

البنك المركزي العراقي
القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى محافظ 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ 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 الأخرى 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 ٢٠١٩ 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 ابتداءً من سنة ٢٠١٨ كفرع تابع للبنك المركزي العراقي.

٢- كما هو مبين في الإيضاح (٣٦) 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 ١,١٩٥,٤٥١ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١,٣٣٦,٠٢٧ 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 بالحوكمة 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 بالحوكمة 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 .
ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة 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 الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات 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.

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
٤,٦٩٠,٦٠٣	٥,٥٧٣,٨٩٩	٣	الموجودات
٧,٥٤٣,٨٩٢	٨,٤٠٨,٥٨٥	٤	احتياطي الذهب
١٥,٩٥٩,٣٠٦	١٨,٠٢٢,٣٥٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٦٧٢,٩٠٨	١,٦٤٣,٠١٨	٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧,٨٣٤,١٠١	١٥,٨٨٠,٩١٢	٨	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
٢,٢٥٨,٤٩١	٢,٢٤٥,٥٦٥	٩	مستحقات من وزارة المالية
٤٥٥,٤٦٥	٥٤٦,٩٥٧	١٠	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٩,١٤٢	١٠,٠٧٥	١١	الممتلكات والمعدات، صافي
١,٠١٠,١٣٨	٩٤٠,٥٨٨	١٢	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	١٠١,٦٣٥,٢٨٢		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤,٢٦٤,٤٨٤	٥١,٨٣٤,٧٥٠	١٣	النقد المصدر للتداول
٢٦١,٠٨٢	٣٦٢,٨٩١	١٤	سندات الخزينة المصدرة
٢٤,٠١٩,١٠٩	٢٧,٥٩٤,١٩٥	١٥	ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٢٠٧	٣٢,٠٩٢	١٦	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٣٣٧,٢٥٢	٢,٢٧١,٧٠٣	١٧	أرصدة صندوق النقد الدولي
٢٠,٢٧٣,١٣٨	٨,٣١٢,٣٥٩	١٨	أرصدة مؤسسات حكومية
١٦٢,٨٠٨	٢٠٤,٤٤٧	١٩	مطلوبات أخرى
٩١,٣٥٦,٠٨٠	٩٠,٦١٢,٤٣٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٣,٣٠٤,٠٣٧	٤,٥٩٨,٣٩١	٢١	احتياطي عام
١,٧٩٦,٣٤٢	٢,١١٩,٩٣١	٢١	احتياطي الطوارئ
٦٩,٨٢٨	٩٥٣,١٢٤	٢٢	احتياطي إعادة تقييم الذهب
٢١٢,٠٥٦	٢١٢,٠٥٦	٢٣	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني
١,٦١٧,٩٤٣	٢,١٣٩,٣٤٣	٢٤	الأرباح المحتجزة
٨,٠٠٠,٢٠٦	١١,٠٢٢,٨٤٥		مجموع حقوق الملكية
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	١٠١,٦٣٥,٢٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي محسن إسماعيل
محافظة البنك المركزي العراقي



احسان شميران الياسري
مدير عام دائرة المحاسبة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
٢,٠٤٦,٧٤٠	٢,١٨٥,٤٠٤	٢٥	الإيرادات
(١٤٤,٢٥١)	(٢٤٤,٦١٥)	٢٦	إيرادات الفوائد
١,٩٠٢,٤٨٩	١,٩٤٠,٧٨٩		مصروفات الفوائد
			صافي إيرادات الفوائد
٤٢٧,٨٤٩	٤٦٢,٩١٢	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٩,٢١٧)	٨٨٣,٢٩٦	٢٢	ربح (خسارة) إعادة تقييم الذهب
(٥٨٠,٠٣٥)	(١٢٠,٤١٩)		خسارة تحويل العملات الأجنبية
٣٤,٣٠١	١٠,٨٤٧		إيرادات أخرى
١,٧٤٥,٣٨٧	٣,١٧٧,٤٢٥		مجمل الربح
			المصروفات
(٤٩,٩١٤)	(٥٥,٦٧٢)		نفقات الموظفين
(١٠٣,٥٨٢)	(٨١,١٥٥)	٢٨	المصاريف الإدارية والعمومية
(١٢,٠٧٦)	(٩,٤٧٤)	١١,١٠	استهلاكات وإطفاءات
(١,٠٨٩)	(٨,٤٨٥)		مخصص الخسائر الائتمانية
١,٥٧٨,٧٢٦	٣,٠٢٢,٦٣٩		ربح السنة
-	-		يضاف: الدخل الشامل الآخر
١,٥٧٨,٧٢٦	٣,٠٢٢,٦٣٩		مجموع الدخل الشامل للسنة

البنك المركزي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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	
٨,٠٠٠,٢٠٦	١,٦١٧,٩٤٣	٢١٢,٠٥٦	٦٩,٨٢٨	١,٧٩٦,٣٤٢	٣,٣٠٤,٠٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٠٢٢,٦٣٩	٣,٠٢٢,٦٣٩	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١,٦١٧,٩٤٣)	-	-	٣٢٣,٥٨٩	١,٢٩٤,٣٥٤	-	٢٤ تحويلات الى الاحتياطيات
-	(٨٨٣,٢٩٦)	-	٨٨٣,٢٩٦	-	-	-	٢٢ احتياطي اعادة تقييم الذهب للسنة
١١,٠٢٢,٨٤٥	٢,١٣٩,٣٤٣	٢١٢,٠٥٦	٩٥٣,١٢٤	٢,١١٩,٩٣١	٤,٥٩٨,٣٩١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
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)	-	-	-	-	-	٩ 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
١,٥٧٨,٧٢٦	١,٥٧٨,٧٢٦	-	-	-	-	-	بعد التعديل
-	(٣,٥٣٣,٢٦٤)	-	-	٧٠٦,٦٥٢	٢,٨٢٦,٦١٢	-	٢٤ مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٣٩,٢١٧	-	(٣٩,٢١٧)	-	-	-	٢٢ تحويلات الى الاحتياطيات
٨,٠٠٠,٢٠٦	١,٦١٧,٩٤٣	٢١٢,٠٥٦	٦٩,٨٢٨	١,٧٩٦,٣٤٢	٣,٣٠٤,٠٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ احتياطي اعادة تقييم الذهب للسنة
							الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً من القوائم المالية

