

البنك المركزي العراقي
القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى محافظ البنك المركزي العراقي

بغداد - العراق

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك المركزي العراقي (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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 مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) 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.

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 احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- 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 وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.



شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

عضو ارنست ويونغ العالمية المحدودة

بغداد - العراق

٣٠ نيسان ٢٠٢٤

البنك المركزي العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
١١,٠٢٠,٦٥٥	١٢,٢٩٥,٤٤٧	٣ احتياطي الذهب
٢٣,٩٠١,٧٨٦	٢٣,٣٨٠,٠٠٧	٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٣٨,١٦٠,٣٣٥	٥ أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	٧٠,٠٧٩,٢٥١	٦ استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٩٨٨,١٤٤	١٢,٣١٢,٦٩٠	٧ قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	٨ مستحقات من وزارة المالية
٢,٦٥١,١٤٣	-	٩ استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٩,٠٨٤	-	١٠ استثمارات في شركة حليفة
١,٠٩٢,٢٧٤	١,٢٢٨,٣٨٦	١١ الممتلكات والمعدات، صافي
٢٣,٣٠٣	٢٢,٦٧٣	١٢ موجودات غير ملموسة، صافي
٤,١٩٤,٢٠٢	٣,٢٠١,٥٣٨	١٣ موجودات أخرى
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٨٧,٥٦١,٥٦٨	١٠١,٤٨١,٠٢٢	١٤ النقد المصدر للتداول
٤٢٥,٦٦١	١٤٩,٥٠٧	سندات الخزينة المصدرة
٥٩,٧٠٠,٠٣٠	٦٥,٢٨٨,٨٥٧	١٥ ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٩٨,٦٣٦	٥٣,٤٨٢	١٦ مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٣٣,٩٢٧	٢٢	١٧ أرصدة صندوق النقد الدولي
٢٣,٩٣٧,٢٢٨	١٠,٦٤٠,٢٧٤	١٨ أرصدة مؤسسات حكومية
٣١٩,٦٢١	٤٣٥,٤٧٢	١٩ مطلوبات أخرى
١٧٤,٢٧٦,٦٧١	١٧٨,٠٤٨,٦٣٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال
١٤,٥٤٠,٠٧١	١١,٥٥٠,٢٧٣	٢١ احتياطي عام
٥,٦٠٥,٣٥١	٦,١٠٧,٩٠١	٢١ احتياطي الطوارئ
٣,٤٦٥,١٠٩	٣,٧٦٦,٠١٦	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب
٣٤٦,١١٩	٣٤٦,١١٩	٢٣ احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني
٢,٥١٢,٧٥٢	(٥,٢٣٩,٩٥٦)	٢٤ الأرباح المحتجزة
٣١,٤٦٩,٤٠٢	٢٦,٥٣٠,٣٥٣	مجموع حقوق الملكية
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي محسن اسماعيل
محافظة البنك المركزي العراقي



د. عماد عبد الحسن الهماش
مدير عام دائرة المحاسبة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٩) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
٣,٠٩٨,٢٩٣	٦,٢٧٨,٣٢٨	٢٥	إيرادات الفوائد
(٢١٩,٠٨٧)	(١,٠٢٠,٣٦٩)		مصروفات الفوائد
٢,٨٧٩,٢٠٦	٥,٢٥٧,٩٥٩		صافي إيرادات الفوائد
٦٣٦,٨٣٥	٧٠٣,٤٧٥	٢٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٨٥,٦٧٦)	٣٠٠,٩٠٧	٢٢	(خسائر) أرباح إعادة تقييم الذهب
١,٨١٦	-	٢٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٨)	٩١٦	١٠	حصة البنك المركزي العراقي من أرباح (خسائر) شركة حليفة
١٢,٤٦١	٧٤,٨٣٣		إيرادات أخرى
٣,٤٤٤,٥٥٤	٦,٣٣٨,٠٩٠		مجمل الربح
			المصروفات
(٥٦,٩٣٩)	(٧٠,٥١٤)		نفقات الموظفين
(١١٧,٦٥٧)	(١٤٢,٨٦٥)	٢٨	المصاريف الإدارية والعمومية
(٩,٣٧٢)	(١٦,٢٤٤)	١١ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
(١٢٩,٦٣٣)	(٢٣٢,٨٢٧)		مخصص الخسائر الائتمانية
(٣١٣,٦٠١)	(٤٦٢,٤٥٠)		مجموع المصروفات
٣,١٣٠,٩٥٣	٥,٨٧٥,٦٤٠		صافي الأرباح من الأنشطة التشغيلية
(٧٠٣,٨٧٧)	(١٠,٨١٤,٦٨٩)	٢٩	فروقات تغيير أسعار الصرف
٢,٤٢٧,٠٧٦	(٤,٩٣٩,٠٤٩)		صافي (الخسائر) الأرباح لسنة
-	-		يضاف: الدخل الشامل الآخر
٢,٤٢٧,٠٧٦	(٤,٩٣٩,٠٤٩)		مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	
٣١,٤٦٩,٤٠٢	٢,٥١٢,٧٥٢	٣٤٦,١١٩	٣,٤٦٥,١٠٩	٥,٦٠٥,٣٥١	١٤,٥٤٠,٠٧١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٤,٩٣٩,٠٤٩)	(٤,٩٣٩,٠٤٩)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣٠٠,٩٠٧)	-	٣٠٠,٩٠٧	-	-	-	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة
-	(٢,٥١٢,٧٥٢)	-	-	٥٠٢,٥٥٠	٢,٠١٠,٢٠٢	-	٢٤ تحويلات الى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ زيادة رأس المال
٢٦,٥٣٠,٣٥٣	(٥,٢٣٩,٩٥٦)	٣٤٦,١١٩	٣,٧٦٦,٠١٦	٦,١٠٧,٩٠١	١١,٥٥٠,٢٧٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٩,٠٤٢,٣٢٦	١,٥٣٠,١٦٤	٣٤٦,١١٩	٣,٥٥٠,٧٨٥	٥,٢٩٩,٣١٨	١٥,٣١٥,٩٤٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٤٢٧,٠٧٦	٢,٤٢٧,٠٧٦	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٨٥,٦٧٦	-	(٨٥,٦٧٦)	-	-	-	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة
-	(١,٥٣٠,١٦٤)	-	-	٣٠٦,٠٣٣	١,٢٢٤,١٣١	-	٢٤ تحويلات الى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ زيادة رأس المال
٣١,٤٦٩,٤٠٢	٢,٥١٢,٧٥٢	٣٤٦,١١٩	٣,٤٦٥,١٠٩	٥,٦٠٥,٣٥١	١٤,٥٤٠,٠٧١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٩) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٤٢٧,٠٧٦	(٤,٩٣٩,٠٤٩)	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات:
٧,٧٩٦	٨,٧٦٦	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١,٥٧٦	٧,٤٧٨	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٨٥,٦٧٦	(٣٠٠,٩٠٧)	أرباح (خسائر) إعادة تقييم الذهب
٧٢٨,٧٢١	١,٣٨٣,٩٠٠	خسائر تحويل العملات الأجنبية
١,٤٦٤	-	الخسائر غير المتحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٩,٦٣٣	٢٣٢,٨٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية
٨٨	(٩١٦)	حصة البنك المركزي العراقي من خسائر شركة حليفة
٣,٣٨٢,٠٣٠	(٣,٦٠٧,٩٠١)	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٠,٢٣٥,٨٠٧)	(٨,٦٧١,٩٨٢)	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٦٧٨,٣٨٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٦٣٤,٥٢٠)	(١,٥٥٤,٢٢٦)	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
-	٢,١٠٩,٢٥٠	مستحقات من وزارة المالية
(١,٩٠٦,٢٣٠)	٩٦٩,٤٩٠	موجودات أخرى
١٠,٩٩٩,٩٦٩	١٣,٩١٩,٤٥٤	النقد المصدر للتداول
٢٥,١٣٥,٧٠٣	٥,٩١٩,٤٠٢	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦,٦٢٥	(٧٠,٠٣٩)	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
١٨,٢٨٣,٠٨٧	(١٣,١٩٩,٨٢٤)	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٢,٢٣٥	١١٧,٧١٢	مطلوبات أخرى
٣٠,٧٩١,٤٨١	(٤,٠٦٨,٦٦٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٢,٩٥٩,٤٠٧)	٥,٦١٤,٣٦٠	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٢٧,٢٢٠	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
-	٥٠,٠٠٠	استثمارات في شركة حليفة
(١٥٧,٠٨٣)	(١٤٤,٨٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧,٩٣٠)	(٦,٨٤٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٩٣٤,٧٧١)	(٩٧٣,٨٨٥)	شراء الذهب
(٣٦,٠٦٩,١٩١)	٤,٩٦٥,٩٦٩	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤٢٥,٦٦١	(٢٧٦,١٥٤)	سندات الخزينة
٤٢٥,٦٦١	(٢٧٦,١٥٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٤,٨٥٢,٠٤٩)	٦٢١,١٥١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٤٣,٨٨١)	(٢٤٨,٦٤٢)	اثر تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٢٠,٨٦٩,٨٧٧	١٥,٩٧٣,٩٤٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥,٩٧٣,٩٤٧	١٦,٣٤٦,٤٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١. الأنشطة

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

إن الأهداف الأساسية للبنك المركزي العراقي هي تحقيق والمحافظة على استقرار الأسعار المحلية، وتطوير نظام مالي سوقي مستقر وتنافسي. بناءً 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 للمصارف.
- هـ- إصدار وإدارة العملة العراقية.
- و- إنشاء ومراقبة وتطوير نظم مدفوعات سليمة وفعالة.
- ز- إصدار التراخيص أو التصاريح للمصارف وتنظيم عمل المصارف 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 فرع السليمانية لا يخضع لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكل جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذا الفرع، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماته، حيث أنه يشكل جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لم تتضمن القوائم المالية الخاصة لفرع السليمانية.

بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي فتح فرع جديد في السليمانية، ليشكل جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. لم يعلن البنك المركزي عن الموعد الرسمي لفتح الفرع الجديد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٤.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. ويلتزم بقانون 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) بالإضافة إلى احتياطي الذهب والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذات يتم قياسهما 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 ذكر غير ذلك ضمن القوائم المالية.

٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار "١٠%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢.٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. وتسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين. إن الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو توفير نموذجاً محاسبياً شاملاً لعقود التأمين بحيث يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

لا ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

وضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

قدمت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) - "اتخاذ أحكام الأهمية النسبية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف هذه التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤. التقديرات المحاسبية الهامة

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

٢.٤.١ إعادة تقييم العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

٢.٤.٢ المخصصات القضائية

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

٢.٤.٣ فصل فرع السليمانية

كما هو مبين في الإيضاح (١)، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرع السليمانية لا يخضع لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكل جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذا الفرع، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماته، حيث أنه يشكل جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لم تتضمن القوائم المالية الخاصة لفرع السليمانية.

