الى خسائر وتحركات سلبية في اسعار هذه الموجودات، وبذلك فإن البنك المركزي العراقي يأخذ بعين الاعتبار المعايير التالية لتجنب هذه المخاطر:

- ان تكون جهة اصدار الاوراق المالية ذات تصنيف AA- أو اعلى.
- مدى قابلية الاداة المالية للتسييل بسرعة وبدون خسارة عند الاستثمار بها.
- استحقاق الودائع لا يتجاوز ستة اشهر.
- حجم الاحتياطي المستثمر في الودائع لأجل لكل بنك يجب ان لا يتجاوز ١٠ مليار دولار.

هنالك ترتيبات ما بين البنك المركزي ووزارة المالية لتحسين وضع السيولة بالعملات الأجنبية وذلك من خلال تمويل حاجات وزارة المالية من العملة المحلية مقابل تحويلات وزارة المالية إلى البنك المركزي بالدولار الأمريكي.

٣٠.٤ مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسبب مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأتى بالتغيرات في السعر.

٣٠.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٨ بأبقاء نفس سعر فائدة الودائع لأجل، حيث تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لأجل من ٠,٥٪ إلى ١٪ (٢٠١٧: كان معدل الفائدة ٠,٥٪ إلى ١٪).

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

المجموع	بنود بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
							الموجودات
٤,٦٩٠,٦٠٣	٤,٦٩٠,٦٠٣	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٧,٥٤٣,٨٩٢	٢,٤٥٦,٤٦١	-	-	٦١٢,٣٢٦	٤٣,٧٢٢	٤,٤٣١,٣٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
١٥,٩٥٩,٣٠٦	٣٧,٦٣٣	-	-	٤,٧٩٠,٥١٥	١١,١٣١,١٥٨	-	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	-	٢٧,٧٤٨,٠٢٥	-	٢٠,١٧٤,٢١٥	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٧٢,٩٠٨	-	١,٦٧٢,٩٠٨	-	-	-	-	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٧,٨٣٤,١٠١	-	٢,٩٠٨,٧٠٨	١٤,٩٢٥,٣٩٣	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٢,٢٥٨,٤٩١	٢,٢٥٨,٤٩١	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٥٥,٤٦٥	٤٥٥,٤٦٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,١٤٢	٩,١٤٢	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٠١٠,١٣٨	٩٢٧,٧٥١	٨٢,٣٨٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	١٠,٨٣٥,٥٤٦	٣٢,٤١٢,٠٢٨	١٤,٩٢٥,٣٩٣	٢٥,٥٧٧,٠٥٦	١١,١٧٤,٨٨٠	٤,٤٣١,٣٨٣	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٤٤,٢٦٤,٤٨٤	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	-	-	-	-	-	النقد المصدر للتداول
٢٦١,٠٨٢	-	-	١٣٩,٠١٥	١٢٢,٠٦٧	-	-	سندات الخزينة المصدرة
٢٤,٠١٩,١٠٩	٢٢,٨٨١,٦٠٩	-	-	-	-	١,١٣٧,٥٠٠	ودائع البنوك المحلية
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٣٣٧,٢٥٢	٢,٣٣٧,٢٥٢	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٢٠,٢٧٣,١٣٨	٢٠,٢٧٣,١٣٨	-	-	-	-	-	أرصدة مؤسسات حكومية
١٦٢,٨٠٨	١٦٢,٨٠٨	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩١,٣٥٦,٠٨٠	٨٩,٩٥٧,٤٩٨	-	١٣٩,٠١٥	١٢٢,٠٦٧	-	١,١٣٧,٥٠٠	مجموع المطلوبات
٨,٠٠٠,٢٠٦	٨,٠٠٠,٢٠٦	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	٩٧,٩٥٧,٧٠٤	-	١٣٩,٠١٥	١٢٢,٠٦٧	-	١,١٣٧,٥٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٨٧,١٢٢,١٥٨)	٣٢,٤١٢,٠٢٨	١٤,٧٨٦,٣٧٨	٢٥,٤٥٤,٩٨٩	١١,١٧٤,٨٨٠	٣,٢٩٣,٨٨٣	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي
-	-	٨٧,١٢٢,١٥٨	٥٤,٧١٠,١٣٠	٣٩,٩٢٣,٧٥٢	١٤,٤٦٨,٧٦٣	٣,٢٩٣,٨٨٣	فرق الحساسية التراكمي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كما يلي:

المجموع	بنود بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
							الموجودات
٤,٤٣٤,٦٢٧	٤,٤٣٤,٦٢٧	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٧,٦١٨,٥٠٢	٦,٣٢٩,٣٥٧	-	-	-	-	١,٢٨٩,١٤٥	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
١٤,٠٤٤,١٨٢	١٥,٢٥٠	-	-	٢,٩٠١,٤٣٦	١١,١٢٧,٤٩٦	-	أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٥٣,١١٠	-	٢٠,٠٨٥,٢٦٩	-	١١,٧٦٧,٨٤١	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٥٠,٤٨٢	-	١,٤٥٠,٤٨٢	-	-	-	-	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٩,٣٣٤,١٠١	-	٣,١٠٨,٧٠٨	١٦,٢٢٥,٣٩٣	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٢,٣١٠,٩٦٥	٢,٣١٠,٩٦٥	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٣٨١,٩٩٨	٣٨١,٩٩٨	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٩٦١	٦,٩٦١	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٤٦,٢٧١	٩٤٦,٢٧١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨٢,٣٨١,١٩٩	١٤,٤٢٥,٤٢٩	٢٤,٦٤٤,٤٥٩	١٦,٢٢٥,٣٩٣	١٤,٦٦٩,٢٧٧	١١,١٢٧,٤٩٦	١,٢٨٩,١٤٥	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٤٤,٢٣٦,٦٥٤	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	-	-	-	-	-	النقد المصدر للتداول
٧٤٥,٣٢٢	-	-	-	٧٤٥,٣٢٢	-	-	سندات الخزينة المصدرة
٢١,٥٠١,٧٧٤	٢٠,٤٤٤,١٢٤	-	-	-	-	١,٠٥٧,٦٥٠	ودائع البنوك المحلية
٣٩,١٩٦	٣٩,١٩٦	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٢٢٨,٢٩٦	٢,٢٢٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٧,١٠٠,٩٣٦	٧,١٠٠,٩٣٦	-	-	-	-	-	أرصدة مؤسسات حكومية
١٠٥,١٩٧	١٠٥,١٩٧	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٥,٩٥٧,٣٧٥	٧٤,١٥٤,٤٠٣	-	-	٧٤٥,٣٢٢	-	١,٠٥٧,٦٥٠	مجموع المطلوبات
٦,٤٢٣,٨٢٤	٦,٤٢٣,٨٢٤	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٨٢,٣٨١,١٩٩	٨٠,٥٧٨,٢٢٧	-	-	٧٤٥,٣٢٢	-	١,٠٥٧,٦٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٦٦,١٥٢,٧٩٨)	٢٤,٦٤٤,٤٥٩	١٦,٢٢٥,٣٩٣	١٣,٩٢٣,٩٥٥	١١,١٢٧,٤٩٦	٢٣١,٤٩٥	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي
-	-	٦٦,١٥٢,٧٩٨	٤١,٥٠٨,٣٣٩	٢٥,٢٨٢,٩٤٦	١١,٣٥٨,٩٩١	٢٣١,٤٩٥	فرق الحساسية التراكمي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات

تعرف مخاطر العملات بانها مخاطر التحركات المعاكسة في اسعار العملات الاجنبية والتي تؤدي الى خفض قيمة الاحتياطيات الاجنبية. وللتخفيف من هذه المخاطر يعتمد البنك المركزي على مبدأ التنوع في مكونات عملات الاحتياطيات وكذلك على القاعدة المعيارية المستمدة من الممارسات العالمية في هذا المجال والتي تحدد الحد الادنى والنقطة الوسطى والحد الاعلى لكل عملة في الاحتياطيات، كذلك يتم تحديد الوزن الترجيحي للعملات الرئيسية في الاقتصاد العالمي.