البنك المركزي العراقي

قائمة التدفقات النقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٥٧٨,٧٢٦	٣,٠٢٢,٦٣٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات:
١٠,٦٧٥	٧,٩١٦	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١,٤٠١	١,٥٥٨	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٣٩,٢١٧	(٨٨٣,٢٩٦)	احتياطي إعادة تقييم الذهب
٥٨٠,٠٣٥	١٢٠,٤١٩	خسارة تحويل العملات الأجنبية
١,٠٨٩	٨,٤٨٥	مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٢١١,١٤٣	٢,٢٧٧,٧٢١	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢,٥٠١,٤٠٥)	(١٥,٨٢٨,٧١٤)	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
(٢٢٢,٥٠٧)	١٧,٥٢٨	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٥٣,١٨٩	مستحقات من وزارة المالية
(٦٦,٧٦٧)	٦٨,٧٧٧	موجودات أخرى
٢٧,٨٣٠	٧,٥٧٠,٢٦٦	النقد المصدر للتداول
٢,٥٢٣,٢٥٢	٣,٥٧٥,٨٠٤	ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
(٩٥٧)	(٦,٠٤٩)	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
١٣,١٩٣,٩٥٣	(١١,٩٥٢,٦٢٧)	أرصدة مؤسسات حكومية
٥٧,٦١٤	٤١,٦٣٩	مطلوبات أخرى
١٦,٧٢٢,١٥٦	(١٢,٢٨٢,٤٦٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٤٧٧,٦٥٦)	(٥٨٢,١٩٨)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٩٥,١٩٣)	-	شراء الذهب
(٨٤,١٤٢)	(٩٩,٤٠٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٥٨٢)	(٢,٤٩١)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٦,٨٦٠,٥٧٣)	(٦٨٤,٠٩٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٨٤,٢٤٠)	١٠١,٨٠٩	سندات الخزينة
(٤٨٤,٢٤٠)	١٠١,٨٠٩	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦٢٢,٦٥٧)	(١٢,٨٦٤,٧٥٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٣٤,٤٢٨)	(٣٩,٨٤٧)	اثر تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
١٨,٧٦١,٢٤٨	١٨,١٠٤,١٦٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,١٠٤,١٦٣	٥,١٩٩,٥٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً من القوائم المالية

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 والمحافظة 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 ٢٠١٩ 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 ابتداءً من سنة ٢٠١٨ كفرع تابع للبنك المركزي العراقي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠.

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 بندي الأراضي والمباني نتيجة لتبني نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ لهذين البندين من الموجودات بالإضافة إلى احتياطي الذهب والذي يتم قياسها بالقيمة 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 ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) الاجارات

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) المتعلق بعقود الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ المتعلق بتحديد ما إذا كان الترتيب ما يحتوي على عقد الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٥) المتعلق بعقود التأجير التشغيلية - الحوافز وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٧) المتعلق بتقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار المبادئ الخاصة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب كافة عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد مدرج في قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الاجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار عندما يكون البنك هو المؤجر.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على القوائم المالية للبنك.

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) وأن 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.

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:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهريّة"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للبنك.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصنفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي ب (RFR). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع (IASB).

لم يطبق البنك التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

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 التذني (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 ٢٠١٩ 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

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 للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقا 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 فإنه 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.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,٤ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (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. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذات 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.

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

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

■ تعريف التعثر:

ان 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. ان 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.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,٤ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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، التاكيد 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.

٢,٥ 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 بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في وقت إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة 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 ٢٠١٩:

العملة	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دولار أمريكي	١,١٨٢,٠٠٠	١,١٨٢,٠٠٠
يورو	١,٣٢٥,٠٢٢	١,٣٥٥,٦٣٦
جنيه استرليني	١,٥٦٧,٢١٤	١,٥٠٧,٨٧٧
دولار استرالي	٨٢٩,٨٨٢	٨٣٣,١٩٢
اليوان الصيني	١٦٩,٧٨٤	١٧١,٩١٥
وحدة حقوق السحب الخاصة	١,٦٣٤,٥٠٥	١,٦٤٣,٩١٤

٢. السياسات المحاسبية (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 بالكلفة 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 (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٢ 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.

يعرف "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 ٢٠١٩. 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.

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 موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواد أو الغاء خط الاعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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 تحويل 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 التبدل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق الحاصل بالقيمة الدفترية في الأرباح أو الخسائر.

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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥,٤ التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 اليها 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 تغير 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 احداث 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 للمحفظة.

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 التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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.

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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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 نسبة 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 كمداخلات، وعلى سبيل المثال:

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

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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.

٢,٥,٥ 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 المكملة للاصل 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 اقل 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 الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. يتم احتساب التغير 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 ويخض منها أي استهلاك متراكم أو 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.

يتم احتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع وكما يلي:

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

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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 انخفاض 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 ما لم 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.

٢,٥,١٠ 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 الأسمية. 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ببندود المصروفات، يتم الاعتراف بالمنح الحكومية بصورة منتظمة كإيراد خلال الفترات اللازمة لمقابلتها مع النفقات المتعلقة بها التي يقصد تعويضها، وعندما تتعلق المنح ببندود 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".

٣. احتياطي الذهب

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	احتياطي الذهب في خزينة البنك المركزي العراقي
٢٠٨,١٤٩	٢٤٧,٣٤٦	احتياطي الذهب في الخارج
٤,٤٨٠,٨٥٣	٥,٣٢٤,٦٥١	مسكوكات ذهبية في خزينة البنك المركزي العراقي
١,٦٠١	١,٩٠٢	
٤,٦٩٠,٦٠٣	٥,٥٧٣,٨٩٩	

إن الحركة على احتياطي الذهب خلال ٢٠١٩ كانت كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤,٤٣٤,٦٢٧	٤,٦٩٠,٦٠٣	الذهب المشتري خلال السنة
٢٩٥,١٩٣	-	التغير في القيمة العادلة
(٣٩,٢١٧)	٨٨٣,٢٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٤,٦٩٠,٦٠٣	٥,٥٧٣,٨٩٩	

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٤٥٢,٩٣٢	١,١٦٢,٤٨٢	نقد في الصندوق
٦٥٦,٠٤٨	٣,١٥٥,٨٨٩	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
٣,٢٤٩,٣٨٨	٢,٧٣٢,١٩٣	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
-	٧٤٥,٣٧١	حساب ودائع لدى بنك انكلترا
١,١٨١,٩٩٦	٦٠٠,٢٣٣	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
١,٣٠٨	٩,٧٩٧	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١,٢١٦	١,٢٣٩	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
٣٤٥	٤٣٤	حساب جاري لدى بنك هولندا
٨٦	٢٨٢	حساب جاري لدى بنك فرنسا
١٣٠	٢٧٤	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
٣٦	٢٦٩	حساب جاري لدى بنك انكلترا
٤٠٧	١٢٢	حساب جاري لدى بنك الشعب الصيني
٤٠,٦٧٣	٣٩,٧٥٤	حساب محجوز من قبل بنك إيطاليا*
(٤٠,٦٧٣)	(٣٩,٧٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية**
٧,٥٤٣,٨٩٢	٨,٤٠٨,٥٨٥	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٤٠٨,٥٨٥	-	-	٨,٤٠٨,٥٨٥	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٣٩,٧٥٤	٣٩,٧٥٤	-	-	منخفضة القيمة
٨,٤٤٨,٣٣٩	٣٩,٧٥٤	-	٨,٤٠٨,٥٨٥	
(٣٩,٧٥٤)	(٣٩,٧٥٤)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية**
٨,٤٠٨,٥٨٥	-	-	٨,٤٠٨,٥٨٥	