٢.٤.٤ نموذج الأعمال

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يأخذ البنك في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. بصورة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

عند تحديد ما إذا كان نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يتم الأخذ في الاعتبار:

- السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛ و
- استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٥ 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 للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

- أرصدة لدى البنوك المركزية: فردي على مستوى البنك.
- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى: فردي على مستوى البنك.
- استثمارات مالية بالكلفة المطفأة: فردي على مستوى اداة الدين.
- مستحقات من وزارة المالية: فردي على مستوى اداة الدين.
- قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية: فردي على مستوى المصرف.
- قروض الموظفين: تجمعي 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 وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير 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.

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٥ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

■ 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 المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمسة 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.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٥ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

■ تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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.

حوكمة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي 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 البات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٢.٤.٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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 الرئيسية المستخدمة لتعاملات البنك وإعداد التقارير المالية. يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في وقت إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار العراقي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.١ تحويل العملة الأجنبية (تتمة)

الجدول التالي يمثل أسعار تحويل العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	العملة
دينار عراقي	دينار عراقي	دولار أمريكي
١,٤٥٠.٠٠٠	١,٣٠٠	يورو
١,٥٤٥.٨٤٥	١,٤٣٤.٦٨٠	جنيه استرليني
١,٧٤٧.٥٤٠	١,٦٥٤.٧٧٠	دولار استرالي
٩٨٢.٨١٠	٨٨٥.٣٠٠	اليوان الصيني
٢٠٨.٢٥٩	١٨٣.١٥٥	حقوق السحب الخاصة
١,٩٢٩.٧١٨	١,٧٤٤.١٧١	

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية

الأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة، القروض الممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية ومستحقات من وزارة المالية وقروض الموظفين

يقوم البنك بقياس الأرصدة لدى البنوك المركزية، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة، القروض الممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية، مستحقات من وزارة المالية وقروض الموظفين بالتكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معا:

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمععة 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.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة لأصل 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 منصة Refinitiv و Reuters للذهب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. يحتفظ البنك المركزي بالذهب كجزء من إدارة الاحتياطي الأجنبي ولا يوجد نية في الوقت الحالي لاستيعاده. يتم اظهار أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الذهب بسعر السوق بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن احتياطي الربح المتراكم من إعادة التقييم في بند "احتياطي إعادة تقييم الذهب" ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمتمثلة بأدوات دين المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل إيرادات الفوائد المتحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

سندات الخزينة المصدرة وودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى ومستحقات حكومات ومصارف أجنبية وأرصدة مؤسسات حكومية وحسابات الموظفين

يقوم البنك بقياس سندات الخزينة المصدرة، وودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى ومستحقات حكومات ومصارف أجنبية وأرصدة مؤسسات حكومية والحسابات الجارية للموظفين بالتكلفة المطفأة.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما:

(أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو

(ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٣ 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 معيار التقارير المالية الدولي 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 للمحظة.

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.

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 المتوقع تحصيلها.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٣ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 الملتزم 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 بأوزان 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 عمر الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.
- المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٣ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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 التخفيف من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية التخفيض والضمانات الحكومية وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف قدرة البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر الائتمانية المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمانية.

القروض المعدلة

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٤ القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك امتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملاءمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة كما موضح أعلاه.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٥ 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 المصارف المحلية وأرصدة لدى المصارف 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.

٢.٥.٦ 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 المقدرّة من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة أقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية.

▪ الرسوم والعمولات الدائنة

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

٢.٥.٧ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات (ما عدا الأراضي والمباني) وتحسيناتها بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. يتم احتساب التغير في العمر الإنتاجي المتوقع بواسطة فترة الاستهلاك أو طريقته بالشكل المناسب ويتم التعامل معها كتغيير في التقديرات المحاسبية. تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة مطروحاً منه خسائر التدني إن وجدت.

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

تم تسجيل الربح غير المتوقع 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 عناصر الدخل الشامل الأخرى 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 إذا كان يقابل فائض موجود على نفس الأصل، فيتم تسجيله في بند إعادة تقييم الأراضي والمباني.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٧ ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

- المباني من ١٠ إلى ٣٠ سنة
- وسائل النقل ٥ سنوات
- أثاث ومعدات أخرى من ٣ إلى ٥ سنوات

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

٢.٥.٨ موجودات غير ملموسة

تتألف الموجودات غير المادية من البرامج المعلوماتية والتي تقاس بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء ضمن قائمة الدخل 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 مالم يكن الأصل مسجلاً بطريقة إعادة التقييم وفقاً لمعيار آخر (على سبيل المثال، وفقاً لأنموذج إعادة التقييم الوارد في معيار المحاسبة الدولي ١٦). يجب معالجة أي خسارة هبوط لأصل معاد تقيومه وفقاً لذلك المعيار.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.١٠ المخصصات

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

٢.٥.١١ حسابات مدارة لصالح الغير

و تمثل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة ولا تعتبر ضمن موجودات البنك في قائمة المركز المالي.

٢.٥.١٢ العملة المصدرة

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

٢.٥.١٣ استثمارات في شركة حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها. وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في شركة حليفة في قائمة المركز المالي بالكلفة، مضافاً إليه التغييرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركة الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل. يتم اظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركة الحليفة. إن السنة المالية للشركة الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك. عند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لاحقاً لاستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدنٍ إضافية على استثماراته في الشركة الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدنٍ في قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والذي يمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقعة استردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل.

٣. احتياطي الذهب

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٦١,٠٧٦	٣٦٨,٤٧٧	احتياطي الذهب في خزينة البنك المركزي العراقي
١٠,٦٥٦,٨٠٢	١١,٩٢٤,٠٧٧	احتياطي الذهب في الخارج
٢,٧٧٧	٢,٨٩٣	مسكوكات ذهبية في خزينة البنك المركزي العراقي
١١,٠٢٠,٦٥٥	١٢,٢٩٥,٤٤٧	

إن الحركة على احتياطي الذهب خلال ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,١٧١,٥٦٠	١١,٠٢٠,٦٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,٩٣٤,٧٧١	٩٧٣,٨٨٥	الذهب الذي تم شراؤه خلال السنة
(٨٥,٦٧٦)	٣٠٠,٩٠٧	التغير في القيمة العادلة
١١,٠٢٠,٦٥٥	١٢,٢٩٥,٤٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٦٨٥,٢٧٧	٣٢٣,٥٦٦	نقد في الصندوق
١٠,٠١١,٢٤٩	١٣,٨٣٠,١٧١	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
٣,٠٤٨	٢,٧٥٧	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
٥٤٢	٧,٩٦٦	حساب جاري لدى بنك انكلترا
١,٥٢٦	٦٨	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٣٣,٣٦٦	٥٨,٤٩٨	حساب جاري لدى بنك فرنسا
١٦١	٤,٠٥٣	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
٤٣٦	١١,٢٥٠	حساب جاري لدى بنك الشعب الصيني
٧,٨٣١,٥٩٥	٦,٠٩٢,٣٢٠	حساب الاستثمار الليلي لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
٣,١٣٤,٥٨٦	٣,٠٤٩,٣٥٨	حساب ودائع لدى بنك انكلترا
٢٣,٩٠١,٧٨٦	٢٣,٣٨٠,٠٠٧	

بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ٨٤,٥٩٢ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ١,٢٣٩,٠٧٩ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٢٢,٩٧١,٨٤٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٢٠,٩٧٧,٤٣٠ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق اكثر من ٣ أشهر مبلغ ١٦,٢٠١,٢٣٢ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ١١,١٧٩,٥٢٩ مليون دينار عراقي).

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٣٨٠,٠٠٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٠٠٧	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٢٣,٣٨٠,٠٠٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٠٠٧	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٢٣,٣٨٠,٠٠٧	-	-	٢٣,٣٨٠,٠٠٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٩٠١,٧٨٦	-	-	٢٣,٩٠١,٧٨٦	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٢٣,٩٠١,٧٨٦	-	-	٢٣,٩٠١,٧٨٦	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٢٣,٩٠١,٧٨٦	-	-	٢٣,٩٠١,٧٨٦	

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٥٩,٤٧٦	١٤٩,٨٥٠	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٤,٦٠٢	-	أرصدة لدى مصارف حكومية
٢٣٩,٨٧١	٢,١٥٦,٣٣٢	حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
٢٧,٦١٨,٠١٦	٣٥,٠٣٢,٧٨٠	ودائع لأجل لدى مصارف اجنبية
١,١٦٠,٠٠٠	٨٢١,٣٩٩	حسابات الاستثمار الليلي لدى مصارف أجنبية
٥٨٣,٨٨٤	٥٣٠,٤٩٩	ودائع مجمدة متقدمة لدى مصارف أجنبية *
٢٩,٨٦٥,٨٤٩	٣٨,٦٩٠,٨٦٠	
(٥٨٨,٥١٢)	(٥٣٠,٥٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية **
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٣٨,١٦٠,٣٣٥	

بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,٣٠٦,١٨٢ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٤٩٩,٣٤٧ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٣٥,٨٥٤,١٧٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٢٨,٧٧٨,٠١٦ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق اكثر من ٣ أشهر مبلغ ٢٨,٩٩٢,٦٨٠ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٢٦,٠٢٥,٦٧٣ مليون دينار عراقي).

بلغت الودائع المقيدة والمتعثرة مبلغ ٥٣٠,٤٩٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٥٨٨,٤٨٦ مليون دينار عراقي).

* 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.

إن بعض المصارف لم تحول الارصدة الى حساب صندوق تنمية العراق، والارصدة في المصارف الأمريكية حولت الى الخزنة الأمريكية والمراسلات مستمرة مع هذه المصارف لغرض اجراء التسوية لهذه الارصدة في السجلات، نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يتم البنك المركزي العراقي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الأرصدة المجمدة والمتقدمة لدى المصارف الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حيث تم تسجيل مخصص بكامل هذه الأرصدة.

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,١٦٠,٣٦١	-	-	٣٨,١٦٠,٣٦١	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٥٣٠,٤٩٩	٥٣٠,٤٩٩	-	-	منخفضة القيمة
٣٨,٦٩٠,٨٦٠	٥٣٠,٤٩٩	-	٣٨,١٦٠,٣٦١	
(٥٣٠,٥٢٥)	(٥٣٠,٤٩٩)	-	(٢٦)	يطرح: مخصص الخسائر الاتتمانية **
٣٨,١٦٠,٣٣٥	-	-	٣٨,١٦٠,٣٣٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩,٢٧٧,٣٦٣	-	-	٢٩,٢٧٧,٣٦٣	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٥٨٨,٤٨٦	٥٨٨,٤٨٦	-	-	منخفضة القيمة
٢٩,٨٦٥,٨٤٩	٥٨٨,٤٨٦	-	٢٩,٢٧٧,٣٦٣	
(٥٨٨,٥١٢)	(٥٨٨,٤٨٦)	-	(٢٦)	يطرح: مخصص الخسائر الاتتمانية **
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	-	-	٢٩,٢٧٧,٣٣٧	

** إن الحركة على مخصص الخسائر الاتتمانية خلال سنة ٢٠٢٣ كانت كما يلي:

٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
٥٨٨,٥١٢	٥٨٨,٤٨٦	-	٢٦	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الاتتمانية المتوقعة
(٥٧,٩٨٧)	(٥٧,٩٨٧)	-	-	فروقات تقييم العملة
٥٣٠,٥٢٥	٥٣٠,٤٩٩	-	٢٦	كما في نهاية السنة

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢٢ كانت كما يلي:

٢٠٢٢				
مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٠٥,١٦٩	٦٠٥,١١٠	-	٥٩	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٣٣)	-	-	(٣٣)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦,٦٢٤)	(١٦,٦٢٤)	-	-	فروقات تقييم العملة
٥٨٨,٥١٢	٥٨٨,٤٨٦	-	٢٦	كما في نهاية السنة

٦. استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٩,٤١٤,٨٧٣	٥٠,٠٠٣,١٥٦	سندات صادرة عن حكومات ومصارف مملوكة لحكومات أجنبية
٤,٤٨٧,٩٠٨	١٢,٧٧٤,٩٣٥	سندات صادرة عن مؤسسات ومنظمات دولية
٣,٦١٥,٣١٢	٣,٦٧٩,٩٣٠	سندات صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية تجارية أجنبية
٣,٦٢٥,٠٠٠	٣,٣٢١,٢٠٩	صكوك إسلامية أجنبية
١٥,٣٩٧,٨٤٦	٣٠٠,٧٢٧	حوالات خزينة صادرة عن حكومات أجنبية
(٧٠٦)	(٧٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية *
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	٧٠,٠٧٩,٢٥١	

تتراوح معدلات الفائدة للاستثمارات في الاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة من ٠.٠٠٠٪ إلى ٦.٢٥٪ وبفترات استحقاق من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٣٠ (٢٠٢٢: من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٩).