ويقوم قسم ادارة المخاطر ولجنة الاستثمار بمراجعة هذه المكونات والوزن الترجيحي لقياس الانحرافات عن القاعدة المعيارية للعملات واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة للعودة الى القاعدة المعيارية. وتتكون محفظة الموجودات من اوزان العملات الترجيحية التالية:

الوزن الترجيحي		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٦,٦٧%	٢٠,٨٨%	دينار عراقي
٥٨,١٢%	٦٨,٢٠%	دولار أمريكي
٨,٢٠%	٦,٤٠%	يورو
٢,٨١%	٢,٢٧%	وحدة السحب الخاصة
٤,٢٠%	٢,٢٥%	أخرى

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	وحدة السحب الخاصة	يورو	دولار امريكي	دينار عراقي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
						الموجودات
٤,٦٩٠,٦٠٣	-	-	-	٤,٦٩٠,٦٠٣	-	احتياطي الذهب
٧,٥٤٣,٨٩٢	١,١٨٢,٥٦٩	-	٣٣٦,٢٦١	٦,٠٢٥,٠٦٢	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٥,٩٥٩,٣٠٦	٢٦٥	-	١١١	١٥,٩٥٨,٩٣٠	-	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	١,٠٣٧,٥٢٩	-	٥,٩٦٥,٤٣٤	٤٠,٩١٩,٢٧٧	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٧٢,٩٠٨	-	-	-	-	١,٦٧٢,٩٠٨	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٧,٨٣٤,١٠١	-	-	-	-	١٧,٨٣٤,١٠١	مستحقات من وزارة المالية
٢,٢٥٨,٤٩١	-	٢,٢٥٨,٤٩١	-	-	-	استثمارات بعملة أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٥٥,٤٦٥	-	-	-	-	٤٥٥,٤٦٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,١٤٢	-	-	-	-	٩,١٤٢	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٠١٠,١٣٨	١٥,٢٣٤	-	٥٣,٧٤١	١٦٧,١٤١	٧٧٤,٠٢٢	موجودات أخرى
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	٢,٢٣٥,٥٩٧	٢,٢٥٨,٤٩١	٦,٣٥٥,٥٤٧	٦٧,٧٦١,٠١٣	٢٠,٧٤٥,٦٣٨	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٤٤,٢٦٤,٤٨٤	-	-	-	-	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	النقد المصدر للتداول
٢٦١,٠٨٢	-	-	-	-	٢٦١,٠٨٢	سندات الخزينة المصدرة
٢٤,٠١٩,١٠٩	-	-	٣٠,١٦٨	٤,١٥٧,٠٣١	١٩,٨٣١,٩١٠	ودائع البنوك المحلية
٣٨,٢٠٧	-	-	٢,٧٧٦	٦,٩٠٩	٢٨,٥٢٢	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٣٣٧,٢٥٢	-	-	-	-	٢,٣٣٧,٢٥٢	أرصدة صندوق النقد الدولي
٢٠,٢٧٣,١٣٨	-	-	٣٤٢,٦٦٤	١٤,٦١٤,٤٥٧	٥,٣١٦,٠١٧	أرصدة مؤسسات حكومية
١٦٢,٨٠٨	-	-	٦	١,٦١٨	١٦١,١٨٤	المطلوبات الأخرى
٨,٠٠٠,٢٠٦	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٢٠٦	حقوق الملكية
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	-	-	٣٧٥,٦١٤	١٨,٧٨٠,٠١٥	٨٠,٢٠٠,٦٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٢,٢٣٥,٥٩٧	٢,٢٥٨,٤٩١	٥,٩٧٩,٩٣٣	٤٨,٩٨٠,٩٩٨	(٥٩,٤٥٥,٠١٩)	الصافي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