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

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	
				يطرح: مخصص الخسائر
(٤٠,٦٧٣)	(٤٠,٦٧٣)	-	-	الائتمانية **
٧,٥٤٣,٨٩٢	-	-	٧,٥٤٣,٨٩٢	

* خلال سنة ٢٠١٤ أصدرت محكمة روما قراراً يلزم البنك المركزي العراقي بدفع مبلغ ٣٠ مليون يورو (ما يعادل ٣٩,٧٥٤ مليون دينار عراقي) إلى شركة نوبابارك 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 ٢٠١٩ كانت كما يلي:

٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
٤٠,٦٧٣	٤٠,٦٧٣	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١٩)	(٩١٩)	-	-	فروقات تقييم العملة
٣٩,٧٥٤	٣٩,٧٥٤	-	-	كما في نهاية السنة

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

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
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
			صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية
			المتوقعة
(١,٧٢٠)	(١,٧٢٠)	-	-
			فروقات تقييم العملة
٤٠,٦٧٣	٤٠,٦٧٣	-	-
			كما في نهاية السنة

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٠,٧١٣	٢١٤,١٩٧	حسابات جارية لدى بنوك محلية
٥,١٤٢	٥,٠٢٦	أرصدة لدى بنوك حكومية
٧٢٦	١,٠٥٥	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
١٥,٩٢١,٦٧٣	١٧,٨٠٧,٢٨٠	ودائع لأجل لدى بنوك اجنبية
٤٩٨,٦٣٨	٤٩٤,١٠٧	ودائع مجمدة متقدمة لدى بنوك أجنبية *
١٦,٤٦٦,٨٩٢	١٨,٥٢١,٦٦٥	
(٥٠٧,٥٨٦)	(٤٩٩,٣١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية **
١٥,٩٥٩,٣٠٦	١٨,٠٢٢,٣٥٣	

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٠٢١,٧١١	-	-	١٨,٠٢١,٧١١	درجة تصنيف عالية
٧٥٩	-	-	٧٥٩	درجة تصنيف عادية
٤٩٩,١٩٥	٤٩٩,١٩٥	-	-	منخفضة القيمة
١٨,٥٢١,٦٦٥	٤٩٩,١٩٥	-	١٨,٠٢٢,٤٧٠	
(٤٩٩,٣١٢)	(٤٩٩,١٩٥)	-	(١١٧)	يطرح: مخصص الخسائر الاثتمانية **
١٨,٠٢٢,٣٥٣	-	-	١٨,٠٢٢,٣٥٣	

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 الاثتمانية **
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 ٢٠١٩ (٢٠١٨: 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 لاعادة هذه المبالغ، قرر مجلس إدارة البنك

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

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 حولت الى الخزنة الاميركية والمراسلات مستمرة مع هذه البنوك لغرض اجراء التسوية لهذه الارصدة في السجلات، نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يتم البنك المركزي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الأرصدة المجمدة والمتقدمة لدى البنوك الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث تم تسجيل مخصص بكامل مبالغ هذه الأرصدة.

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠١٩ كانت كما يلي:

٢٠١٩				
مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٠٧,٥٨٦	٥٠٣,٨٤٢	-	٣,٧٤٤	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٣,٦٢٧)	-	-	(٣,٦٢٧)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٦٤٧)	(٤,٦٤٧)	-	-	فروقات تقييم العملة
٤٩٩,٣١٢	٤٩٩,١٩٥	-	١١٧	كما في نهاية السنة

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	-	-	كما في ١ كانون الثاني
٢,٥٧٠	٦٢	-	٢,٥٠٨	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٥١٦,٠٢٠	٥١٣,٥١٢	-	٢,٥٠٨	كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
١,٢٣٦	-	-	١,٢٣٦	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,٦٧٠)	(٩,٦٧٠)	-	-	فروقات تقييم العملة
٥٠٧,٥٨٦	٥٠٣,٨٤٢	-	٣,٧٤٤	كما في نهاية السنة

٦. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٧,٨٠٦,٦٢٢	٣٨,٢٧١,٢٧٦	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك - سندات واذونات خزينة (بالصافي)
٣,٨٨٧,٨٩٦	٣,٧٢٢,٩٣٨	بنك فرنسا - سندات (بالصافي)
٢,٣٦٤,٠٠٠	٢,٩٥٥,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية - صكوك إسلامية (بالصافي)
٢,٠٧٧,٥٣٧	١,٣٧٦,٦٢٣	بنك هولندا - سندات (بالصافي)
٧٤٨,٦٥٦	١,١١٦,٥١٢	بنك الاستثمار الأوروبي - سندات (بالصافي)
٦٣٩,٣١٥	٥١٣,٤٧٥	بنك انكلترا - سندات (بالصافي)
٣٩٨,٢١٤	٤٠٧,٧٥٤	بنك الشعب الصيني - سندات (بالصافي)
-	(٢٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	

٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٨,٣٦٣,٥٧٨	-	-	٤٨,٣٦٣,٥٧٨	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٤٨,٣٦٣,٥٧٨	-	-	٤٨,٣٦٣,٥٧٨	
(٢٤٨)	-	-	(٢٤٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٤٨,٣٦٣,٣٣٠	-	-	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٦١٧,٢٧٨	١,٥٣٩,٥٢٦	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية *
٥٥,٧١١	١١٥,٩٣٥	قروض ممنوحة للبنوك التجارية **
(٨١)	(١٢,٤٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية ***
١,٦٧٢,٩٠٨	١,٦٤٣,٠١٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١,٥٣٩,٥٢٦	-	-	١,٥٣٩,٥٢٦	درجة تصنيف عالية
١١٥,٩٣٥	-	-	١١٥,٩٣٥	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
١,٦٥٥,٤٦١	-	-	١,٦٥٥,٤٦١	
(١٢,٤٤٣)	-	-	(١٢,٤٤٣)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية ***
١,٦٤٣,٠١٨	-	-	١,٦٤٣,٠١٨	

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	

٧. قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية (تتمة)

* تم منح البنوك الحكومية المتخصصة قروضاً بمبلغ ١,٥٣٩,٥٢٦ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١,٦١٧,٢٧٨ 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 ١١٥,٩٣٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٥٥,٧١١ 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.

*** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠١٩ كانت كما يلي:

٢٠١٩			
مليون دينار عراقي			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨١	-	-	٨١
			كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	المحول من المرحلة ٣
١٢,٣٦٢	-	-	١٢,٣٦٢ صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٤٣	-	-	١٢,٤٤٣ كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨			
مليون دينار عراقي			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-
			كما في ١ كانون الثاني
٥٣	-	-	٥٣ تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٥٣	-	-	٥٣ كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٢٨	-	-	٢٨ صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١	-	-	٨١ كما في نهاية السنة

٨. مستحقات من وزارة المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٩٥٥,٥١٩	١,٧٥٥,٥١٩	أرصدة لدى وزارة المالية*
١٣,٩٢٥,٣٩٣	١٣,١٢٥,٣٩٣	حوالات خزينة حكومة العراق**
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات خزينة وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين***
٩٥٣,١٨٩	-	سندات وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين
١٧,٨٣٤,١٠١	١٥,٨٨٠,٩١٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مستحقات من وزارة المالية
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	-	١٥,٨٨٠,٩١٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	-	١٥,٨٨٠,٩١٢	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	-	١٥,٨٨٠,٩١٢	الائتمانية

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
١٧,٨٣٤,١٠١	-	-	١٧,٨٣٤,١٠١	الائتمانية

٨. مستحقات من وزارة المالية (تتمة)

* 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, ٢٠١٤ و ٢٠١٤ تم دفع ١٥ قسط مجموعه 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 السنوات ٢٠١٧, ٢٠١٨, ٢٠١٩ 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 رصيد الحوالات المتبقية فتم تجديدها وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.

خلال سنة ٢٠١٩ قامت وزارة المالية بتسديد مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من حوالات خزينة حكومة العراق الى البنك المركزي العراقي من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين), أما رصيد الحوالات المتبقية فتم تجديدها وفقاً لطلب وزارة المالية.

خلال سنة ٢٠١٩ تم الاتفاق بين وزارة المالية والبنك المركزي العراقي على تخفيض سعر الفائدة لحوالات خزينة حكومة العراق من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) والتي تستحق خلال ٣٦٤ يوم الى ٤,٩٩٪ بدلاً من ٧,٤٨٪ ابتداءً من ١ شباط ٢٠١٩.

٨. مستحقات من وزارة المالية (تتمة)

*** 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 ٢٠١٩ تم الاتفاق بين وزارة المالية والبنك المركزي العراقي على تخفيض سعر الفائدة لحوالات خزينة وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) والتي تستحق خلال ٣٦٤ يوم الى ٤,٩٩٪ بدلاً من ٧,٤٨٪ ابتداءً من ١ شباط ٢٠١٩. وكذلك قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات الخزينة من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.

٩. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠١٨		٢٠١٩		حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٢٥٨,٤٩١	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٥,٥٦٥	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	
٢,٢٥٨,٤٩١	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٥,٥٦٥	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.

١٠. الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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)
٥٠٢,٨٧٢	٥,١٥٤	٤٨,٣٤٣	١٢٠,٠٨٥	٩٣,٤٩١	٢٣٥,٧٩٩
٩٩,٤٠٨	٢٦٧	١,٤٩٢	٩٧,٦٤٩	-	-
(٨)	-	(٨)	-	-	-
٦٠٢,٢٧٢	٥,٤٢١	٤٩,٨٢٧	٢١٧,٧٣٤	٩٣,٤٩١	٢٣٥,٧٩٩
٤٧,٤٠٧	٣,٦٨٠	٣٩,١٤٧	-	٤,٥٨٠	-
٧,٩١٦	٦٤	٣,٢٥٨	-	٤,٥٩٤	-
(٨)	-	(٨)	-	-	-
٥٥,٣١٥	٣,٧٤٤	٤٢,٣٩٧	-	٩,١٧٤	-
٥٤٦,٩٥٧	١,٦٧٧	٧,٤٣٠	٢١٧,٧٣٤	٨٤,٣١٧	٢٣٥,٧٩٩

الكلفة أو إعادة التقييم:

كما في أول كانون الثاني

إضافات

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

المحمل لسنة

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

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

١٠. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

فيما لو تم قياس الأراضي والمباني باستخدام نموذج الكلفة فإن القيمة الدفترية للأراضي والمباني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ستكون كما يلي:

المباني	الأراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٦,١٧٧	٨٨,١٧١	الكلفة
(١٣,٠٩٤)	-	الاندثار المتراكم
٤٣,٠٨٣	٨٨,١٧١	صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات غير الملموسة، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦,٩٦١	٩,١٤٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٥٨٢	٢,٤٩١	الأضافات
(١,٤٠١)	(١,٥٥٨)	الإطفاء للسنة
٩,١٤٢	١٠,٠٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٢. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧٨٨,٠٧٢	٧٢٩,٩٨٧	فوائد مستحقة
٨٢,٩٣٢	٨٠,١٦٣	قروض الموظفين
(٥٤٦)	(٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٨٤,٣٨٤	٧٤,٧٦٤	دفعات مقدمة لشراء الممتلكات والمعدات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	دفعات مقدمة لأغراض الاستثمار
٤,٧٠٨	٤,٥٣٣	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
٥٨٨	١,١٨٩	أخرى
١,٠١٠,١٣٨	٩٤٠,٥٨٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مالية أخرى
٧٢٩,٩٨٧	-	-	٧٢٩,٩٨٧	درجة تصنيف عالية
٨٠,١٦٣	-	-	٨٠,١٦٣	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٨١٠,١٥٠	-	-	٨١٠,١٥٠	
(٤٨)	-	-	(٤٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٨١٠,١٠٢	-	-	٨١٠,١٠٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مليون دينار عراقي

المجموعة	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 المتوقعة *
٨٧٠,٤٥٨	-	-	٨٧٠,٤٥٨	

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠١٩ كانت كما يلي:

٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
٥٤٦	-	-	٥٤٦	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٤٩٨)	-	-	(٤٩٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨	-	-	٤٨	كما في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى (تتمة)

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

٢٠١٨ مليون دينار عراقي				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني
(٢٧٩)	-	-	(٢٧٩)	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٧٢١	-	-	٧٢١	كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(١٧٥)	-	-	(١٧٥)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٦	-	-	٥٤٦	كما في نهاية السنة

١٣. النقد المصدر للتداول

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٤,٢٦٤,٤٨٤	٥١,٨٣٤,٧٥٠	العملة الورقية
٤٤,٢٦٤,٤٨٤	٥١,٨٣٤,٧٥٠	

١٤. سندات الخزينة المصدرة

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٦٥,٠٠٠	٣٧١,١٨٠	القيمة الاسمية
(٣,٩١٨)	(٨,٢٨٩)	خصم غير مطفاً
٢٦١,٠٨٢	٣٦٢,٨٩١	

يتم بيع سندات الخزينة للبنوك المحلية من خلال المزاد بسعر فائدة يتراوح ما بين ١,٥٪ الى ٣٪ (٢٠١٨): سعر الفائدة ١,٤٪ الى ٢,٩٪) وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي.