٦. استثمارات مالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠,٠٧٩,٩٥٧	-	-	٧٠,٠٧٩,٩٥٧	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٧٠,٠٧٩,٩٥٧	-	-	٧٠,٠٧٩,٩٥٧	
(٧٠٦)	-	-	(٧٠٦)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية **
٧٠,٠٧٩,٢٥١	-	-	٧٠,٠٧٩,٢٥١	

٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦,٥٤٠,٩٣٩	-	-	٧٦,٥٤٠,٩٣٩	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٧٦,٥٤٠,٩٣٩	-	-	٧٦,٥٤٠,٩٣٩	
(٧٠٦)	-	-	(٧٠٦)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية **
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	-	-	٧٦,٥٤٠,٢٣٣	

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢٣ كانت كما يلي:

٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٠٦	-	-	٧٠٦	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠٦	-	-	٧٠٦	كما في نهاية السنة

٦. استثمارات مالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢٢ كانت كما يلي:

٢٠٢٢				
مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٧٥	-	-	٣٧٥	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٣٣١	-	-	٣٣١	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠٦	-	-	٧٠٦	كما في نهاية السنة

٧. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,٨٤٣,١٨٢	١٠,٤٨١,٠٥٨	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية المتخصصة *
٢,٣٢٣,١٠٣	٢,٢٣٩,٤٥٣	قروض ممنوحة للمصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة **
(١٧٨,١٤١)	(٤٠٧,٨٢١)	مخصص الخسائر الائتمانية ***
١٠,٩٨٨,١٤٤	١٢,٣١٢,٦٩٠	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
١٠,٤٨١,٠٥٨	-	-	١٠,٤٨١,٠٥٨	درجة تصنيف عالية
٢,٢٣٥,٨٨٧	-	١,٦٤٠,١٠١	٥٩٥,٧٨٦	درجة تصنيف عادية
٣,٥٦٦	٣,٥٦٦	-	-	منخفضة القيمة
١٢,٧٢٠,٥١١	٣,٥٦٦	١,٦٤٠,١٠١	١١,٠٧٦,٨٤٤	
(٤٠٧,٨٢١)	(٢,٨٦٦)	(٢٠٧,٢٣٧)	(١٩٧,٧١٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية ***
١٢,٣١٢,٦٩٠	٧٠٠	١,٤٣٢,٨٦٤	١٠,٨٧٩,١٢٦	

٧. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٨,٨٤٣,١٨٢	-	-	٨,٨٤٣,١٨٢	درجة تصنيف عالية
٢,٣١٩,٥٥٣	-	٤٩٨,٢٧٩	١,٨٢١,٢٧٤	درجة تصنيف عادية
٣,٥٥٠	٣,٥٥٠	-	-	منخفضة القيمة
١١,١٦٦,٢٨٥	٣,٥٥٠	٤٩٨,٢٧٩	١٠,٦٦٤,٤٥٦	
(١٧٨,١٤١)	(٢,٣٠٣)	(٩٠,٦٠٧)	(٨٥,٢٣١)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية ***
١٠,٩٨٨,١٤٤	١,٢٤٧	٤٠٧,٦٧٢	١٠,٥٧٩,٢٢٥	

* تم منح المصارف الحكومية المتخصصة قروضاً بمبلغ ١٠,٤٨١,٠٥٨ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٨,٨٤٣,١٨٢ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف الحكومية المتخصصة قروضاً ميسرة من أجل تمويل المشاريع الكبيرة بفائدة لا تتعدى ١٪ سنوياً وبفترة استحقاق من ١٠ إلى ١٥ سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

** تم منح المصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة قروضاً بمبلغ ٢,٢٣٩,٤٥٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٢,٣٢٣,١٠٣ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة ٤,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد لا تتعدى ١٪ سنوياً وهوامش إدارية قليلة وبفترة استحقاق من خمس إلى عشرة سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

*** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢٣ كانت كما يلي:

٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
١٧٨,١٤١	٢,٣٠٣	٩٠,٦٠٧	٨٥,٢٣١	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٢٢٩,٦٨٠	٥٦٣	١١٦,٦٣٠	١١٢,٤٨٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٧,٨٢١	٢,٨٦٦	٢٠٧,٢٣٧	١٩٧,٧١٨	كما في نهاية السنة

٧. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية (تتمة)

*** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢٢ كانت كما يلي:

٢٠٢٢			
مليون دينار عراقي			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٨,٨٧٢	١٥,٧٢١	٢٤,٨٤٦	٨,٣٠٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٩,٢٦٩	(١٣,٤١٨)	٦٥,٧٦١	٧٦,٩٢٦
١٧٨,١٤١	٢,٣٠٣	٩٠,٦٠٧	٨٥,٢٣١

كما في ١ كانون الثاني
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
كما في نهاية السنة

٨. مستحقات من وزارة المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١,٥٥٥,٥١٩	١,٢٥٥,٥١٩
٤٤,٤٥٢,٣٩٣	٤٢,٦٤٣,١٤٣
٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٣,٨٩٨,٦٦٢

أرصدة لدى وزارة المالية
حوالات خزينة حكومة العراق *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مستحقات من وزارة المالية
٤٣,٨٩٨,٦٦٢	-	-	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٤٣,٨٩٨,٦٦٢	-	-	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر
٤٣,٨٩٨,٦٦٢	-	-	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مستحقات من وزارة المالية
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢	الائتمانية

٨. مستحقات من وزارة المالية (تتمة)

* فيما يلي لائحة بحوالات خزينة جمهورية العراق الصادرة من وزارة المالية والتي قام البنك المركزي العراقي بخصمها عن طريق السوق الثانوية (مصرف الرشيد، مصرف الرافدين، المصرف العراقي للتجارة، هيئة التقاعد الوطنية):

السوق الثانوي	سنة الإصدار	تاريخ التجديد	تاريخ الاستحقاق	نسبة الفائدة	مبلغ الحوالة
				%	مليون دينار عراقي
مصرف الرافدين	٢٠١٥	٢٢ شباط ٢٠٢٣	٢٣ شباط ٢٠٢٤	%١.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٥	٢٤ اذار ٢٠٢٣	٢٥ اذار ٢٠٢٤	%١.٩٩	٢,٣٣١,٠٨٨
مصرف الرشيد	٢٠١٥	٢٨ اذار ٢٠٢٣	٢٩ اذار ٢٠٢٤	%١.٩٩	١,٠٩٤,٣٠٥
مصرف الرشيد	٢٠١٥	٩ تشرين الثاني ٢٠٢٣	١٠ تشرين الثاني ٢٠٢٤	%٤.٩٩	٢٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣	٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٤	%٤.٩٩	١,٧٥٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٦	١٣ شباط ٢٠٢٣	١٤ شباط ٢٠٢٤	%٤.٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	١٣ اذار ٢٠٢٣	١٤ اذار ٢٠٢٤	%٤.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	١٨ حزيران ٢٠٢٣	١٩ حزيران ٢٠٢٤	%٤.٩٩	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٣	٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤	%٤.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٦	٥ كانون الأول ٢٠٢٣	٦ كانون الأول ٢٠٢٤	%٤.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٥ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٦ كانون الأول ٢٠٢٤	%٤.٩٩	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٢٨ حزيران ٢٠٢٤	%١.٩٩	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٢٨ حزيران ٢٠٢٤	%٤.٩٩	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٢٨ حزيران ٢٠٢٤	%١.٩٩	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٢٨ حزيران ٢٠٢٤	%٣.٩٩	٥٩,٢٥٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٢٨ حزيران ٢٠٢٤	%٣.٩٩	٤٥٠,٠٠٠
هيئة التقاعد الوطنية	٢٠٢٠	٢٦ حزيران ٢٠٢٣	٢٧ حزيران ٢٠٢٤	%٣.٩٩	١,٦٩٠,٠٠٠
هيئة التقاعد الوطنية	٢٠٢٠	٢٦ حزيران ٢٠٢٣	٢٧ حزيران ٢٠٢٤	%١.٩٩	٢٥٠,٠٠٠
هيئة التقاعد الوطنية	٢٠٢٠	٢٦ حزيران ٢٠٢٣	٢٧ حزيران ٢٠٢٤	%١.٩٩	٣٦٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٢٠ حزيران ٢٠٢٤	%٣.٩٩	٤٥٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٢٠ حزيران ٢٠٢٤	%٣.٩٩	١٣٤,٢٥٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٢٠ حزيران ٢٠٢٤	%٣.٩٩	١٣٤,٢٥٠
المصرف العراقي للتجارة	٢٠٢٠	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٢٠ حزيران ٢٠٢٤	%٣.٩٩	٩٤٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢١ حزيران ٢٠٢٣	٢٢ حزيران ٢٠٢٤	%٢.٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢١ حزيران ٢٠٢٣	٢٢ حزيران ٢٠٢٤	%٢.٩٩	١,٣٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	١٦ اب ٢٠٢٣	١٧ اب ٢٠٢٤	%٢.٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	١٦ اب ٢٠٢٣	١٧ اب ٢٠٢٤	%٢.٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٣	١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٤	%١.٩٩	٨,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٧ كانون الأول ٢٠٢٣	٨ كانون الأول ٢٠٢٤	%١.٩٩	٤,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢١	١١ اب ٢٠٢٣	١٢ اب ٢٠٢٤	%١.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢١	١٥ اب ٢٠٢٣	١٦ اب ٢٠٢٤	%١.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢١	١٣ كانون الأول ٢٠٢٣	١٤ كانون الأول ٢٠٢٤	%١.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢١	١٣ كانون الأول ٢٠٢٣	١٤ كانون الأول ٢٠٢٤	%١.٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠
					٤٢,٦٤٣,١٤٣

٩. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠٢٢		٢٠٢٣		حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	
١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٦٥١,١٤٣	-	-	
١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٦٥١,١٤٣	-	-	

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ 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 بإرجاع 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.