المجموع	أخرى	وحدة السحب الخاصة	يورو	دولار امريكي	دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤,٤٣٤,٦٢٧	-	-	-	٤,٤٣٤,٦٢٧	-	الموجودات
٧,٦١٨,٥٠٢	١,٢٨٩,٣٤٢	-	٣٦٢,٣٢٩	٥,٩٦٦,٨٣١	-	احتياطي الذهب
١٤,٠٤٤,١٨٢	٢٣٢	-	١٦٤	١٤,٠٤٣,٧٨٦	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣١,٨٥٣,١١٠	٢,١٥٤,٩٦٠	-	٦,٣٣١,٩٦٢	٢٣,٣٦٦,١٨٨	-	أرصدة لدى البنوك
١,٤٥٠,٤٨٢	-	-	-	-	١,٤٥٠,٤٨٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩,٣٣٤,١٠١	-	-	-	-	١٩,٣٣٤,١٠١	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
٢,٣١٠,٩٦٥	-	٢,٣١٠,٩٦٥	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٣٨١,٩٩٨	-	-	-	-	٣٨١,٩٩٨	استثمارات بعملة أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٦,٩٦١	-	-	-	-	٦,٩٦١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤٦,٢٧١	١٦,٨٣٢	-	٥٨,٢٤٨	٦٨,٠٣٩	٨٠٣,١٥٢	موجودات غير ملموسة، صافي
٨٢,٣٨١,١٩٩	٣,٤٦١,٣٦٦	٢,٣١٠,٩٦٥	٦,٧٥٢,٧٠٣	٤٧,٨٧٩,٤٧١	٢١,٩٧٦,٦٩٤	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
٤٤,٢٣٦,٦٥٤	-	-	-	-	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٧٤٥,٣٢٢	-	-	-	-	٧٤٥,٣٢٢	النقد المصدر للتداول
٢١,٥٠١,٧٧٤	-	-	٣,٠٦٣	٣,٤٢٨,٨٥٩	١٨,٠٦٩,٨٥٢	سندات الخزينة المصدرة
٣٩,١٩٦	-	-	٥٦٧	٦,٩١٧	٣١,٧١٢	ودائع البنوك المحلية
٢,٢٢٨,٢٩٦	-	-	-	-	٢,٢٢٨,٢٩٦	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٧,١٠٠,٩٣٦	-	-	٣٥٧,٢٢٩	٤,٢٩٢,٧٤١	٢,٤٥٠,٩٦٦	أرصدة صندوق النقد الدولي
١٠٥,١٩٧	-	-	-	١,٢٩٩	١٠٣,٨٩٨	أرصدة مؤسسات حكومية
٦,٤٢٣,٨٢٤	-	-	-	-	٦,٤٢٣,٨٢٤	المطلوبات الأخرى
٨٢,٣٨١,١٩٩	-	-	٣٦٠,٨٥٩	٧,٧٢٩,٨١٦	٧٤,٢٩٠,٥٢٤	حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣,٤٦١,٣٦٦	٢,٣١٠,٩٦٥	٦,٣٩١,٨٤٤	٤٠,١٤٩,٦٥٥	(٥٢,٣١٣,٨٣٠)	الصافي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠,٤,٣ القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للبنك المركزي العراقي والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

يقوم البنك المركزي العراقي بتقييم احتياطي الذهب بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لاحتياطي الذهب (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

القيمة العادلة

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	(مليون دينار عراقي)	
		٢٠١٧	٢٠١٨
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤,٤٣٤,٦٢٧	٤,٦٩٠,٦٠٣