يتم إصدار سندات الخزينة بفترات استحقاق أصلية تتراوح ما بين ستة اشهر الى ٣٦٤ يوماً. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٩ بأصدار سندات خزينة بمبلغ ٣٧١,١٨٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٢٦٥,٠٠٠ مليون دينار عراقي). إن الغرض من إصدار سندات الخزينة هو التحكم بالسيولة في السوق.

١٥. ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٢,٤٠٨,٠٦٩	٢٥,٨٤٥,٩٠٥	حسابات جارية*
١,١٣٧,٥٠٠	١,١٧٩,٠٤٦	ودائع لأجل
٥,٩٦٧	١٦,٩٧٤	أرصدة فرعي السليمانية وأربيل**
٤٦٧,٥٧٣	٥٥٢,٢٧٠	أخرى
٢٤,٠١٩,١٠٩	٢٧,٥٩٤,١٩٥	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع البنوك العاملة في العراق ايداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودائع العملاء الجارية لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠١٨: ما نسبته ١٥٪) و نسبة ١٠٪ من مجموع ودائع التوفير والثابتة لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠١٨: ما نسبته ١٠٪) لدى البنك المركزي. تتضمن ودائع البنوك المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ رصيدا للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٣,٩٨٥,٩٨٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٤,١٠٨,٦١١ مليون دينار عراقي)، تتضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ١,٢٢٥,٩٨٠,١٨١ دولار أميركي ما يعادل ١,٤٤٩,١٠٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١,٠٢٠,١٥٤,٠٧٥ دولار أميركي ما يعادل ١,٢٠٥,٨٢٢ مليون دينار عراقي). يمثل الاحتياطي القانوني مطلوبات لا تخضع للفائدة.

** أن هذه الأرصدة تمثل الحسابات الجارية لفرعي أربيل القديم والسليمانية مع البنك المركزي العراقي. حيث إن فرعي أربيل القديم والسليمانية لا يخضعان لإدارة و اشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي.

١٦. مستحقات حكومات وبنوك أجنبية

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣١,٨٩٨	٢٥,٤٨٦	حسابات جارية مدينة
٩	٩	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٦,٣٠٠	٦,٥٩٧	أخرى
٣٨,٢٠٧	٣٢,٠٩٢	

١٧. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠١٨		٢٠١٩		
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٣٣٠,١٥٥	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	٢,٢٦٤,٨٠٤	١,٣٦٦,٤٧٣,٧٤٦	ضمانات صندوق النقد الدولي
				حساب صندوق النقد الدولي رقم (١)
٧,٠٧٦	٤,١٥٩,٥٠٠	٦,٨٧٨	٤,١٥٩,٥٠٠	ويشمل تعديلات تقييم العملة
				حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢)
٢١	١٢,٥٨٠	٢١	١٢,٥٨٠	ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢,٣٣٧,٢٥٢	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	٢,٢٧١,٧٠٣	١,٣٧٠,٦٤٥,٨٢٦	

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 ٢٠١٨ 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

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٠,١٩٨,٤٢٨	٨,٢٢١,٨٥٦	مستحقات الى وزارة المالية
٧٤,٧١٠	٩٠,٥٠٣	أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٢٠,٢٧٣,١٣٨	٨,٣١٢,٣٥٩	

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧٠,٨٦٦	١٠١,٢٣٥	حسابات خاملة ومتروكة
٢٦,٠٣٢	٣٢,١٧٣	نمذم دائنة
١٦,٤٥٤	٢٢,٦٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٨٥	١٦٢	حسابات متبادلة مع الموصل والبصرة
٤٩,٢٧١	٤٨,٢٦٩	أخرى
١٦٢,٨٠٨	٢٠٤,٤٤٧	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠٩,٠٤٥	٦٩,٨٢٨	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
(٣٩,٢١٧)	٨٨٣,٢٩٦	الأرباح (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
٦٩,٨٢٨	٩٥٣,١٢٤	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 نموذج الكلفة إلى نموذج 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 ٢٦ أيار ٢٠١٩ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠١٨ والتي تبلغ قيمتها ١,٦١٧,٩٤٣ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

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.

٢٥. إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٢٣,٢٣٢	٩٨١,٧٧٦	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٨٢,١٥٠	٦٥٥,٢٠٨	أرصدة لدى وزارة المالية
٣٣٣,٨٥٨	٤٣٤,١٩٩	أرصدة لدى البنوك
٧٤,٢٦٢	٨٢,٧٣٠	الودائع لليلة واحدة
٣٣,٢٣٨	٣١,٤٩١	أخرى
٢,٠٤٦,٧٤٠	٢,١٨٥,٤٠٤	

٢٦. مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٢٤,٥٧٧	٢٢٨,٥٧٧	الاستثمار الليلي لوزارة المالية
١٣,٨٨٤	١٠,٤٨١	ودائع لأجل للبنوك المحلية
٥,٧٨٨	٥,٢٧٢	سندات الخزينة المصدرة
٢	٢٨٥	أخرى
١٤٤,٢٥١	٢٤٤,٦١٥	

٢٧. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٢٨,٧٨٩	٤٦٣,٩٨٢	إيرادات عمولات ورسوم
(٩٤٠)	(١,٠٧٠)	مصروفات عمولات ورسوم
٤٢٧,٨٤٩	٤٦٢,٩١٢	

٢٨. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٩,٢٦٧	٤٦,٩٤٨	طبغ وشحن العملة
٢١,٣٢١	١٣,٢١٠	تأمين
١٢,٦٦٦	٩,٦٦٦	صيانة
٨٥٠	٢,٧٣٩	مساهمات للاخرين
٥٤٦	١,٨٢٦	اشتراكات ورسوم ورخص
٢,٢٩٢	١,٥٦٩	سفر وإيفاد
١,٣٨٤	٨٣٢	خدمات مهنية واستشارات
٥٣٢	٨١٧	مصاريف تدريب الموظفين
٥٤٨	٥٦٠	الوقود والزيوت
٥٢٠	٤٧٨	أجور نقل
٥١٦	٤٤٤	إتصالات عامة وانترنت
٣,١٤٠	٢,٠٦٦	أخرى
١٠٣,٥٨٢	٨١,١٥٥	

٢٩. النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧,٥٤٣,٨٩٢	٨,٤٠٨,٥٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٢٦	١,٠٥٥	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
٤٠,٧١٣	٢١٤,١٩٧	أرصدة لدى بنوك محلية
١٥,٩٢١,٦٧٣	١٧,٨٠٧,٢٨٠	ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية
(٥,٤٠٢,٨٤١)	(٢١,٢٣١,٥٥٥)	يطرح: ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
١٨,١٠٤,١٦٣	٥,١٩٩,٥٦٢	

٣٠. 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.