بناءً على موافقة محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ آب ٢٠٢٣، قام البنك المركزي بإعادة استبعاد كافة حسابات صندوق النقد الدولي (ما عدا حساب صندوق النقد الدولي رقم ٢ لدى البنك المركزي العراقي) من سجلات البنك المركزي الى الحسابات خارج الميزانية وذلك لكون وزارة المالية قامت بإصدار سند بكامل مبلغ الحصة لصالح صندوق النقد الدولي.

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. استثمارات في شركة حليفة

٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣

طبيعة النشاط	تاريخ آخر بيانات مالية معتمدة	القيمة السوقية	القيمة الدفترية للاستثمار	نسبة الملكية والتصويت	رأس المال للشركة	تاريخ التملك	تاريخ التأسيس	بلد التأسيس		
									مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
عمليات مصرفية	٢٠٢٢	مدرجة	-	%٠	٢٠١,٠٠٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	العراق	مصرف حمورابي التجاري	
		غير مدرجة	-		٢٠١,٠٠٠					

٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢

طبيعة النشاط	تاريخ آخر بيانات مالية معتمدة	القيمة السوقية	القيمة الدفترية للاستثمار	نسبة الملكية والتصويت	رأس المال للشركة	تاريخ التملك	تاريخ التأسيس	بلد التأسيس		
									مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
عمليات مصرفية	٢٠٢١	مدرجة	٤٩,٠٨٤	%٢٤.٨٨	٢٠١,٠٠٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	العراق	مصرف حمورابي التجاري	
		غير مدرجة	٤٩,٠٨٤		٢٠١,٠٠٠					

إن الحركة على استثمارات في شركة حليفة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٩,١٧٢	٤٩,٠٨٤	كما في ١ كانون الثاني
(٨٨)	٩١٦	حصة البنك المركزي العراقي من أرباح (خسائر) السنة
-	(٥٠,٠٠٠)	الحصة المباعة خلال السنة
٤٩,٠٨٤	-	

قام البنك المركزي العراقي ببيع حصته من مساهمته في مصرف حمورابي التجاري بمبلغ ٥٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي خلال سنة ٢٠٢٣.

١١. الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حاسوب واثاث	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,١٥٠,٣١٨	٥,٣٧٨	٥٢,٧٧٢	٦٤٥,٨٦٠	١٢٢,٤٩٠	٣٢٣,٨١٨	الكلفة أو إعادة التقييم:
١٤٤,٨٧٨	١,٨٩٠	١٦,٠٩٥	١٢٦,٨٩٣	-	-	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	إضافات
١,٢٩٥,١٩٦	٧,٢٦٨	٦٨,٨٦٧	٧٧٢,٧٥٣	١٢٢,٤٩٠	٣٢٣,٨١٨	أستيعادات
						كما في ٣١ كانون الأول
٥٨,٠٤٤	٣,٨٨١	٤٨,٠٢٧	-	٦,١٣٦	-	الاستهلاك المتراكم:
٨,٧٦٦	٢٥١	١,٧٦٣	-	٦,٧٥٢	-	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	المحمل لسنة
٦٦,٨١٠	٤,١٣٢	٤٩,٧٩٠	-	١٢,٨٨٨	-	أستيعادات
						كما في ٣١ كانون الأول
١,٢٢٨,٣٨٦	٣,١٣٦	١٩,٠٧٧	٧٧٢,٧٥٣	١٠٩,٦٠٢	٣٢٣,٨١٨	صافي القيمة الدفترية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حاسوب واثاث	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩٩٣,٢٤٩	٥,٣٧٨	٥١,٨٢٤	٤٨٩,٧٣٩	١٢٢,٤٩٠	٣٢٣,٨١٨	الكلفة أو إعادة التقييم:
١٥٧,٠٨٣	-	٩٦٢	١٥٦,١٢١	-	-	كما في ١ كانون الثاني
(١٤)	-	(١٤)	-	-	-	إضافات
١,١٥٠,٣١٨	٥,٣٧٨	٥٢,٧٧٢	٦٤٥,٨٦٠	١٢٢,٤٩٠	٣٢٣,٨١٨	أستيعادات
						كما في ٣١ كانون الأول
٥٠,٢٦٢	٣,٨٢٥	٤٦,٤٣٧	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
٧,٧٩٦	٥٦	١,٦٠٤	-	٦,١٣٦	-	كما في ١ كانون الثاني
(١٤)	-	(١٤)	-	-	-	المحمل لسنة
٥٨,٠٤٤	٣,٨٨١	٤٨,٠٢٧	-	٦,١٣٦	-	أستيعادات
						كما في ٣١ كانون الأول
١,٠٩٢,٢٧٤	١,٤٩٧	٤,٧٤٥	٦٤٥,٨٦٠	١١٦,٣٥٤	٣٢٣,٨١٨	صافي القيمة الدفترية

١٢ . موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٦,٩٤٩	٢٣,٣٠٣
١٧,٩٣٠	٦,٨٤٨
(١,٥٧٦)	(٧,٤٧٨)
٢٣,٣٠٣	٢٢,٦٧٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

الإضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٣ . موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٣,٨٣٩,٦٧٥	٢,٨٥٩,٣٧٢
٢٣١,٨٧٥	٢٠٧,٢٨٩
٥٤,٨٩٦	٣٦,٨٥١
٤١,٨٤٦	٦٠,٠٠٥
٤,٧٢٤	٥,٢٩٣
٢١,٢٧٥	٣٥,٩٦٤
(٨٩)	(٣,٢٣٦)
٤,١٩٤,٢٠٢	٣,٢٠١,٥٣٨

فوائد مستحقة

قروض الموظفين

دفعات مقدمة لشراء الممتلكات والمعدات

إيرادات مستحقة

مسكوكات ذهبية لغرض البيع

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

١٣. موجودات أخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مالية أخرى
٢,٨٥٩,٣٧٢	-	-	٢,٨٥٩,٣٧٢	درجة تصنيف عالية
٢٦٧,٢٩٤	-	-	٢٦٧,٢٩٤	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٣,١٢٦,٦٦٦	-	-	٣,١٢٦,٦٦٦	
(٣,٢٣٦)	-	-	(٣,٢٣٦)	يطرح: مخصص الخسائر
٣,١٢٣,٤٣٠	-	-	٣,١٢٣,٤٣٠	الائتمانية المتوقعة *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مالية أخرى
٣,٨٣٩,٦٧٥	-	-	٣,٨٣٩,٦٧٥	درجة تصنيف عالية
٢٧٣,٧٢١	-	-	٢٧٣,٧٢١	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٤,١١٣,٣٩٦	-	-	٤,١١٣,٣٩٦	
(٨٩)	-	-	(٨٩)	يطرح: مخصص الخسائر
٤,١١٣,٣٠٧	-	-	٤,١١٣,٣٠٧	الائتمانية المتوقعة *

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢٣ كانت كما يلي:

٢٠٢٣

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٩	-	-	٨٩	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٣,١٤٧	-	-	٣,١٤٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٣٦	-	-	٣,٢٣٦	كما في نهاية السنة

١٣. موجودات أخرى (تتمة)

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢٢ كانت كما يلي:

٢٠٢٢				
مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٣	-	-	٢٣	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٦٦	-	-	٦٦	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩	-	-	٨٩	كما في نهاية السنة

١٤. النقد المصدر للتداول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨٧,٥٦١,٥٦٨	١٠١,٤٨١,٠٢٢	العملة الورقية
٨٧,٥٦١,٥٦٨	١٠١,٤٨١,٠٢٢	

١٥. ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٤,٥٣٧,٤٦٩	٥٩,٩٥٦,٠١٧	حسابات جارية *
٥,١٦١,٩٠٢	٥,٣٣١,١٢٧	ودائع وقتية
٦٥٩	١,٧١٣	أرصدة فرع السليمانية **
-	-	أخرى
٥٩,٧٠٠,٠٣٠	٦٥,٢٨٨,٨٥٧	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع المصارف العاملة في العراق ايداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودائع العملاء الجارية لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠٢٢: ما نسبته ١٥٪) و نسبة ١٠٪ من مجموع ودائع التوفير والثابتة لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠٢٢: ما نسبته ١٠٪) لدى البنك المركزي. تتضمن ودائع المصارف المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ رصيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ١٦,٤٤١,٥٩٨.١٦ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٥,٦٥٥,٨٨٦ مليون دينار عراقي)، تتضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ١,٩٠٥,١٩٨,٣٨٢ دولار أميركي ما يعادل ٢,٤٧٦,٧٥٨ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ٢,٢٨٤,٦٢٦,٤٥٨ دولار أميركي ما يعادل ٣,٣١٢,٧٠٨ مليون دينار عراقي). يمثل الاحتياطي القانوني مطلوبات لا تخضع للفائدة.

** أن هذه الأرصدة تمثل الحسابات الجارية لفرع السليمانية مع البنك المركزي العراقي. حيث إن فرع السليمانية لا يخضع لإدارة وأشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكل جزءاً من الكيان المالي له.

١٦. مستحقات حكومات ومصارف أجنبية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٦,٨٦٢	٩	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٢٧,١٨٩	٢٥,١٥٩	حسابات جارية دائنة
٤,٥٨٥	٢٨,٣١٤	أخرى
٩٨,٦٣٦	٥٣,٤٨٢	

١٧. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٢٢٧,١٤٣	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	-	-	ضمانات صندوق النقد الدولي
٦,٧٦٣	٤,١٥٩,٥٠٠	-	-	حساب صندوق النقد الدولي رقم (١) ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢١	١٢,٥٨٠	٢٢	١٢,٥٨٠	حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢) ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢,٢٣٣,٩٢٧	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	٢٢	١٢,٥٨٠	

كما هو موضح في الايضاح رقم (٩) وبموافقة محافظ البنك المركزي، تم استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي من المطلوبات المتمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحساب صندوق النقد الدولي رقم (١) و تم إبقاء حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢) داخل الميزانية.

١٨. أرصدة مؤسسات حكومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٣,٧٠٨,٣٨٢	١٠,١٢٧,٤٧٣	مستحقات الى وزارة المالية
٢٢٨,٨٤٦	٥١٢,٨٠١	أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٢٣,٩٣٧,٢٢٨	١٠,٦٤٠,٢٧٤	

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٥٩,١٥٥	١٨٦,٠٩١	حسابات خاملة ومتروكة
٨٣,٣٣٠	٩٨,٤١٤	ذمم دائنة
٨,٣٧٠	٨١,٧٦٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٨,٧٦٦	٦٩,٢٠١	أخرى
٣١٩,٦٢١	٤٣٥,٤٧٢	

٢٠. رأس المال

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

في ١٩ أيار ٢٠٢٢ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة وزير المالية، زيادة رأس مال البنك ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي وتم تحويل الزيادة من حساب الاحتياطي العام.

في ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٣ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة وزير المالية، زيادة رأس مال البنك ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي وتم تحويل الزيادة من حساب الاحتياطي العام.