احتياطي الذهب

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
	مليون دينار عراقي				
المستوى الثاني	٧,٦١٨,٥٠٢	٧,٦١٨,٥٠٢	٧,٥٤٣,٨٩٢	٧,٥٤٣,٨٩٢	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
المستوى الثاني	١٤,٠٤٤,١٨٢	١٤,٠٤٤,١٨٢	١٥,٩٥٩,٣٠٦	١٥,٩٥٩,٣٠٦	أرصدة لدى البنوك
المستوى الأول	٣٠,٥٤٣,٣٨٧	٣١,٨٥٣,١١٠	٤٧,٣٥٢,٥٦٩	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
المستوى الثاني	١,٤٥٠,٤٨٢	١,٤٥٠,٤٨٢	١,٦٧٢,٩٠٨	١,٦٧٢,٩٠٨	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
المستوى الثاني	١٩,٣٣٤,١٠١	١٩,٣٣٤,١٠١	١٧,٨٣٤,١٠١	١٧,٨٣٤,١٠١	مستحقات من وزارة المالية
	٧٢,٩٩٠,٦٥٤	٧٤,٣٠٠,٣٧٧	٩٠,٣٦٢,٧٧٦	٩٠,٩٣٢,٤٤٧	
	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
المستوى الثاني	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	النقد المصدر للتداول
المستوى الثاني	٧٤٥,٣٢٢	٧٤٥,٣٢٢	٢٦١,٠٨٢	٢٦١,٠٨٢	سندات الخزينة المصدرة
المستوى الثاني	٢١,٥٠١,٧٧٤	٢١,٥٠١,٧٧٤	٢٤,٠١٩,١٠٩	٢٤,٠١٩,١٠٩	ودائع البنوك المحلية
المستوى الثاني	٣٩,١٩٦	٣٩,١٩٦	٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
المستوى الثاني	٧,١٠٠,٩٣٦	٧,١٠٠,٩٣٦	٢٠,٢٧٣,١٣٨	٢٠,٢٧٣,١٣٨	أرصدة مؤسسات حكومية
	٧٣,٦٢٣,٨٨٢	٧٣,٦٢٣,٨٨٢	٨٨,٨٥٦,٠٢٠	٨٨,٨٥٦,٠٢٠	

٣١. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائرادات

يزاول البنك المركزي أعماله جغرافياً في سوق واحدة هي العراق، ولكن للبنك المركزي موجودات ومطلوبات في دول أخرى. فيما يلي ملخص لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك المركزي في العراق وفي الدول الأخرى وإجمالي الإيرادات المحققة في العراق وفي الدول الأخرى:

٢٠١٨			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٤٧٨,٤٧٩	١,٠٣١,٣٥١	٢,٥٠٩,٨٣٠	الإيرادات
٢٧,٩٥١,٤٠٣	٧١,٤٠٤,٨٨٣	٩٩,٣٥٦,٢٨٦	إجمالي الموجودات
٨٨,٩٨٠,٦١٨	٢,٣٧٥,٤٦٢	٩١,٣٥٦,٠٨٠	إجمالي المطلوبات
٢٠١٧			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٧٩٤,٣٣٠	٤٤٣,٠٨٩	٤,٢٣٧,٤١٩	الإيرادات
٢٣,٩٠١,٢٥٤	٥٨,٤٧٩,٩٤٥	٨٢,٣٨١,١٩٩	إجمالي الموجودات
٧٣,٦٧٦,٣٠٨	٢,٢٨١,٠٦٧	٧٥,٩٥٧,٣٧٥	إجمالي المطلوبات

٣٢. المعاملات مع جهات ذات علاقة

إن البنك المركزي هو مؤسسة حكومية لها معاملات مع بنوك حكومية والوزارات ومؤسسات حكومية أخرى ضمن أعمالها الاعتيادية وبأسعار الفائدة والعمولة التجارية. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في الميزانية العمومية وبيان الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
١,٤١٧,٤٩٩	١,٦١٧,٢٧٨	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية
٢,١٥٥,٥١٩	١,٩٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
١٥,٢٢٥,٣٩٣	١٣,٩٢٥,٣٩٣	حوالات خزينة حكومة العراق
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات خزينة لدفع مستحقات الفلاحين
٩٥٣,١٨٩	٩٥٣,١٨٩	سندات لدفع مستحقات الفلاحين
١,٥٧٩	٤٠,٧١٣	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,٩٤٨	٥,١٤٢	أرصدة لدى بنوك حكومية
(٥,٩٤٨)	(٥,١٤٢)	مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية
		المطلوبات
٤٩٣,٢٥٠	-	سندات الخزينة المصدرة
١٣,٤٠٠,٣٩٢	١٤,٣٠٦,٤٦٩	ودائع بنوك محلية حكومية
٦,٢٢٣,١٥٦	٢٠,١٩٨,٤٢٨	مستحقات إلى وزارة المالية
٨٧٧,٧٨٠	٧٤,٧١٠	مستحقات إلى مؤسسات حكومية
		قائمة الدخل
١,٠٢٩,٧٧٤	٩٨٢,١٥٠	إيرادات فوائد من وزارة المالية
١,٨٩٧	٣,٢٧٤	مصرف فائدة على سندات الخزينة المصدرة لمصارف حكومية
١٢,٩٤٤	-	مصرف فائدة على إيداعات البنوك الحكومية
٢٠,٧٧٣	١٢٤,٥٧٧	مصرف فائدة الاستثمار الليلي لوزارة المالية