٣١. إدارة المخاطر

٣١,١ 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.

٣١,٢ 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	الحد الأقصى للتعرض	
لمخاطر الائتمان	لمخاطر الائتمان	
٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,١٣١,٦٣٣	٧,٢٨٥,٨٥٧	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٦,٤٦٦,٨٩٢	١٨,٥٢١,٦٦٥	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٧٢,٩٠٨	١,٦٤٣,٠١٨	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٧,٨٣٤,١٠١	١٥,٨٨٠,٩١٢	مستحقات من وزارة المالية
٢,٢٥٨,٤٩١	٢,٢٤٥,٥٦٥	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٨٧١,٠٠٤	٨١٠,١٥٠	موجودات أخرى
٩٢,١٥٧,٢٦٩	٩٤,٧٥٠,٤٩٧	إجمالي المخاطر الائتمانية

أرصدة لدى البنوك الأجنبية: يتعرض البنك المركزي العراقي لمخاطر الائتمان المتعلقة بالاداء 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 فيتش لخدمات المستثمرين، يضع مجلس الادارة حدودا للتصنيف الائتماني للبنوك التي يتم الانكشاف عليها اذ لا يتم الاداء 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.

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيتش	ستاندرد اند بورز	موديز	
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 ٢٠١٩ هي كالتالي بحسب وكالة موديز وستاندرد اند بورز وفيتش:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيتش	ستاندرد اند بورز	موديز	
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

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٢ 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 كالآتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	البنك
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤١,٠٥٧,٣١٨	٤١,٠١٣,٢٦٧	بنك الاحتياطي الفيدرالي نيويورك
٨,٤٠٦,٢٦٦	٩,٧٧٣,٩٥١	صندوق النقد العربي
٧,٥١٥,٦٣٨	٧,٦٧٧,١٨٩	بنك التسويات الدولي
٤,٥٤٤,٠٣٠	٦,٨٧٩,١٣٤	بنك فرنسا
٢,٣٦٤,٠٠٠	٢,٩٥٥,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية
٢,٠٧٧,٨٨٢	١,٣٧٧,٠٥٧	بنك هولندا
٦٣٩,٣٥١	١,٢٥٩,١١٤	بنك إنكلترا
٧٤٨,٦٥٦	١,١١٦,٤٨٧	بنك الاستثمار الاوروبي
١,١٨٢,١٢٦	٦٠٠,٥٠٧	بنك الاحتياطي الاسترالي
٣٩٨,٦٢١	٤٠٧,٨٧٦	بنك الشعب الصيني
-	٣٥٦,٣٧٦	جي بي مورغان تشيس
١,٦٤٩	١,٨١٢	بنوك أخرى
٦٨,٩٣٥,٥٣٧	٧٣,٤١٧,٧٧٠	

٣.١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.١.٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك المركزي على الوفاء بالتزاماته عندما يحين موعد استحقاقها. وتتسأ هذه المخاطر من الصعوبات التي تظهر عند بيع اوتسييل 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.

٣.١.٤ مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسأ 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 ستأتز بالتغيرات في السعر.

٣.١.٤.١ 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 ٢٠١٩ بأبقاء نفس سعر فائدة الودائع لأجل، حيث تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالدينار العراقي من ١٪ إلى ١,٥٪ وبالدولار الأمريكي ١,٢٥٪ (٢٠١٨): كان معدل الفائدة على الودائع لأجل بالدينار العراقي ٠,٥٪ إلى ١٪).

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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
٥,٥٧٣,٨٩٩	٥,٥٧٣,٨٩٩	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٨,٤٠٨,٥٨٥	٢,٧٣٨,٠٢٤	-	-	٦٨٢,٥١٢	٤٨,٧٣٤	٤,٩٣٩,٣١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
١٨,٠٢٢,٣٥٣	٤٢,٤٩٨	-	-	٥,٤٠٩,٧٨١	١٢,٥٧٠,٠٧٤	-	أرصدة لدى البنوك
٤٨,٣٦٣,٣٣٠	-	٢٨,٠٠٣,٤٢٦	-	٢٠,٣٥٩,٩٠٤	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٠١٨	-	١,٦٤٣,٠١٨	-	-	-	-	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	٢,٥٩٠,١٤٧	١٣,٢٩٠,٧٦٥	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٢,٢٤٥,٥٦٥	٢,٢٤٥,٥٦٥	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٥٤٦,٩٥٧	٥٤٦,٩٥٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٠٧٥	١٠,٠٧٥	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٤٠,٥٨٨	٨٦٣,٨٧٤	٧٦,٧١٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٠١,٦٣٥,٢٨٢	١٢,٢٠,٨٩٢	٣٢,٣١٣,٣٠٥	١٣,٢٩٠,٧٦٥	٢٦,٤٥٢,١٩٧	١٢,٦١٨,٨٠٨	٤,٩٣٩,٣١٥	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٥١,٨٣٤,٧٥٠	٥١,٨٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	-	التفد المصدر للتداول
٣٦٢,٨٩١	-	-	١٩٣,٢٢٤	١٦٩,٦٦٧	-	-	سندات الخزينة المصدر
٢٧,٥٩٤,١٩٥	٢٦,٢٨٧,٣٨٦	-	-	-	-	١,٣٠٦,٨٠٩	ودائع البنوك المحلية
٣٢,٠٩٢	٣٢,٠٩٢	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٢٧١,٧٠٣	٢,٢٧١,٧٠٣	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٨,٣١٢,٣٥٩	٨,٣١٢,٣٥٩	-	-	-	-	-	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٠٤,٤٤٧	٢٠٤,٤٤٧	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٠,٦١٢,٤٣٧	٨٨,٩٤٢,٧٣٧	-	١٩٣,٢٢٤	١٦٩,٦٦٧	-	١,٣٠٦,٨٠٩	مجموع المطلوبات
١١,٠٢٢,٨٤٥	١١,٠٢٢,٨٤٥	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٠١,٦٣٥,٢٨٢	٩٩,٩٦٥,٥٨٢	-	١٩٣,٢٢٤	١٦٩,٦٦٧	-	١,٣٠٦,٨٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٨٧,٩٤٤,٦٩٠)	٣٢,٣١٣,٣٠٥	١٣,٠٩٧,٥٤١	٢٦,٢٨٢,٥٣٠	١٢,٦١٨,٨٠٨	٣,٦٣٢,٥٠٦	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي
-	-	٨٧,٩٤٤,٦٩٠	٥٥,٦٣١,٣٨٥	٤٢,٥٣٣,٨٤٤	١٦,٢٥١,٣١٤	٣,٦٣٢,٥٠٦	فرق الحساسية التراكمي

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	الموجودات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
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

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣١,٤,٢ 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 الأدنى 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٠,٨٨%	١٨,٤٩%	دينار عراقي
٦٨,٢٠%	٧١,٦٧%	دولار أمريكي
٦,٤٠%	٥,٣٩%	يورو
٢,٢٧%	٢,٢١%	وحدة السحب الخاصة
٢,٢٥%	٢,٢٤%	أخرى

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣١,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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
٥,٥٧٣,٨٩٩	-	-	-	٥,٥٧٣,٨٩٩	-	احتياطي الذهب
٨,٤٠٨,٥٨٥	١,٣٤٦,٢٧٠	-	٣٣٠,١١٣	٦,٧٣٢,٢٠٢	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨,٠٢٢,٣٥٣	٢٧٣	-	٣٥	١٨,٠٢٢,٠٤٥	-	أرصدة لدى البنوك
٤٨,٣٦٣,٣٣٠	٩٢١,٢٢٨	-	٥,٠٩٩,٥٦٢	٤٢,٣٤٢,٥٤٠	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٠١٨	-	-	-	-	١,٦٤٣,٠١٨	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	-	-	-	١٥,٨٨٠,٩١٢	مستحقات من وزارة المالية
٢,٢٤٥,٥٦٥	-	٢,٢٤٥,٥٦٥	-	-	-	استثمارات بعملة أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٥٤٦,٩٥٧	-	-	-	-	٥٤٦,٩٥٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٠٧٥	-	-	-	-	١٠,٠٧٥	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٤٠,٥٨٨	٨,٥٣٧	-	٤٧,٦٥٩	١٦٨,٣٤٧	٧١٦,٠٤٥	موجودات أخرى
١٠١,٦٣٥,٢٨٢	٢,٢٧٦,٣٠٨	٢,٢٤٥,٥٦٥	٥,٤٧٧,٣٦٩	٧٢,٨٣٩,٠٣٣	١٨,٧٩٧,٠٠٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٥١,٨٣٤,٧٥٠	-	-	-	-	٥١,٨٣٤,٧٥٠	النقد المصدر للتداول
٣٦٢,٨٩١	-	-	-	٢٣,٥٩٢	٣٣٩,٢٩٩	سندات الخزينة المصدرة
٢٧,٥٩٤,١٩٥	-	-	٣٠,٧٠٧	٥,٠٧٣,٣٣١	٢٢,٤٩٠,١٥٧	ودائع البنوك المحلية
٣٢,٠٩٢	-	-	٢,٧١٣	٦,٩٠٧	٢٢,٤٧٢	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٢٧١,٧٠٣	-	-	-	-	٢,٢٧١,٧٠٣	أرصدة صندوق النقد الدولي
٨,٣١٢,٣٥٩	-	-	٣٣٤,٩٢٨	٦,٩٧٧,٧٣٥	٩٩٩,٦٩٦	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٠٤,٤٤٧	-	-	٣١	٣,٢٩٧	٢٠١,١١٩	المطلوبات الأخرى
١١,٠٢٢,٨٤٥	-	-	-	-	١١,٠٢٢,٨٤٥	حقوق الملكية
١٠١,٦٣٥,٢٨٢	-	-	٣٦٨,٣٧٩	١٢,٠٨٤,٨٦٢	٨٩,١٨٢,٠٤١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٢,٢٧٦,٣٠٨	٢,٢٤٥,٥٦٥	٥,١٠٨,٩٩٠	٦٠,٧٥٤,١٧١	(٧٠,٣٨٥,٠٣٤)	الصافي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣١.٤.٢ 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	
٤,٦٩٠,٦٠٣	-	-	-	٤,٦٩٠,٦٠٣	-	الموجودات
٧,٥٤٣,٨٩٢	١,١٨٢,٥٦٩	-	٣٣٦,٢٦١	٦,٠٢٥,٠٦٢	-	احتياطي الذهب
١٥,٩٥٩,٣٠٦	٢٦٥	-	١١١	١٥,٩٥٨,٩٣٠	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧,٩٢٢,٢٤٠	١,٠٣٧,٥٢٩	-	٥,٩٦٥,٤٣٤	٤٠,٩١٩,٢٧٧	-	أرصدة لدى البنوك
١,٦٧٢,٩٠٨	-	-	-	-	١,٦٧٢,٩٠٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧,٨٣٤,١٠١	-	-	-	-	١٧,٨٣٤,١٠١	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
٢,٢٥٨,٤٩١	-	٢,٢٥٨,٤٩١	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٤٥٥,٤٦٥	-	-	-	-	٤٥٥,٤٦٥	استثمارات بعملة أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٩,١٤٢	-	-	-	-	٩,١٤٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠١٠,١٣٨	١٥,٢٣٤	-	٥٣,٧٤١	١٦٧,١٤١	٧٧٤,٠٢٢	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	٢,٢٣٥,٥٩٧	٢,٢٥٨,٤٩١	٦,٣٥٥,٥٤٧	٦٧,٧٦١,٠١٣	٢٠,٧٤٥,٦٣٨	موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
٤٤,٢٦٤,٤٨٤	-	-	-	-	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٦١,٠٨٢	-	-	-	-	٢٦١,٠٨٢	النقد المصدر للتداول
٢٤,٠١٩,١٠٩	-	-	٣٠,١٦٨	٤,١٥٧,٠٣١	١٩,٨٣١,٩١٠	سندات الخزينة المصدرة
٣٨,٢٠٧	-	-	٢,٧٧٦	٦,٩٠٩	٢٨,٥٢٢	ودائع البنوك المحلية
٢,٣٣٧,٢٥٢	-	-	-	-	٢,٣٣٧,٢٥٢	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢٠,٢٧٣,١٣٨	-	-	٣٤٢,٦٦٤	١٤,٦١٤,٤٥٧	٥,٣١٦,٠١٧	أرصدة صندوق النقد الدولي
١٦٢,٨٠٨	-	-	٦	١,٦١٨	١٦١,١٨٤	أرصدة مؤسسات حكومية
٨,٠٠٠,٢٠٦	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٢٠٦	المطلوبات الأخرى
٩٩,٣٥٦,٢٨٦	-	-	٣٧٥,٦١٤	١٨,٧٨٠,٠١٥	٨٠,٢٠٠,٦٥٧	حقوق الملكية
-	٢,٢٣٥,٥٩٧	٢,٢٥٨,٤٩١	٥,٩٧٩,٩٣٣	٤٨,٩٨٠,٩٩٨	(٥٩,٤٥٥,٠١٩)	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						الصافي

٣٢. 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		(مليون دينار عراقي)		
طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠١٨	٢٠١٩	
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤,٦٩٠,٦٠٣	٥,٥٧٣,٨٩٩	احتياطي الذهب

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: بإستثناء 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 ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
	مليون دينار عراقي		مليون دينار عراقي		
المستوى الثاني	٧,٥٤٣,٨٩٢	٧,٥٤٣,٨٩٢	٨,٤٠٨,٥٨٥	٨,٤٠٨,٥٨٥	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٥,٩٥٩,٣٠٦	١٥,٩٥٩,٣٠٦	١٨,٠٢٢,٣٥٣	١٨,٠٢٢,٣٥٣	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
المستوى الأول	٤٧,٣٥٢,٥٦٩	٤٧,٩٢٢,٢٤٠	٤٨,١٤٥,٧٥٦	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
المستوى الثاني	١,٦٧٢,٩٠٨	١,٦٧٢,٩٠٨	١,٦٤٣,٠١٨	١,٦٤٣,٠١٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
المستوى الثاني	١٧,٨٣٤,١٠١	١٧,٨٣٤,١٠١	١٥,٨٨٠,٩١٢	١٥,٨٨٠,٩١٢	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
	٩٠,٣٦٢,٧٧٦	٩٠,٩٣٢,٤٤٧	٩٢,١٠٠,٦٢٤	٩٢,٣١٨,١٩٨	مستحقات من وزارة المالية
المستوى الثاني	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	٤٤,٢٦٤,٤٨٤	٥١,٨٣٤,٧٥٠	٥١,٨٣٤,٧٥٠	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٦١,٠٨٢	٢٦١,٠٨٢	٣٦٢,٨٩١	٣٦٢,٨٩١	النقد المصدر للتداول
المستوى الثاني	٢٤,٠١٩,١٠٩	٢٤,٠١٩,١٠٩	٢٧,٥٩٤,١٩٥	٢٧,٥٩٤,١٩٥	سندات الخزينة المصدرة
المستوى الثاني	٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	٣٢,٠٩٢	٣٢,٠٩٢	ودائع البنوك المحلية
المستوى الثاني	٢٠,٢٧٣,١٣٨	٢٠,٢٧٣,١٣٨	٨,٣١٢,٣٥٩	٨,٣١٢,٣٥٩	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
	٨٨,٨٥٦,٠٢٠	٨٨,٨٥٦,٠٢٠	٨٨,١٣٦,٢٨٧	٨٨,١٣٦,٢٨٧	أرصدة مؤسسات حكومية

٣٣. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والإيرادات

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:

٢٠١٩			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٢٢٢,٥٩٣	٢,٣٢٠,٩٣٦	٣,٥٤٣,٥٢٩	الإيرادات
٢٥,٧٠٩,٠٩٨	٧٥,٩٢٦,١٨٤	١٠١,٦٣٥,٢٨٢	إجمالي الموجودات
٨٨,٣١١,١٣٧	٢,٣٠١,٣٠٠	٩٠,٦١٢,٤٣٧	إجمالي المطلوبات
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

٣٤. 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
١,٦١٧,٢٧٨	١,٥٣٩,٥٢٦	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية
١,٩٥٥,٥١٩	١,٧٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
١٣,٩٢٥,٣٩٣	١٣,١٢٥,٣٩٣	حوالات خزينة حكومة العراق
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات خزينة لدفع مستحقات الفلاحين
٩٥٣,١٨٩	-	سندات لدفع مستحقات الفلاحين
٤٠,٧١٣	٢١٤,١٩٧	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,١٤٢	٥,٠٢٦	أرصدة لدى بنوك حكومية
(٥,١٤٢)	(٥,٠٢٦)	مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية
		المطلوبات
-	٧٤,٩٤٠	سندات الخزينة المصدرة
١٤,٣٠٦,٤٦٩	١٨,٠٢٢,٦٤١	ودائع بنوك محلية حكومية
٢٠,١٩٨,٤٢٨	٨,٢٢١,٨٥٦	مستحقات إلى وزارة المالية
٧٤,٧١٠	٩٠,٥٠٣	مستحقات إلى مؤسسات حكومية
		قائمة الدخل
٩٨٢,١٥٠	٦٥٥,٢٠٨	إيرادات فوائد من وزارة المالية
٣,٢٧٤	١٠٧	مصروف فائدة على سندات الخزينة المصدرة لمصارف حكومية
-	٣,٦٠٧	مصروف فائدة على إيداعات البنوك الحكومية
١٢٤,٥٧٧	٢٢٨,٥٧٧	مصروف فائدة الاستثمار الليلي لوزارة المالية

٣٥. 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.

٣٦. ارتباطات والتزامات محتملة

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 ١,١٩٥,٤٥١ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١,٣٣٦,٠٢٧ 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.

٣٧. 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 ٢,٩٢٣,٩٩١ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٣,٨٦٨,٧٣٩ 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.
- 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.

٣٧. بنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

- إن حسابات صندوق النقد الدولي التي تعود لوزارة المالية والممسوكة خارج سجلات البنك المركزي العراقي تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٨: ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢,٩٧٦,٢٦٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٨: ٢,٧٣٣,٠٦٣ وحدة حقوق سحب خاصة) وقروض صندوق النقد الدولي لوزارة المالية بقيمة ١,٧٦٨,٣٤٧,٧٤٦ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٨: ٢,٢٧٤,٠٨٧,٥٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٨: ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة).

٣٨. الأحداث اللاحقة

- إن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) مستمر في التطور والتوسع. لذلك، من الصعب الآن تحديد الأثر الكامل ومدة تأثيره على الاقتصاد وسير الأعمال. إن تفشي فيروس (COVID-19) قد يكون له تأثير على إستثمارات البنك وعلى عملائه في مختلف القطاعات الاقتصادية. لا يزال حجم ومدة هذا التأثير غير قابل للتحديد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت الحالي، مثل معدل انتقال فيروس كورونا ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء المتخذة. نظرًا لحالة عدم اليقين الاقتصادية الحالية، فإنه لا يمكن عمل تقدير موثوق لتحديد الأثر المالي كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. إن هذه التطورات يمكن أن تؤثر على موجودات البنك والنتائج المالية والتدفقات النقدية المستقبلية والوضع المالي المستقبلي للبنك.
- قرر مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المرقمة بالعدد (١٥٩٤) المنعقدة بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢٠ الموافقة على زيادة رأس المال البنك المركزي العراقي من ١ ترليون دينار الى ٣ ترليون دينار باستخدام جزء من رصيد الاحتياطي العام بواقع ٢ ترليون دينار.