٢١. الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٥٥٠,٧٨٥	٣,٤٦٥,١٠٩	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
(٨٥,٦٧٦)	٣٠٠,٩٠٧	أرباح (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
٣,٤٦٥,١٠٩	٣,٧٦٦,٠١٦	احتياطي إعادة تقييم الذهب في نهاية السنة

٢٣. احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني

قام البنك المركزي العراقي ابتداءً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بتغيير السياسة المحاسبية الخاصة بالقياس باللاحق بشكل طوعي لبند الأراضي والمباني ضمن الممتلكات والمعدات من نموذج الكلفة إلى نموذج إعادة التقييم. بلغ الريح غير المتحقق من إعادة التقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٤٦,١١٩ 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 للتحويل 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 انتهاء أية سنة مالية، يقوم مجلس إدارة البنك بتحويل صافي الأرباح على الشكل التالي:

- ٨٠٪ من صافي الأرباح المتاحة للتحويل إلى 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 للتحويل إلى حساب احتياطي طوارئ.

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي في ٣١ آذار ٢٠٢٣ تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠٢٢ والتي تبلغ قيمتها ٢,٥١٢,٧٥٢ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي في ٣١ آذار ٢٠٢٢ تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠٢١ والتي تبلغ قيمتها ١,٥٣٠,١٦٤ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

٢٥. إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٠٢٤,١٣٤	٢,١١٦,٩٧٥	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٧٢,٠٢٥	١,٣٤٠,٨٠٣	مستحقات على وزارة المالية
٥٢٩,٤١٦	٢,٣٦٦,٦٤٤	أرصدة لدى المصارف
٥٧,٩٩٧	٢٤,٥٣١	القروض الممنوحة للمصارف المحلية
١٠٣,٧٧١	٣٨٨,٦٥٦	الاستثمار الليالي
١٠,٩٥٠	٤٠,٧١٩	أخرى
٣,٠٩٨,٢٩٣	٦,٢٧٨,٣٢٨	

٢٦. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٣٩,٩٠٦	٧١٤,٨٥٥	إيرادات عمولات ورسوم
(٣,٠٧١)	(١١,٣٨٠)	مصروفات عمولات ورسوم
٦٣٦,٨٣٥	٧٠٣,٤٧٥	

٢٧. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٢٨٠	-	أرباح متحققة
(١,٤٦٤)	-	(خسائر) غير متحققة (بما فيه تغيير سعر الصرف)
١,٨١٦	-	

٢٨. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٠,٣٥١	٦٦,٢٩٣	طبع وشحن العملة
٢,٢٩٨	٣٢,٣٥٧	خدمات مهنية واستشارات
١٩,٣٥٨	١٦,٤٨٦	تأمين
٣,٦٠٠	١١,٤٧٩	اشتراكات ورسوم وخصم
٤,٠٧٧	٤,٦٧٤	مساهمات للآخرين
٥,٣٠٢	٣,٦٨٥	صيانة
١,٨٦٩	٢,٤١١	سفر وإيقاد
٥٤٢	١,٣١٠	مصاريف تدريب الموظفين
٩٢٧	٦٠٦	الوقود والزيوت
٣٤٩	٣٥٠	اتصالات عامة وإنترنت
٤٤٩	٢٧٢	أجور نقل
١٥,٠٠٠	-	إعانات
٣,٥٣٥	٢,٩٤٢	أخرى
١١٧,٦٥٧	١٤٢,٨٦٥	

٢٩. فروقات تغيير أسعار الصرف

٢٠٢٢	٢٠٢٣
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
(٧٠٣,٨٧٧)	(١٠,٨١٤,٦٨٩)
(٧٠٣,٨٧٧)	(١٠,٨١٤,٦٨٩)

فروقات تغيير أسعار الصرف

٣٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٢٣,٩٠١,٧٨٦	٢٣,٣٨٠,٠٠٧
٢٣٩,٨٧١	٢,١٥٦,٣٣٢
٢٥٩,٤٧٦	١٤٩,٨٥٠
١,١٦٠,٠٠٠	٨٢١,٣٩٩
٢٧,٦١٨,٠١٦	٣٥,٠٣٢,٧٨٠
(٣٧,٢٠٥,٢٠٢)	(٤٥,١٩٣,٩١٢)
١٥,٩٧٣,٩٤٧	١٦,٣٤٦,٤٥٦

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
أرصدة لدى مصارف محلية
حسابات الاستثمار الليلي مع مصارف خارجية
ودائع لأجل لدى مصارف أجنبية
يطرح: ودائع لأجل ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر

٣١. 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.

٣٢. إدارة المخاطر

٣٢.١ 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 اطاراً عاماً 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.

٣٢.٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تحمل البنك لخسائر مالية نتيجة لعدم التزام أحد زبائن أو عملاء أو الأطراف المقابلة للبنك بالوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن التعرضات الائتمانية القصوى هي وفق الجدول التالي بعد الاخذ بمخصص الخسائر المحتملة بالاعتبار ولكن دون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ٢٠٢٢	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٢,٢١٦,٥٠٩	٢٣,٠٥٦,٤٤١	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٣٨,١٦٠,٣٣٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	٧٠,٠٧٩,٢٥١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٩٨٨,١٤٤	١٢,٣١٢,٦٩٠	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	مستحقات من وزارة المالية
٢,٦٥١,١٤٣	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤,١١٣,٣٠٧	٣,١٢٣,٤٣٠	موجودات أخرى
١٩١,٧٩٤,٥٨٥	١٩٠,٦٣٠,٨٠٩	

٣.٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الجدول التالي يوضح التصنيف الائتماني للبنوك التي يتم التعرض لها بحسب وكالات فيتش وموديز وستاندرد اند بورز:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ستاندرد اند بورز	موديز	فيتش	
AA+	Aaa	AA+	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
AA	AA-	AA-	بنك فرنسا
AA	Aa2	AA-	بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
A1	A1	A+	بنك الشعب الصيني
AA	Aa3	AA-	بنك انكلترا
AAA	Aaa	AAA	بنك الاحتياطي الأسترالي
AA	Aa2	AA-	صندوق النقد العربي
AAA	Aaa	AAA	بنك التسويات الدولي
A+	Aa1	AA	بنك جي بي مورغان
A+	Aa3	A+	بنك سيتي بنك
AA	-	AA	مؤسسة يوروكليبر
AA-	Aa3	AA-	بنك أبو ظبي الأول
A+	A1	A+	بنك ستاندرد تشارترد
A	A1	A-	مجموعة ميتسوبيشي يو اف جي المالية
AA-	Aa1	AA-	بنك التنمية في سنغافورة

الاستثمار في السندات: يعتمد البنك المركزي العراقي على التصنيفات الائتمانية طويلة الامد من وكالات فيتش وموديز وستاندرد اند بورز. وفقاً لسياسة إدارة المخاطر، ان التصنيف الائتماني للطرف المؤهل لإصدار الأوراق المالية إلى البنك المركزي العراقي يجب ان لا يقل عن A- وفقاً لهذه المؤسسات. وتتم متابعة هذه التصنيفات من قبل ادارة المخاطر بشكل يومي للتأكد من ان الاستثمار في السندات يتم ضمن هذه المعايير.

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إن التصنيف الائتماني للسندات الحكومية والتجارية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠٢٣ هي كالتالي بحسب وكالات فيتش وموديز وستاندرد اند بورز:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ستاندرد اند بورز	موديز	فيتش	
AAA	Aaa	AAA	بنك التسويات الدولية
A+	Aa1	AA	بنك جاي بي مورغان تشايس
A+	Aa3	A+	بنك سيتي بنك
AA-	Aa1	AA-	بنك التنمية في سنغافورة
AA	Aa2	AA-	بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
AA	AA-	AA-	بنك فرنسا
AA+	Aaa	AA+	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
AA	-	AA	مؤسسة يوروكليبر
A+	A1	A+	بنك ستاندرد تشارترد
A	A1	A-	مجموعة ميتسوبيشي يو اف جي المالية
AA-	Aa3	AA-	بنك أبو ظبي الأول
AA	Aa3	AA-	بنك انكلترا
AA	Aa2	AA-	صندوق النقد العربي
AAA	Aaa	AAA	بنك الاحتياطي الأسترالي
BBB+	A-2	Baa2	بنك سيتيك الصيني
A1	A1	A+	بنك الشعب الصيني
AA+	Aaa	AA+	خزينة حكومة الولايات المتحدة الأمريكية
AAA	Aaa	AAA	بنك التنمية الاسلامي
AAA	Aaa	AAA	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
AAA	Aaa	AAA	بنك الائتمان لإعادة الإعمار - ألمانيا
AAA	Aaa	AAA	بنك الاستثمار الاوربي
AAA	Aaa	AAA	بنك التنمية الآسيوي
AAA	Aaa	AAA	المصرف الآسيوي لاستثمارات البنية التحتية
AA	Aa2	AA-	الحكومة الفرنسية
AAA	Aaa	AAA	البنك البلدي النرويجي
AAA	Aaa	AAA	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
AAA	Aaa	AAA	البنك الإسلامي للتنمية
AA	Aa2	AA-	صندوق إطفاء الديون الفرنسي

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المصارف المحلية:

أ- للمصارف المشاركة في مبادرات البنك المركزي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة: يقوم البنك المركزي العراقي بمنح تسهيلات ائتمانية على هيئة قروض ذات فوائد منخفضة جداً لغرض المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في العراق. يقوم البنك المركزي العراقي بمنح هذه القروض للمصارف ذات الملاءة المالية الجيدة بعد دراسة قدرتها على التسديد ودراسة المشاريع التي سيتم منح هذه القروض مقابلها.

ب- للمصارف التي تعاني من نقص في السيولة: لدى البنك المركزي العراقي ثلاثة انواع من التسهيلات المصرفية للمصارف 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 بتتبع حجم التعامل مع البنوك والمؤسسات الدولية من خلال الايداع والاستثمار مع مجموعة من البنوك والمؤسسات الدولية كالآتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البنك أو المؤسسة
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٩,٩٨٦,٨٢٣	٤٠,٨٤٤,١٠٥	خزينة حكومة الولايات المتحدة الامريكية
١١,٤٩٩,٢٤٠	١٩,٦٦٣,٣٩٧	بنك التسويات الدولية
١١,٢٤٤,٦١٥	١٣,٨٨٨,٦٦٩	بنك فرنسا
١٥,٨١٧,٥٢٦	١٢,٢٨٥,٢٧٩	صندوق النقد العربي
٢,٤٥٩,٤٤١	٧,٢٣٥,٨٥٦	بنوك أخرى
٧,٨٣٤,٦٤٣	٦,٠٩٥,٠٧٦	بنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي
٤٤٣,٧٢٩	٣,٨٧٢,٧٩٠	بنك التنمية في سنغافورة
٣,١٣٥,١٢٨	٣,٥١٤,٢٨٤	بنك إنكلترا
٣,٦٢٥,٠٠٠	٣,١٩١,٧٣٤	البنك الإسلامي للتنمية
٥٧٩,٠١٠	١,٨٦٣,٢٩٩	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
٧٢٩,٠٧٤	١,٨٤٤,٢٠٣	بنك الائتمان لإعادة الإعمار - المانيا
٥٤٩,٤١٨	١,٧٨٩,١١٥	بنك الاستثمار الاوربي
٣٦٢,٥٠٠	١,٥٥٩,٦٤٦	مجموعة ميتسوبيشي يو اف جي المالية
٧٩٥,٩٢٥	١,٥٣٢,٤١٥	بنك التنمية الآسيوي
٢,٣٦٨,٢٧٦	١,٤٥٦,٢٩٢	بنك جاي بي مورغان تشايس
٩٥٦,٨٧٧	١,٣٢٠,٢٠٢	المصرف الآسيوي لإستثمارات البنية التحتية
١,٣٨٤,٧٧٢	١,٢٨٨,٥٤٩	الحكومة الفرنسية
٧٤٥,٨٩٧	١,١٢٨,٤٨٠	البنك البلدي النرويجي
٣٦٢,٥٠٠	٩١٤,٧٣٧	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
-	٩٠٣,٦٣٨	صندوق إطفاء الديون الفرنسي
٨٩٤,٣٤٦	٨٧٤,٦٦٥	بنك سيتي بنك
٥٨٠,٠٠٠	٧٨٤,٤٩٠	بنك ستاندرد تشارترد
٣٦,٢٣٦	٧٥٩,١٨٦	مصرف ابو ظبي الاول
٦٤,٣١٩	٦٨٩,١١٤	الحكومة الكندية
١,٠٨١,١٢٤	٦٧١,٠٦١	الحكومة الصينية
٦٤,٩٦٧	٦٣٢,٢١١	بنك التنمية الأفريقي
١٧٣,٩٤٩	٥٤٤,٤١٦	مؤسسة التمويل الدولية
١٢٧,٧٧٥,٣٣٥	١٣١,١٤٦,٩٠٩	

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٣ مخاطر السيولة

- مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك المركزي على الوفاء بالتزاماته عندما يحين موعد استحقاقها. وتنشأ هذه المخاطر من الصعوبات التي تظهر عند بيع أو تسييل قدر كبير من الموجودات بسرعة وربما في ظل اوضاع السوق غير المؤاتية مما قد يؤدي الى خسائر وتحركات سلبية في اسعار هذه الموجودات، وبذلك فإن البنك المركزي العراقي يأخذ بعين الاعتبار المعايير التالية لتجنب هذه المخاطر:
- إن تكون جهة اصدار الاوراق المالية ذات تصنيف A- فأعلى للودائع الثابتة وحسابات الاستثمار الليلي أما بالنسبة للسندات والصكوك الإسلامية وأدوات الدين طويلة الأجل الأخرى فيجب أن تكون جهة الإصدار ذات تصنيف A+ فأعلى.
 - مدى قابلية الاداة المالية للتسييل بسرعة وبدون خسارة عند الاستثمار بها.
 - استحقاق الودائع لا يتجاوز سنة.
 - حجم الاحتياطي المستثمر لدى البنوك التجارية الدولية كودائع لأجل أو أية أدوات مالية أخرى يجب ان لا يتجاوز ١٠٪ من صافي الاحتياطيات الاجنبية.
- 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.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣.٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣ مخاطر السيولة (تتمة)

إن تحليل فجوة السيولة للموجودات والمطلوبات اعتماداً على الاستحقاقات التعاقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

المجموع	بنود بدون استحقاق	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من يوم إلى ٣ أشهر	عند الطلب	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
							الموجودات
١٢,٢٩٥,٤٤٧	١٢,٢٩٥,٤٤٧	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٢٣,٣٨٠,٠٠٧	-	-	٧,١٩٦,٤٩٦	٤,٨٩٦,١٤٨	١٠,٨٧٩,٢٠٥	٤٠٨,١٥٨	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
٣٨,١٦٠,٣٣٥	-	-	٩,٤٣٤,١٠٦	٩,٣٧٧,٥٣٩	١٧,٠٤٢,٥٠٨	٢,٣٠٦,١٨٢	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٠٧٩,٢٥١	-	٤٨,٤٩٧,٦٦٩	٩,٩٩٠,٨٩٩	٦,٦٩١,١٢٠	٤,٨٩٩,٥٦٣	-	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٣١٢,٦٩٠	-	٧,٧١٥,٩٥١	٢,٢٩٨,٣٦٩	١,١٤٩,١٨٥	١,١٤٩,١٨٥	-	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٣,٨٩٨,٦٦٢	-	١,٢٥٥,٥١٩	٢٨,٦٥٨,٥٠٠	٤,٨٠٩,٢٥٠	٩,١٧٥,٣٩٣	-	مستحقات من وزارة المالية
١,٢٢٨,٣٨٦	١,٢٢٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٢,٦٧٣	٢٢,٦٧٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٣,٢٠١,٥٣٨	٣٤٢,١٦٦	٥٥٤,٨٦٩	٩٧٩,٠٧٢	٥٢٥,٥٤٢	٧٩٩,٨٨٩	-	موجودات أخرى
٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	١٣,٨٨٨,٦٧٢	٥٨,٠٢٤,٠٠٨	٥٨,٥٥٧,٤٤٢	٢٧,٤٤٨,٧٨٤	٤٣,٩٤٥,٧٤٣	٢,٧١٤,٣٤٠	مجموع الموجودات
							المطلوبات
١٠١,٤٨١,٠٢٢	-	-	-	-	-	١٠١,٤٨١,٠٢٢	النقد المصدر للتداول
١٤٩,٥٠٧	-	-	-	-	١٤٩,٥٠٧	-	حوالات الخزينة المصدرة
٦٥,٢٨٨,٨٥٧	١٥,٣٠٠,٩٢٤	-	٤,٤٦١,٩٤٦	-	٨٦٩,١٨١	٤٤,٦٥٦,٨٠٦	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣,٤٨٢	-	-	-	-	-	٥٣,٤٨٢	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢٢	-	-	-	-	-	٢٢	أرصدة صندوق النقد الدولي
١٠,٦٤٠,٢٧٤	-	-	-	-	-	١٠,٦٤٠,٢٧٤	أرصدة مؤسسات حكومية
٤٣٥,٤٧٢	١٨٦,٠٩١	-	٤٢,٦٦٢	-	٣٩,١٠٤	١٦٧,٦١٥	مطلوبات أخرى
١٧٨,٠٤٨,٦٣٦	١٥,٤٨٧,٠١٥	-	٤,٥٠٤,٦٠٨	-	١,٠٥٧,٧٩٢	١٥٦,٩٩٩,٢٢١	مجموع المطلوبات
٢٦,٥٣٠,٣٥٣	٢٦,٥٣٠,٣٥٣	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	٤٢,٠١٧,٣٦٨	-	٤,٥٠٤,٦٠٨	-	١,٠٥٧,٧٩٢	١٥٦,٩٩٩,٢٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٨,١٢٨,٦٩٦)	٥٨,٠٢٤,٠٠٨	٥٤,٠٥٢,٨٣٤	٢٧,٤٤٨,٧٨٤	٤٢,٨٨٧,٩٥١	(١٥٤,٢٨٤,٨٨١)	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣.٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٢.٣ مخاطر السيولة (تتمة)

إن تحليل فجوة السيولة للموجودات والمطلوبات اعتماداً على الاستحقاقات التعاقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

المجموع	بنود بدون استحقاق	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من يوم إلى ٣ أشهر	عند الطلب	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
							الموجودات
١١,٠٢٠,٦٥٥	١١,٠٢٠,٦٥٥	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٢٣,٩٠١,٧٨٦	-	-	٤,٨٨٣,١٢٣	٢,٠٩٤,١٨١	١٤,٠٠٠,١٢٦	٢,٩٢٤,٣٥٦	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	-	-	١١,٥٠٢,٠٠٩	٥,٨٠٧,٥٩١	١١,٤٦٨,٣٩٠	٤٩٩,٣٤٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	-	٥١,٧٢٦,٨٦١	٤,٧١٣,٧٦٤	١١,٥٣٧,٦٦٣	٨,٥٦١,٩٤٥	-	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٩٨٨,١٤٤	-	٦,٢٧٨,٩٤٠	٢,٣٥٤,٦٠٢	١,١٧٧,٣٠١	١,١٧٧,٣٠١	-	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	١,٣٥٥,٥١٩	٣٠,٢١٧,٧٥٠	٥,٠٠٩,٢٥٠	٩,٤٢٥,٣٩٣	-	مستحقات من وزارة المالية
٢,٦٥١,١٤٣	٢,٦٥١,١٤٣	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٩,٠٨٤	٤٩,٠٨٤	-	-	-	-	-	استثمارات في شركة حليفة
١,٠٩٢,٢٧٤	١,٠٩٢,٢٧٤	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٣,٣٠٣	٢٣,٣٠٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٤,١٩٤,٢٠٢	٨٠,٨٩٤	٣,٠٤٢,١٤٠	٣٤٦,٣٣٥	٢١٢,٩٩٥	٥١١,٨٣٨	-	موجودات أخرى
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	١٤,٩١٧,٣٥٣	٦٢,٤٠٣,٤٦٠	٥٤,٠١٧,٥٨٣	٢٥,٨٣٨,٩٨١	٤٥,١٤٤,٩٩٣	٣,٤٢٣,٧٠٣	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٨٧,٥٦١,٥٦٨	-	-	-	-	-	٨٧,٥٦١,٥٦٨	النقد المصدر للتداول
٤٢٥,٦٦١	-	-	١٤١,١٩١	١٨٩,٨٤٧	٩٤,٦٢٣	-	حوالات الخزينة المصدرية
٥٩,٧٠٠,٠٣٠	٩,٤١٩,١٨١	-	-	٤,٨٠٨,٩٠٢	٣٥٣,٠٠٠	٤٥,١١٨,٩٤٧	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٩٨,٦٣٦	-	-	-	-	-	٩٨,٦٣٦	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧	أرصدة صندوق النقد الدولي
٢٣,٩٣٧,٢٢٨	-	-	-	-	-	٢٣,٩٣٧,٢٢٨	أرصدة مؤسسات حكومية
٣١٩,٦٢١	١٥٩,٢٣٨	-	-	٦,٤٦١	١,٨٢٥	١٥٢,٠٩٧	مطلوبات أخرى
١٧٤,٢٧٦,٦٧١	٩,٥٧٨,٤١٩	-	١٤١,١٩١	٥,٠٠٥,٢١٠	٤٤٩,٤٤٨	١٥٩,١٠٢,٤٠٣	مجموع المطلوبات
٣١,٤٦٩,٤٠٢	٣١,٤٦٩,٤٠٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	٤١,٠٤٧,٨٢١	-	١٤١,١٩١	٥,٠٠٥,٢١٠	٤٤٩,٤٤٨	١٥٩,١٠٢,٤٠٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٦,١٣٠,٤٦٨)	٦٢,٤٠٣,٤٦٠	٥٣,٨٧٦,٣٩٢	٢٠,٨٣٣,٧٧١	٤٤,٦٩٥,٥٤٥	(١٥٥,٦٧٨,٧٠٠)	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٤ مخاطر السوق

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

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

٣٢.٤.١ 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. بلغ سعر الفوائد على الودائع لأجل ٥% خلال سنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤%)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٢.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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	
١٢,٢٩٥,٤٤٧	١٢,٢٩٥,٤٤٧	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٢٣,٣٨٠,٠٠٧	٤٠٨,١٥٨	-	٧,١٩٦,٤٩٦	٤,٨٩٦,١٤٨	٢,٩٠٠,٩٠٥	٧,٩٧٨,٣٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
٣٨,١٦٠,٣٣٥	٢,٣٠٦,١٨٢	-	٩,٤٣٤,١٠٦	٩,٣٧٧,٥٣٩	١٠,٥٨٦,٠٧٧	٦,٤٥٦,٤٣١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٠٧٩,٢٥١	-	٤٨,٤٩٧,٦٦٩	٩,٩٩٠,٨٩٩	٦,٦٩١,١٢٠	٣,٨٠١,٥٢٢	١,٠٩٨,٠٤١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٣١٢,٦٩٠	-	٧,٧١٥,٩٥٢	٢,٢٩٨,٣٦٩	١,١٤٩,١٨٥	٥٧٤,٥٩٢	٥٧٤,٥٩٢	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٣,٨٩٨,٦٦٢	-	١,٢٥٥,٥١٩	٢٨,٦٥٨,٥٠٠	٤,٨٠٩,٢٥٠	٧,٤٢٥,٣٩٣	١,٧٥٠,٠٠٠	مستحقات من وزارة المالية
١,٢٢٨,٣٨٦	١,٢٢٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٢,٦٧٣	٢٢,٦٧٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٣,٢٠١,٥٣٨	٣٤٢,١٦٥	٥٥٤,٨٦٩	٩٧٩,٠٧٢	٥٢٥,٥٤٢	٣٩٩,٩٤٥	٣٩٩,٩٤٥	موجودات أخرى
٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	١٦,٦٠٣,٠١١	٥٨,٠٢٤,٠٠٩	٥٨,٥٥٧,٤٤٢	٢٧,٤٤٨,٧٨٤	٢٥,٦٨٨,٤٣٤	١٨,٢٥٧,٣٠٩	مجموع الموجودات
١٠١,٤٨١,٠٢٢	١٠١,٤٨١,٠٢٢	-	-	-	-	-	المطلوبات
١٤٩,٥٠٧	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٠٧	النقد المصدر للتداول
٦٥,٢٨٨,٨٥٧	٥٩,٩٥٧,٧٣٠	-	٤,٤٦١,٩٤٦	-	٨٦٩,١٨١	-	حوالات خزينة مصدرية
٥٣,٤٨٢	٥٣,٤٨٢	-	-	-	-	-	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢	٢٢	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
١٠,٦٤٠,٢٧٤	٥١٢,٨٠١	-	-	-	-	١٠,١٢٧,٤٧٣	أرصدة صندوق النقد الدولي
٤٣٥,٤٧٢	٣٥٣,٧٠٦	-	٤٢,٦٦٢	-	٢٩,٠٤٠	١٠,٠٦٤	أرصدة مؤسسات حكومية
١٧٨,٠٤٨,٦٣٦	١٦٢,٣٥٨,٧٦٣	-	٤,٥٠٤,٦٠٨	-	٨٩٨,٢٢١	١٠,٢٨٧,٠٤٤	مطلوبات أخرى
٢٦,٥٣٠,٣٥٣	٢٦,٥٣٠,٣٥٣	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	١٨٨,٨٨٩,١١٦	-	٤,٥٠٤,٦٠٨	-	٨٩٨,٢٢١	١٠,٢٨٧,٠٤٤	حقوق الملكية
-	(١٧٢,٢٨٦,١٠٥)	٥٨,٠٢٤,٠٠٩	٥٤,٠٥٢,٨٣٤	٢٧,٤٤٨,٧٨٤	٢٤,٧٩٠,٢١٣	٧,٩٧٠,٢٦٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	١٧٢,٢٨٦,١٠٥	١١٤,٢٦٢,٠٩٦	٦٠,٢٠٩,٢٦٢	٣٢,٧٦٠,٤٧٨	٧,٩٧٠,٢٦٥	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	فرق الحساسية التراكمي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٢.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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	
١١,٠٢٠,٦٥٥	١١,٠٢٠,٦٥٥	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٢٣,٩٠١,٧٨٦	٢,٩٢٤,٣٥٦	-	٤,٨٨٣,١٢٣	٢,٠٩٤,١٨١	٢,٦١٦,٧٣٧	١١,٣٨٣,٣٨٩	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٤٩٩,٣٤٧	-	١١,٥٠٢,٠٠٩	٥,٨٠٧,٥٩١	٧,٥٢٣,٩١٤	٣,٩٤٤,٤٧٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	-	٥١,٧٢٦,٨٦١	٤,٧١٣,٧٦٤	١١,٥٣٧,٦٦٣	٧,٣٧٧,٩٣٤	١,١٨٤,٠١١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٩٨٨,١٤٤	-	٦,٢٧٨,٩٤٠	٢,٣٥٤,٦٠٢	١,١٧٧,٣٠١	٧٨٤,٨٦٧	٣٩٢,٤٣٤	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	١,٣٥٥,٥١٩	٣٠,٢١٧,٧٥٠	٥,٠٠٩,٢٥٠	٧,٤٢٥,٣٩٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	مستحقات من وزارة المالية
٢,٦٥١,١٤٣	٢,٦٥١,١٤٣	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٩,٠٨٤	٤٩,٠٨٤	-	-	-	-	-	استثمارات في شركة حليفة
١,٠٩٢,٢٧٤	١,٠٩٢,٢٧٤	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٣,٣٠٣	٢٣,٣٠٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٤,١٩٤,٢٠٢	٨٠,٨٩٤	٣,٠٤٢,١٤٠	٣٤٦,٣٣٥	٢١٢,٩٩٥	٣٤٧,٤٧٠	١٦٤,٣٦٨	موجودات أخرى
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	١٨,٣٤١,٠٥٦	٦٢,٤٠٣,٤٦٠	٥٤,٠١٧,٥٨٣	٢٥,٨٣٨,٩٨١	٢٦,٠٧٦,٣١٥	١٩,٠٦٨,٦٧٨	مجموع الموجودات
٨٧,٥٦١,٥٦٨	٨٧,٥٦١,٥٦٨	-	-	-	-	-	المطلوبات
٤٢٥,٦٦١	-	-	١٤١,١٩١	١٨٩,٨٤٧	٥٩,٦٧٤	٣٤,٩٤٩	النقد المصدر للتداول
٥٩,٧٠٠,٠٣٠	٥٤,٥٣٨,١٢٨	-	-	٤,٨٠٨,٩٠٢	٤٣,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٩٨,٦٣٦	٩٨,٦٣٦	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٣٣,٩٢٧	٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٢٣,٩٣٧,٢٢٨	٢,٧٨٨,١٢٦	-	-	-	-	٢١,١٤٩,١٠٢	أرصدة مؤسسات حكومية
٣١٩,٦٢١	٣١١,٣٣٥	-	-	٦,٤٦١	٣٥٨	١,٤٦٧	مطلوبات أخرى
١٧٤,٢٧٦,٦٧١	١٤٧,٥٣١,٧٢٠	-	١٤١,١٩١	٥,٠٠٥,٢١٠	١٠٣,٠٣٢	٢١,٤٩٥,٥١٨	مجموع المطلوبات
٣١,٤٦٩,٤٠٢	٣١,٤٦٩,٤٠٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	١٧٩,٠٠١,١٢٢	-	١٤١,١٩١	٥,٠٠٥,٢١٠	١٠٣,٠٣٢	٢١,٤٩٥,٥١٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٦٠,٦٦٠,٠٦٦)	٦٢,٤٠٣,٤٦٠	٥٣,٨٧٦,٣٩٢	٢٠,٨٣٣,٧٧١	٢٥,٩٧٣,٢٨٣	(٢,٤٢٦,٨٤٠)	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي
-	-	١٦٠,٦٦٠,٠٦٦	٩٨,٢٥٦,٦٠٦	٤٤,٣٨٠,٢١٤	٢٣,٥٤٦,٤٤٣	(٢,٤٢٦,٨٤٠)	فرق الحساسية التراكمي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٢.٤.٢ 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 الأعلى لكل عملة في الاحتياطيات، كذلك يتم تحديد الوزن الترجيحي للعملات الرئيسية في الاقتصاد العالمي.

ويقوم قسم المكتب الوسط 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%٣٥.٣٣	%٣٤.٨٧	دينار عراقي
%٥٧.٢٦	%٥٨.٠٩	دولار أمريكي
%٤.٧٠	%٥.٥٠	يورو
%١.٢٩	%٠.٠٠	وحدة السحب الخاصة
%١.٤٢	%١.٥٤	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٢.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع مليون دينار عراقي	أخرى مليون دينار عراقي	وحدة السحب الخاصة مليون دينار عراقي	يورو مليون دينار عراقي	دولار امريكي مليون دينار عراقي	دينار عراقي مليون دينار عراقي	الموجودات
١٢,٢٩٥,٤٤٧	-	-	-	-	١٢,٢٩٥,٤٤٧	احتياطي الذهب
٢٣,٣٨٠,٠٠٧	٢٨,٩٧٣	-	٥,٠٤٠,٧٨٤	١٨,٣١٠,٢٥٠	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٨,١٦٠,٣٣٥	١,٠٤٢,٧٤٣	-	٢,٦٠٧,٠٢٤	٣٤,٥١٠,٥٦٨	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٠٧٩,٢٥١	٢,٠٤٨,٦٢٦	-	٣,٥٣٤,٦١٥	٦٤,٤٩٦,٠١٠	-	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٣١٢,٦٩٠	-	-	-	-	١٢,٣١٢,٦٩٠	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٣,٨٩٨,٦٦٢	-	-	-	-	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	مستحقات من وزارة المالية
١,٢٢٨,٣٨٦	-	-	-	-	١,٢٢٨,٣٨٦	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٢,٦٧٣	-	-	-	-	٢٢,٦٧٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٣,٢٠١,٥٣٨	٣٠,٢٢٢	-	٦٨,٠٣٨	١,٥٢٧,٨٢٥	١,٥٧٥,٤٥٣	موجودات أخرى
٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	٣,١٥٠,٥٦٤	-	١١,٢٥٠,٤٦١	١١٨,٨٤٤,٦٥٣	٧١,٣٣٣,٣١١	مجموع الموجودات
١٠١,٤٨١,٠٢٢	-	-	-	-	١٠١,٤٨١,٠٢٢	المطلوبات وحقوق الملكية
١٤٩,٥٠٧	-	-	-	-	١٤٩,٥٠٧	النقد المصدر للتداول
٦٥,٢٨٨,٨٥٧	-	-	٥,٤٩٨,٠١٥	٨,٠٠٧,٠٤٥	٥١,٧٨٣,٧٩٧	حوالات الخزينة المصدرة
٥٣,٤٨٢	-	-	-	-	٥٣,٤٨٢	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢	-	-	-	-	٢٢	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
١٠,٦٤٠,٢٧٤	-	-	٢٨٤	٧,٩٩٦,٠٩٩	٢,٦٤٣,٨٩١	أرصدة صندوق النقد الدولي
٤٣٥,٤٧٢	-	-	٤٨,٧١٨	١٨,٢٤٧	٣٦٨,٥٠٧	أرصدة مؤسسات حكومية
١٧٨,٠٤٨,٦٣٦	-	-	٥,٥٤٧,٠١٧	١٦,٠٢١,٣٩١	١٥٦,٤٨٠,٢٢٨	المطلوبات الأخرى
٢٦,٥٣٠,٣٥٣	-	-	-	-	٢٦,٥٣٠,٣٥٣	مجموع المطلوبات
٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	-	-	٥,٥٤٧,٠١٧	١٦,٠٢١,٣٩١	١٨٣,٠١٠,٥٨١	حقوق الملكية
-	٣,١٥٠,٥٦٤	-	٥,٧٠٣,٤٤٤	١٠٢,٨٢٣,٢٦٢	(١١١,٦٧٧,٢٧٠)	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٢.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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
١١,٠٢٠,٦٥٥	-	-	-	-	١١,٠٢٠,٦٥٥
٢٣,٩٠١,٧٨٦	٣٧١,٢١٩	-	٣,٥٨١,١٠٨	١٩,٩٤٩,٤٥٩	-
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٢٠٦,٤٨٧	-	٢,٣١٨,٩٦٦	٢٦,٧٥١,٨٨٤	-
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	٢,٣٠٤,٢٧٦	-	٣,٧٤٧,٥٥١	٧٠,٤٨٨,٤٠٦	-
١٠,٩٨٨,١٤٤	-	-	-	-	١٠,٩٨٨,١٤٤
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
٢,٦٥١,١٤٣	-	٢,٦٥١,١٤٣	-	-	-
٤٩,٠٨٤	-	-	-	-	٤٩,٠٨٤
١,٠٩٢,٢٧٤	-	-	-	-	١,٠٩٢,٢٧٤
٢٣,٣٠٣	-	-	-	-	٢٣,٣٠٣
٤,١٩٤,٢٠٢	٣٠,٨٦٣	-	٢٤,١٢٨	٦٢٥,٦٧٦	٣,٥١٣,٥٣٥
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	٢,٩١٢,٨٤٥	٢,٦٥١,١٤٣	٩,٦٧١,٧٥٣	١١٧,٨١٥,٤٢٥	٧٢,٦٩٤,٩٠٧
٨٧,٥٦١,٥٦٨	-	-	-	-	٨٧,٥٦١,٥٦٨
٤٢٥,٦٦١	-	-	-	-	٤٢٥,٦٦١
٥٩,٧٠٠,٠٣٠	-	-	٥,٠٩٧,١٧٤	٨,٩٧٦,٨١٦	٤٥,٦٢٦,٠٤٠
٩٨,٦٣٦	-	-	٢٤,٨٤٠	٢,٣٤٨	٧١,٤٤٨
٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧
٢٣,٩٣٧,٢٢٨	-	-	٣٠٣	٢١,٢٢٤,٧٢٧	٢,٧١٢,١٩٨
٣١٩,٦٢١	-	-	٦,٢٣٤	١٩,٦٣٩	٢٩٣,٧٤٨
٣١,٤٦٩,٤٠٢	-	-	-	-	٣١,٤٦٩,٤٠٢
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	-	-	٥,١٢٨,٥٥١	٣٠,٢٢٣,٥٣٠	١٧٠,٣٩٣,٩٩٢
-	٢,٩١٢,٨٤٥	٢,٦٥١,١٤٣	٤,٥٤٣,٢٠٢	٨٧,٥٩١,٨٩٥	(٩٧,٦٩٩,٠٨٥)

٣٣. 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 والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لاحتياطي الذهب والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

القيمة العادلة

مليون دينار عراقي

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١١,٠٢٠,٦٥٥	١٢,٢٩٥,٤٤٧	احتياطي الذهب
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
	مليون دينار عراقي		مليون دينار عراقي		
المستوى الثاني	٢٣,٩٠١,٧٨٦	٢٣,٩٠١,٧٨٦	٢٣,٣٨٠,٠٠٧	٢٣,٣٨٠,٠٠٧	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٣٨,١٦٠,٣٣٥	٣٨,١٦٠,٣٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
المستوى الأول	٧٤,٦٤٠,٢٠١	٧٦,٥٤٠,٢٣٣	٧٠,٨٠٥,٧٠٧	٧٠,٠٧٩,٢٥١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
المستوى الثاني	١٠,٩٨٨,١٤٤	١٠,٩٨٨,١٤٤	١٢,٣١٢,٦٩٠	١٢,٣١٢,٦٩٠	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	٤٣,٨٩٨,٦٦٢	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
المستوى الثاني	٢,٦٥١,١٤٣	٢,٦٥١,١٤٣	-	-	مستحقات من وزارة المالية
	١٨٧,٤٦٦,٥٢٣	١٨٩,٣٦٦,٥٥٥	١٨٨,٥٥٧,٤٠١	١٨٧,٨٣٠,٩٤٥	استثمارات بعملات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
المستوى الثاني	٨٧,٥٦١,٥٦٨	٨٧,٥٦١,٥٦٨	١٠١,٤٨١,٠٢٢	١٠١,٤٨١,٠٢٢	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٢٥,٦٦١	٤٢٥,٦٦١	١٤٩,٥٠٧	١٤٩,٥٠٧	النقد المصدر للتداول
المستوى الثاني	٥٩,٧٠٠,٠٣٠	٥٩,٧٠٠,٠٣٠	٦٥,٢٨٨,٨٥٧	٦٥,٢٨٨,٨٥٧	سندات الخزينة المصدر
المستوى الثاني	٩٨,٦٣٦	٩٨,٦٣٦	٥٣,٤٨٢	٥٣,٤٨٢	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية
المستوى الثاني	٢,٢٣٣,٩٢٧	٢,٢٣٣,٩٢٧	٢٢	٢٢	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
المستوى الثاني	٢٣,٩٣٧,٢٢٨	٢٣,٩٣٧,٢٢٨	١٠,٦٤٠,٢٧٤	١٠,٦٤٠,٢٧٤	أرصدة صندوق النقد الدولي
	١٧٣,٩٥٧,٠٥٠	١٧٣,٩٥٧,٠٥٠	١٧٧,٦١٣,١٦٤	١٧٧,٦١٣,١٦٤	أرصدة مؤسسات حكومية

٣٤. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائرادات

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

٢٠٢٣			
المجموع	البلدان الأجنبية	العراق	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧,٠٦٨,٩٣٢	٤,٨٩٤,٠٠١	٢,١٧٤,٩٣١	الإيرادات
٢٠٤,٥٧٨,٩٨٩	١٤٤,٦٢٤,٣٣٢	٥٩,٩٥٤,٦٥٧	إجمالي الموجودات
١٧٨,٠٤٨,٦٣٦	٥٣,٥٠٤	١٧٧,٩٩٥,١٣٢	إجمالي المطلوبات
٢٠٢٢			
المجموع	البلدان الأجنبية	العراق	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٧٥٢,٤٧٥	١,٦٦٥,٨٣٨	٢,٠٨٦,٦٣٧	الإيرادات
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	١٤١,٦٨٧,٣٣٥	٦٤,٠٥٨,٧٣٨	إجمالي الموجودات
١٧٤,٢٧٦,٦٧١	٢,٣٠٥,٣٧٥	١٧١,٩٧١,٢٩٦	إجمالي المطلوبات

٣٥. المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
٢٥٩,٤٧٦	١٤٩,٨٥٠	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٨,٨٤٣,١٨٢	١٠,٢٨٧,٧١٠	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية
٥,٧٥٨	-	قروض ممنوحة لشركة حليفة
١,٥٥٥,٥١٩	١,٢٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
٤٤,٤٥٢,٣٩٣	٤٢,٦٤٣,١٤٣	حوالات خزينة حكومة العراق
٣,٢٣٤,٠١١	١,٣٠٩,٢١٧	الموجودات الأخرى
٤,٦٠٢	-	أرصدة لدى مصارف حكومية
(٤,٦٠٢)	-	مخصص تندي الارصدة لدى مصارف حكومية
		المطلوبات
-	٣٩,٨٦٩	سندات الخزينة المصدرة
٥٠,٥١٥,٩٠٦	٥٢,٤٨٢,١٢٩	ودائع مصارف محلية حكومية
١٩,٢٣٤	-	ودائع شركة حليفة
٢٣,٧٠٨,٣٨٢	١٠,١٢٧,٤٧٣	مستحقات إلى وزارة المالية
٢٢٨,٨٤٦	٥١٢,٨٠١	مستحقات إلى مؤسسات حكومية
		قائمة الدخل الشامل
١,٣٧٥,٦٩٤	١,٣٤٠,٨٠٣	إيرادات فوائد من وزارة المالية
١٤٧	١٢٣,٩٢٧	مصروف فائدة على سندات الخزينة المصدرة لمصارف حكومية
٥٣٥	١٠٢,٦٣٢	مصروف فائدة على إيداعات المصارف الحكومية
٢٠٥,٨٨٤	٦٥٦,١٣٨	مصروف فائدة الاستثمار الليلي لوزارة المالية

٣٦. حسابات مدارة بالنيابة عن وزارة المالية

يحتفظ 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 العراقي.

ولتلافي رفع الحصانة عن صندوق تنمية العراق لانهاء 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 وتم فتح 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.

وكذلك يحتفظ البنك المركزي العراقي بسجلات المدفوعات والمقبوضات النقدية الخاصة بالاتفاقية الاقتصادية الموقعة بين الحكومة العراقية والحكومة الصينية وتدار الحسابات البنكية الخاصة بهذه الاتفاقية بواسطة البنك المركزي العراقي بالنيابة عن وزارة المالية خارج السجلات المحاسبية للبنك المركزي العراقي.

٣٧. 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 ١,٣٢٣,٠٠٤ مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ١,٤٧٣,٠٥١ مليون دينار عراقي). وبناءً على كتاب وزارة المالية رقم ٧٤٤ بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٩ فإن المؤسسات المعنية بالدعاوى الخارجية هي التي ستتحمل نتائج تلك الدعاوى وليس البنك المركزي العراقي.

٣٨. بنود خارج قائمة المركز المالي

- 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 بإعادة 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).
- بتاريخ ١٣ آب ٢٠٢٣، قام البنك المركزي بإعادة استبعاد كافة حسابات صندوق النقد الدولي (ما عدا حساب صندوق النقد الدولي رقم ٢) من سجلات البنك المركزي الى الحسابات خارج الميزانية.
- 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.

٣٨. بنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

- إن حسابات صندوق النقد الدولي التي تعود لوزارة المالية والمدارة خارج قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢٢): ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٨١,٦٥٤,٢٢٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢٢: ١٣,٠١٣,٦٧٢ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ٢,٧٢٩,١٧٢,٩٧٩ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢٢: ٢,٧٢٩,١٧٢,٩٧٩ وحدة حقوق سحب خاصة).
- قامت وزارة المالية بإصدار أوراق قبض لصالح صندوق النقد الدولي وذلك عن حسابي ضمانات صندوق النقد الدولي وفروقات التقييم الخاصة بأرصدة صندوق النقد الدولي كما في ٣٠ نيسان ٢٠٢٣ والبالغة ٢,٤٠٧,٧٠٥ مليون دينار عراقي وأما حساب صندوق النقد الدولي رقم (١) البالغ ٧,٣١٢ مليون دينار عراقي لا تعد ضمن أوراق القبض المصدرة من قبل وزارة المالية وعضواً عن ذلك تم تسجيلها خارج سجلات البنك المركزي العراقي بصفته الوكيل المالي للحكومة العراقية.

٣٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ لنتناسب مع تبويب القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح والخسائر أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٢.