٣٣. حسابات مدارة بالنيابة عن وزارة المالية

يحفظ البنك المركزي بسجلات المدفوعات و المقبوضات النقدية الخاصة بصندوق التنمية للعراق الذي تم إنشاؤه في أيار سنة ٢٠٠٣ وتم الاعتراف به بقرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. تدار الحسابات البنكية لصندوق التنمية للعراق بواسطة البنك المركزي العراقي بالنيابة عن وزارة المالية وتدرج كجزء من السجلات المحاسبية للبنك المركزي. ولتلافي رفع الحصانة عن صندوق تنمية العراق لانتهاج الامر الرئاسي الامريكي بحماية أموال العراق، تم في ٢٧ أيار ٢٠١٤ نقل رصيد حساب صندوق تنمية العراق الى حساب البنك المركزي العراقي لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك واتخذت الاجراءات لفتح حساب ثاني لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك تودع به مبالغ شحنات النفط والمبالغ المسترجعة والارصدة المجمدة باسم (Iraq 2) وبذات الوقت تم فتح حساب مقابل جاري لوزارة المالية تقيد فيه المبالغ المودعة في هذا الحساب.

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

أقامت جهات مختلفة دعاوى قضائية في دول مختلفة ضد البنك المركزي العراقي لسداد ديون متقادمة على الوزارات والمؤسسات التابعة للحكومة العراقية بصفته ممثلاً للعراق بمبلغ ١,٣٣٦,٠٢٧ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ١,٣٣٢,٧٩٥ مليون دينار عراقي). وبناءً على كتاب وزارة المالية رقم ٧٤٤ بتاريخ ١٢ ايار ٢٠١٩ فإن المؤسسات المعنية بالدعاوى الخارجية هي التي ستتحمل نتائج تلك الدعاوى وليس البنك المركزي العراقي.

٣٥. بنود خارج قائمة المركز المالي

- إن البنك المركزي العراقي لكونه يتولى كافة الأمور المصرفية لوزارة المالية والوكيل المالي للحكومة العراقية كما هو منصوص عليه في قانون البنك المركزي العراقي (المادة ٤ بند (١) - د)، لديه أوراق قبض خارج الميزانية بقيمة ٣,٨٦٨,٧٣٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٧: ٣,٨٦٩,٠٩٢ مليون دينار عراقي) التي تمثل دين صندوق النقد الدولي الى العراق لدعم الموازنة العراقية وبالتالي تكون بتصرف وزارة المالية.
- بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥، قرر مجلس ادارة البنك المركزي العراقي الغاء الاعتراف بكافة حسابات صندوق النقد الدولي (موجودات ومطلوبات) من سجلاته وعلى أن تدار هذه الحسابات خارج الميزانية على أساس أن هذه الحسابات تعود إلى وزارة المالية.

٣٥. بنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

- بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، قام البنك المركزي بأرجاع بعض حسابات صندوق النقد الدولي الى السجلات المحاسبية للبنك المركزي. تتألف هذه الحسابات من موجودات متمثلة بحصة الاشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢).
- إن عملية استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك ونقلها إلى سجلات وزارة المالية تم تأييدها باتفاق موقع بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية.
- إن حسابات صندوق النقد الدولي التي تعود لوزارة المالية والممسوكة خارج سجلات البنك المركزي العراقي تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٧: ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢,٧٣٣,٠٦٣ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٧: ٤,٦٠١,٩٣٣ وحدة حقوق سحب خاصة) وقروض صندوق النقد الدولي لوزارة المالية بقيمة ٢,٢٧٤,٠٨٧,٥٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٧: ٢,٣٨٥,٥٠٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٧: ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة).