

البنك المركزي العراقي
القوائم المالية
(مترجمة عن النسخة الأصلية باللغة الانجليزية)
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى وزارة المالية ومحافظ البنك المركزي العراقي بغداد - العراق

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك المركزي العراقي (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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، وباستثناء الأثر المحتمل لما ورد في أساس الرأي المتحفظ أدناه، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح (٣٤) حول القوائم المالية، أقامت جهات مختلفة دعاوى قانونية في دول مختلفة ضد البنك المركزي العراقي لسداد ديون مستحقة على البنك المركزي العراقي ومؤسسات أخرى تابعة للحكومة العراقية بمبلغ ١,٣٣٢,٧٩٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ١,٣١٣,٦٧١ مليون دينار عراقي). إن النتيجة النهائية لهذه الدعاوى القانونية وتأثيرها على القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، إن وجدت، غير مؤكدة ولم يتم تقييمها واحتساب مخصص لها. لم نستلم التأييدات من بعض المستشارين القانونيين للبنك المركزي العراقي، ونظراً لعدم توفر معلومات كافية لم نتمكن من توسيع إجراءات تدقيقنا للتأكد من مدى اكتمال هذه الدعاوى القانونية وتأثيرها على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، إن وجدت.

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

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح (١) حول القوائم المالية، لا يسيطر البنك المركزي العراقي حالياً على الأمور الإدارية والمالية لفرعه في السليمانية، حيث أن هذا الفرع يتبع تقنياً للبنك المركزي العراقي ويتبع في كافة الأمور الأخرى بما فيها تمويله لحكومة إقليم كردستان. بالإضافة إلى ذلك لم يتسلم البنك المركزي العراقي القوائم المالية الخاصة بفرعه في السليمانية وليس لديه إطلاع على سجلاته المحاسبية، ولذلك فإن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية لفرع السليمانية. إن البنك المركزي العراقي ليس لديه أية معلومات لتقييم الأهمية النسبية للقوائم المالية للفرع وتأثيره على القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بالإضافة إلى ذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي فتح فرعين جديدين في كل من أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي.

بتاريخ ١٤ آب ٢٠١٧، وفقاً للأمر الإداري الموقع من قبل المحافظ، أعلن البنك المركزي العراقي فتح فرع للبنك المركزي العراقي في أربيل في حدود الصلاحيات الممنوحة له بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل. علماً أن القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لم تتضمن الأرقام الخاصة بفرع البنك المركزي العراقي في أربيل والتي تعود لحكومة إقليم كردستان حيث أن البنك المركزي العراقي يعتبر أنه غير مسؤول عن السجلات المحاسبية للفرع القديم قبل هذا التاريخ باعتبار أن هذه السجلات تعود إلى وزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان. لم يكن هناك نشاط لفرع أربيل الجديد لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (ما عدا الأرض الممنوحة كمنحة من حكومة إقليم كردستان لإنشاء مبنى للفرع الجديد ورواتب موظفي فرع البنك المركزي العراقي في أربيل والتي تم تسجيلها في القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنك المركزي العراقي لا زال في مرحلة ربط السجلات المحاسبية لفرع أربيل الجديد.

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 عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو 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، و كذلك نقوم بما يلي:

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

Ernst & Young

إرنست ويونغ
بغداد - العراق
٣١ آذار ٢٠١٨

EY

البنك المركزي العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الموجودات
٣,٩٥٧,٩٥٩	٤,٤٣٤,٦٢٧	٣	احتياطي الذهب
٧,٨٦٤,٥٠٢	٧,٦١٨,٥٠٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,١٣٥,٥٦١	١٤,٠٤٤,١٨٢	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٠٦٢,٠٩٧	٣١,٨٥٣,١١٠	٦	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢٠,٨٨٠	١,٤٥٠,٤٨٢	٧	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٩,٥٣٤,١٠١	١٩,٣٣٤,١٠١	٨	مستحقات من وزارة المالية
٢,١٧٦,١٥٩	٢,٣١٠,٩٦٥	٩	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١٩٤,١٠٩	٣٨١,٩٩٨	١٠	الممتلكات والمعدات، صافي
٨,٦٠٦	٦,٩٦١	١١	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٩٠,٢٣٩	٩٤٦,٢٧١	١٢	موجودات أخرى
٧٦,٥٤٤,٢١٣	٨٢,٣٨١,١٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	١٣	النقد المصدر للتداول
٦٤,٦٧٧	٧٤٥,٣٢٢	١٤	سندات الخزينة المصدرة
٢٢,٦٥٥,٩٧٤	٢١,٥٠١,٧٧٤	١٥	ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٦١٩	٣٩,١٩٦	١٦	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٢٩٩,٦٦٣	٢,٢٢٨,٢٩٦	١٧	أرصدة صندوق النقد الدولي
٣,٩٥٣,٦٢٠	٧,١٠٠,٩٣٦	١٨	أرصدة مؤسسات حكومية
٩٩,٦٥٣	١٠٥,١٩٧	١٩	مطلوبات أخرى
٧٤,٣٤٤,٧٢١	٧٥,٩٥٧,٣٧٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٨٤٥,٢٣٢	٤٧٧,٤٢٥	٢١	احتياطي عام
١,٠٨٩,٦٩٠	١,٠٨٩,٦٩٠	٢١	احتياطي الطوارئ
(٣٦٧,٦٢٣)	١٠٩,٠٤٥	٢٢	احتياطي إعادة تقييم الذهب
-	٢١٢,٠٥٦	٢٣	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني
(٣٦٧,٨٠٧)	٣,٥٣٥,٦٠٨	٢٤	الأرباح المحتجزة (الخسائر المتراكمة)
٢,١٩٩,٤٩٢	٦,٤٢٣,٨٢٤		مجموع حقوق الملكية
٧٦,٥٤٤,٢١٣	٨٢,٣٨١,١٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي محسن إسماعيل
محافظة البنك المركزي العراقي

احسان شميران النياسري
مدير عام دائرة المحاسبة

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

البنك المركزي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
٩٢٩,٩٢٢	١,٤٧٩,١٧١	٢٥	إيرادات الفوائد
(٢٨,١٩٣)	(٥١,٢٨٥)	٢٦	مصروفات الفوائد
٩٠١,٧٢٩	١,٤٢٧,٨٨٦		صافي إيرادات الفوائد
٤٤٥,٧٢٧	٣٦٤,٤١٨	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٣٠,٧١٢	٤٧٦,٦٦٨	٢٢	ربح إعادة تقييم الذهب
(١,٦٤١,١٦١)	١,٨٩١,٠٩٧		ربح (خسارة) تحويل العملات الأجنبية
١٣,٢٨٣	٢٥,٠٢٢		إيرادات أخرى
٥٠,٢٩٠	٤,١٨٥,٠٩١		مجموع الربح
			المصروفات
(٣٤,٣٠٠)	(٣٤,٦٥٣)		نفقات الموظفين
(٣٨,٥١٢)	(٥٧,٧٣٥)		المصاريف الإدارية والعمومية
(١٤,٥٧٣)	(١٧,٩٣٠)	١١,١٠	استهلاكات واطفاءات
-	(٤٢,٣٩٣)	٤	مخصص أرصدة لدى البنوك المركزية
-	(٢٠,١٠٤)	١٠	خسائر التتبع في قيمة الأراضي
(٣٧,٠٩٥)	٤,٠١٢,٢٧٦		ربح (خسارة) السنة
			إضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	٢١٢,٠٥٦		أرباح غير متحققة من إعادة تقييم الأراضي والمباني
-	٢١٢,٠٥٦		مجموع الدخل الشامل الآخر
(٣٧,٠٩٥)	٤,٢٢٤,٣٣٢		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

البنك المركزي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إيضاحات	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي إعادة تقييم الذهب	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني	الأرباح المحتجزة (الخسائر المتراكمة)	المجموع
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٤٥,٢٣٢	١,٠٨٩,٦٩٠	(٣٦٧,٦٢٣)	-	(٣٦٧,٨٠٧)	٢,١٩٩,٤٩٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢١٢,٠٥٦	٤,٠١٢,٢٧٦	٤,٢٢٤,٣٣٢
تحويلات من/الى الاحتياطيات ٢١	-	(٣٦٧,٨٠٧)	-	-	-	٣٦٧,٨٠٧	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة ٢٤	-	-	-	٤٧٦,٦٦٨	-	(٤٧٦,٦٦٨)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٧,٤٢٥	١,٠٨٩,٦٩٠	١٠٩,٠٤٥	٢١٢,٠٥٦	٣,٥٣٥,٦٠٨	٦,٤٢٣,٨٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٢,٤٦١	١,٠٨٩,٦٩٠	(٦٩٨,٣٣٥)	-	(٦١٧,٢٢٩)	٢,٢٣٦,٥٨٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	(٣٧,٠٩٥)	(٣٧,٠٩٥)
تحويلات من/الى الاحتياطيات ٢١	-	(٦١٧,٢٢٩)	-	-	-	٦١٧,٢٢٩	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة ٢٤	-	-	-	٣٣٠,٧١٢	-	(٣٣٠,٧١٢)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٤٥,٢٣٢	١,٠٨٩,٦٩٠	(٣٦٧,٦٢٣)	-	(٣٦٧,٨٠٧)	٢,١٩٩,٤٩٢

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

البنك المركزي العراقي

قائمة التدفقات النقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الأنشطة التشغيلية
(٣٧,٠٩٥)	٤,٠١٢,٢٧٦	ربح (خسارة) السنة
		تعديلات:
٩,٦٣٥	١٢,٩٥٨	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٤,٩٣٨	٤,٩٧٢	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٣٣٠,٧١٢)	(٤٧٦,٦٦٨)	احتياطي إعادة تقييم الذهب
-	(١١,٣٥٤)	الربح من الأرض الممنوحة كمنحة حكومية
-	٢٠,١٠٤	خسائر التدني في قيمة الأراضي
-	٤٢,٣٩٣	مخصص الأرصدة لدى البنوك المركزية
-	٦,١٠٠	مصرفات أخرى
١,٦٤١,١٦١	(١,٨٩١,٠٩٧)	(ربح) خسارة تحويل العملات الأجنبية
١,٢٨٧,٩٢٧	١,٧١٩,٦٨٤	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٤٢,٣٩٣)	أرصدة مقيدة لدى بنوك المركزية
-	(٢,٩٠١,٤٣٦)	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
(٦١٣,٣٨٠)	(٨٢٩,٦٠٢)	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
(١٠,٩٥٣,١٨٩)	٢٠٠,٠٠٠	مستحقات من وزارة المالية
(٤٤١,٢٦٥)	٦٢,٩٥٢	موجودات أخرى
٦,٦٤٦,٣٩٦	(٩٩٤,٨٦١)	النقد المصدر للتداول
(٢,٠٠٢,٦٥٠)	(١,١٦١,٨٤٤)	ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
(١٨٠)	(٤٣٠)	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
(١,٨٠١,٨٢١)	٣,١٤١,٣٦٢	أرصدة مؤسسات حكومية
(٢٠,٣٥١)	٥,٥٤٢	مطلوبات أخرى
(٧,٨٩٨,٥١٣)	(٨٠١,٠٢٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٠,٢٢٦,٩٠٥	(٣,١٢٨,٢٣٤)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١١,٨٠٢)	(٣,٦٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٥٧)	(٣,٣٢٧)	شراء موجودات غير ملموسة
١٠,٢١٢,٣٤٦	(٣,١٣٥,٢٠٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٠١٥,٤٥٣)	٦٨٠,٦٤٥	سندات الخزينة
(١,٠١٥,٤٥٣)	٦٨٠,٦٤٥	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٢٩٨,٣٨٠	(٣,٢٥٥,٥٨٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٧٩,٤٦٧)	١٦,٧٦٨	اثر تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٢٠,٨٨١,١٥٠	٢٢,٠٠٠,٠٦٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢,٠٠٠,٠٦٣	١٨,٧٦١,٢٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٨

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

١. الأنشطة

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

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

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

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

يقع المقر الرئيسي للبنك المركزي في بغداد وله أربعة فروع في كل من البصرة والموصل وأربيل والسليمانية. لا يمتلك البنك المركزي سيطرة على الشؤون المالية والإدارية لفرع السليمانية، حيث أن هذا الفرع يتبع تقنياً للبنك المركزي ويتبع في كافة الأمور الأخرى لحكومة كردستان الإقليمية ويتم تمويله من قبل هذه الحكومة.

نتيجة لذلك ليس للبنك المركزي إطلاع على السجلات المحاسبية لفرعه في السليمانية. إن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية لفرع السليمانية. وليس لدى البنك المركزي أية معلومات لتقييم أهمية القوائم المالية للفرع وتأثيره على القوائم المالية للبنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بالإضافة إلى ذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي فتح فرعين جديدين في كل من أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي.

بتاريخ ١٤ آب ٢٠١٧، وفقاً للأمر الإداري الموقع من قبل المحافظ، أعلن البنك المركزي العراقي فتح فرع للبنك المركزي العراقي في أربيل في حدود الصلاحيات الممنوحة له بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل. لم يكن هناك نشاط لفرع أربيل الجديد لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (ما عدا الأرض الممنوحة كمنحة من حكومة إقليم كردستان لإنشاء مبنى للفرع الجديد ورواتب موظفي فرع البنك المركزي العراقي في أربيل والتي تم تسجيلها في القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنك المركزي العراقي لا زال في مرحلة ربط السجلات المحاسبية لفرع أربيل الجديد. كما أن القوائم المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لم تتضمن الأرقام الخاصة بفرع أربيل القديم والتي تعود لحكومة إقليم كردستان حيث أن البنك المركزي العراقي يعتبر أنه غير مسؤول عن السجلات المحاسبية للفرع القديم قبل هذا التاريخ باعتبار أن هذه السجلات تعود إلى وزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

١. الأنشطة (تتمة)

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٨.

٢. السياسات المحاسبية

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

التغير 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 ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

إعادة تقييم الأراضي والمباني

قام البنك بإعادة تقييم سياساته المحاسبية فيما يخص قياس بنود معينة من الممتلكات والمعدات بعد الاعتراف المبدي. كان البنك المركزي العراقي يقوم بقياس كافة الممتلكات والمعدات باستخدام نموذج الكلفة حيث يتم قياس هذه الموجودات بعد الاعتراف المبدي بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة. بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ كانون الأول ٢٠١٧، قام البنك المركزي بتبني نموذج إعادة التقييم بشكل تطوعي للقياس اللاحق للأراضي والمباني حيث تعتقد الإدارة بأن استخدام هذا النموذج سيقوم بإظهار المركز المالي لهذه البنود من الموجودات بشكل أكثر فاعلية، ولهذا تم تبني نموذج إعادة التقييم ابتداءً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث تم قياس الأراضي والمباني بالقيمة العادلة في تاريخ التقييم بعد تنزيل أي أية استهلاكات متراكمة لاحقة وأية مخصصات خسائر تدني متراكمة. بلغ احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني مبلغ ٢١٢,٠٥٦ مليون دينار عراقي تم تسجيله ضمن حقوق الملكية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الاخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء المنشآت من تعديل أرقام المقارنة.

سيقوم البنك بتطبيق المعيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن هذه الدراسة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن أن تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨. بشكل عام لا يتوقع البنك تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩. استناداً على الأرقام الأولية، يتوقع البنك زيادة في مخصص التدني بقيمة ٥,٣١٥ مليون دينار عراقي والذي سيكون له أثر بنخفيف حقوق الملكية بنفس القيمة.

(أ) التصنيف والقياس

لا يتوقع البنك تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم ٩ والتي تتكون بشكل رئيسي من الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتوقع البنك استخدام تصنيف الكلفة المطفأة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. إن التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام البنك بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع أنموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك فإن أنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع أنموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الأحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. إن هدف تطبيق أنموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصلت عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي فيها. وبالمقارنة مع الأنموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان أنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب أنموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى الى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم تحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدثت عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على المنشآت في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

• الأدوات المالية المتعثرة

تصنف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. ان أنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات اما المرحلة الأولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولية رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولية (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولية (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

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

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار أنموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى او من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التقديرات المحاسبية الهامة

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

٢,٢,١ تدني قيمة القروض و السلف

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

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك باثبات مخصص عام لانخفاض القيمة للقروض والسلف غير المتعثرة والتي تكون مخاطر تعثرها أكبر مما كانت عليه وقت إنشائها.

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

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

٢,٢,٣ المخصصات القضائية

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

٢,٢,٤ فصل فرعي أربيل والسليمانية

كما هو موضح في الايضاح رقم (١)، ليس للبنك المركزي إطلاع على السجلات المحاسبية لفرعه في السليمانية. إن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية لفرع السليمانية. وليس لدى البنك المركزي أية معلومات لتقييم أهمية القوائم المالية للفرع وتأثيره على القوائم المالية للبنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بالإضافة إلى ذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له، ولا يترتب على البنك أي التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦ فتح فرعين جديدين في كل من أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي.

بتاريخ ١٤ آب ٢٠١٧، وفقاً للأمر الإداري الموقع من قبل المحافظ، أعلن البنك المركزي العراقي فتح فرع للبنك المركزي العراقي في أربيل في حدود الصلاحيات الممنوحة له بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢,٤ فصل فرعي أربيل والسليمانية (تتمة)

لم يكن هناك نشاط لفرع أربيل الجديد لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (ما عدا الأرض الممنوحة كمنحة من حكومة إقليم كردستان لإنشاء مبنى للفرع الجديد ورواتب موظفي فرع البنك المركزي العراقي في أربيل والتي تم تسجيلها في القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنك المركزي العراقي لا زال في مرحلة ربط السجلات المحاسبية لفرع أربيل الجديد. كما أن القوائم المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لم تتضمن الأرقام الخاصة بفرع أربيل القديم والتي تعود لحكومة إقليم كردستان حيث أن البنك المركزي العراقي يعتبر أنه غير مسؤول عن السجلات المحاسبية للفرع القديم قبل هذا التاريخ باعتبار أن هذه السجلات تعود إلى وزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

٢,٣,١ تحويل العملة الأجنبية

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

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

الجدول التالي يمثل أسعار تحويل العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل الدينار العراقي كما في	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل الدينار العراقي كما في
دولار أمريكي	١١٨٤,٠٠٠	١١٨٢,٠٠٠
يورو	١٤١٢,٩٨٦	١٢٣٥,٥٤٥
جنيه استرليني	١٥٩٠,٥٨٦	١٤٤٨,٥٤١
دولار استرالي	٩٢٢,٤٥٤	٨٥١,٦٣١
وحدة حقوق السحب الخاصة	١٦٨٢,١٠٩	١٥٨٣,٩٨٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,٢ احتياطي الذهب

تم اظهار الذهب على أساس سعر الإغلاق في سوق لندن للذهب كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧. يحتفظ البنك المركزي بالذهب كجزء من إدارة الاحتياطي الأجنبي ولا يوجد نية في الوقت الحالي لاستبعاده. يتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الذهب بسعر السوق في قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن احتياطي الربح المتراكم من إعادة التقييم في بند منفصل ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية.

٢,٣,٣ الاعتراف بالادوات المالية

يتطلب شراء أو بيع الموجودات المالية تسليم الموجود ضمن الإطار الزمني المحدد حسب النظام أو العرف السائد في السوق ويتم الاعتراف بها في تاريخ المعاملة. مثل تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الأصل. يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف المبدئي على غرض ونية الإدارة من الحصول على هذه الادوات المالية وخصائصها. جميع الأدوات المالية يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيم العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة.

٢,٣,٤ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إنّ الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ينتج عنها مقبوضات ثابتة أو محددة ولها إستحقاقات ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها لغاية الاستحقاق وهي ليست مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الارباح أو الخسائر أو متوفرة للبيع.

يتم إدراج الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة الفائدة الفعلية. إنّ أي بيع أو إعادة تصنيف لقيمة هامة من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق قبل وقت طويل من إستحقاقها يحتم على البنك إعادة تصنيف جميع إستثماراته المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى إستثمارات متوفرة للبيع ويمنع البنك من تصنيف إستثماراته حتى الاستحقاق في الفترة الحالية بالإضافة الى السنتين الماليتين المقبلتين. ومع ذلك، فإن مبيعات وعمليات إعادة التصنيف في أي من الحالات التالية لا يؤدي إلى إعادة تصنيف:

- مبيعات أو إعادة التصنيف التي تتم قريبة جداً من الاستحقاق وأن التغييرات في سعر فائدة السوق لن يكون لها تأثير كبير على قيمة الموجودات المالية وعادلة؛
- مبيعات أو إعادة التصنيف بعد أن جمع البنك إلى حد كبير المبلغ الرئيسي للموجودات؛
- مبيعات أو إعادة التصنيف التي تعزى إلى عدم تكرار أحداث معزولة خارجة عن سيطرة البنك والتي لم يكن متوقع حصوله.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,٥ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

٢,٣,٦ التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٢,٣,٧ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية بالمبلغ الذي يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية بها عند الاعتراف المبدئي ناقصاً المدفوعات الأساسية زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بين المبلغ الأساسي المعترف به والمبلغ المستحق ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٢,٣,٨ القيمة العادلة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,٨ القيمة العادلة (تتمة)

- يقوم البنك باستخدام أساليب التقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

٢,٣,٩ التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني واطهارها في قائمة الارباح والخسائر.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الارباح والخسائر كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الارباح والخسائر.

٢,٣,١٠ القروض والمستحقات من وزارة المالية

تظهر القروض والمستحقات من وزارة المالية بالكلفة المطفأة.

٢,٣,١١ 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 الفعالة، إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للادوات المالية أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة أقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية.

■ الرسوم والعمولات الدائنة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١٢ النقد وما في حكمه

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

٢,٣,١٣ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

- المباني من ١٠ الى 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١٤ موجودات غير ملموسة

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

٢,٣,١٥ 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 تقويمه وفقاً لذلك المعيار.

٢,٣,١٦ 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.

٢,٣,١٧ حسابات مدارة لصالح الغير

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١٨ العملة المصدرة

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

٢,٣,١٩ ودائع واحتياطيات البنوك المحلية

تظهر ودائع واحتياطيات البنوك المحلية بالكلفة، بعد تنزيل المبالغ المعاد دفعها.

٢,٣,٢٠ أرصدة الحكومات والبنوك الأجنبية

تظهر المبالغ المستحقة إلى حكومات وبنوك أجنبية بالكلفة المطفأة بعد تنزيل المبالغ المعاد دفعها.

٢,٣,٢١ المنح الحكومية

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

٣. احتياطي الذهب

٢٠١٦	٢٠١٧
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١٨٨,٢٤٦	٢١٠,٩١٧
٣,٧٦٨,٢٦٥	٤,٢٢٢,٠٨٨
١,٤٤٨	١,٦٢٢
٣,٩٥٧,٩٥٩	٤,٤٣٤,٦٢٧

احتياطي الذهب في خزانة البنك المركزي العراقي

احتياطي الذهب في الخارج

مسكوكات ذهبية في خزانة البنك المركزي العراقي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٤٢٥,٨٨٩	١,٨٣٣,٩٥٣	نقد في الصندوق
(٩٨,٤١٨)	(٩٨,٤١٨)	مخصص لخسائر النقد في الصندوق لدى فرع الموصل
٣,٧٢٥,٠٧٥	٣,٩٨٣,١٠١	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
٢,٥٢٠	٢,٤٨٤	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١,١٩٧	١,٢٠٢	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
٣٥٥	٩٨٥	حساب جاري لدى بنك فرنسا
١١	١٩٥	حساب جاري لدى بنك انكلترا
١٣٦	١٤٥	حساب جاري لدى بنك الأحتياطي الأسترالي
٢١١	٤٨٧	حساب جاري لدى بنك هولندا
٥٩٧,٦٦١	٦٠٥,٣٦٧	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
١,١٧٢,٧٩٥	١,٢٨٩,٠٠١	حساب ودائع لدى بنك الأحتياطي الأسترالي
٣٧,٠٧٠	٤٢,٣٩٣	حساب محجوز من قبل بنك إيطاليا *
-	(٤٢,٣٩٣)	مخصص الحساب المحجوز لدى بنك إيطاليا **
٧,٨٦٤,٥٠٢	٧,٦١٨,٥٠٢	

* خلال سنة ٢٠١٤ اصدرت محكمة روما قراراً يلزم البنك المركزي العراقي بدفع مبلغ ٣٠ مليون يورو (ما يعادل ٤٢,٣٩٣ مليون دينار عراقي) إلى شركة نوفابارك هيلث كير انترناشيونال ليميتد، قام بنك ايطاليا بحجز هذا المبلغ من الحساب الجاري للبنك المركزي العراقي بناءً على قرار محكمة روما.

** خلال سنة ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بأخذ مخصص بكامل مبلغ الحساب المحجوز لدى بنك ايطاليا.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٥٤٣	١,٥٧٩	حسابات جارية لدى بنوك محلية
٥,٢٠١	٥,٩٤٨	أرصدة لدى بنوك حكومية
١٣,٥٣١	١٣,٦٧١	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
١٤,١١٨,٤٨٧	١٤,٠٢٨,٩٣٢	ودائع لأجل لدى بنوك اجنبية
٤٨١,٠٤٢	٥٠٧,٥٠٢	ودائع مجمدة متقادمة لدى بنوك أجنبية *
١٤,٦٢١,٨٠٤	١٤,٥٥٧,٦٣٢	
(٥,٢٠١)	(٥,٩٤٨)	مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية
(٤٨١,٠٤٢)	(٥٠٧,٥٠٢)	مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك أجنبية
١٤,١٣٥,٥٦١	١٤,٠٤٤,١٨٢	

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

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

تتضمن الحسابات التي تم إثبات مخصصات لها وتلك التي تم شطبها أرصدة بقيمة ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي) والتي سبق وأن حولت من بنوك اجنبية معينة إلى حساب صندوق تنمية العراق حسبما اقتضى قرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. لم تقم وزارة المالية بإعادة هذه المبالغ إلى البنك المركزي العراقي بالرغم من صدور قرار من مجلس الوزراء بهذا الخصوص ولذلك تم إعادة مراسلة مجلس الوزراء خلال عام ٢٠١٢ ومراسلة وزارة المالية خلال عام ٢٠١٣. بالنظر لعدم استجابة وزارة المالية لإعادة هذه المبالغ، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٤ بالتوقف عن مطالبة وزارة المالية لهذه المبالغ واعتبار الموضوع منتهياً. إن بعض البنوك لم تحول الارصدة الى حساب صندوق تنمية العراق، والارصدة في البنوك الاميركية حولت الى الخزنة الاميركية والمراسلات مستمرة مع هذه البنوك لغرض اجراء التسوية لهذه الارصدة في السجلات، نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يتم البنك المركزي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الأرصدة المجمدة والمتقادمة لدى البنوك الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث تم تسجيل مخصص بكامل مبالغ هذه الأرصدة.

إن الحركة على مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك حكومية خلال ٢٠١٧ كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,٤٣٦	٥,٢٠١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٣٥)	٧٤٧	التعديلات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية
٥,٢٠١	٥,٩٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن الحركة على مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك أجنبية خلال ٢٠١٧ كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٨٩,٩٩٩	٤٨١,٠٤٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٧٨٦)	-	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(٨,١٧١)	٢٦,٤٦٠	التعديلات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية
٤٨١,٠٤٢	٥٠٧,٥٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٦. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٣,٤٠٨,٢٤٦	٢١,٤١٣,٣٦٣	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك - سندات واذونات خزينة (بالصافي)
١,١٨٢,٠٠٠	١,٧٧٦,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية - صكوك إسلامية (بالصافي)
٥,٦٤٧,١٤٥	٤,١٣٢,٥٣٣	بنك فرنسا - سندات (بالصافي)
٣,٤٦٥,١٦٩	٢,١٩٩,٤٢٩	بنك هولندا - سندات (بالصافي)
٣,٣٥٩,٥٣٧	٢,١٥٤,٩٦٠	بنك انكلترا - سندات (بالصافي)
-	١٧٦,٨٢٥	بنك الاستثمار الأوروبي - سندات (بالصافي)
٢٧,٠٦٢,٠٩٧	٣١,٨٥٣,١١٠	

٧. قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٠,١٦٥	٣٢,٩٨٣	قروض ممنوحة للبنوك التجارية *
٦٠٠,٧١٥	١,٤١٧,٤٩٩	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية **
٦٢٠,٨٨٠	١,٤٥٠,٤٨٢	

* تم منح البنوك التجارية قروضاً بمبلغ ٣٢,٩٨٣ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٢٠,١٦٥ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥,٥٪ ويفترة استحقاق ثلاثة سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

** تم منح البنوك الحكومية المتخصصة قروضاً بمبلغ ١,٤١٧,٤٩٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٦٠٠,٧١٥ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك الحكومية المتخصصة ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الكبيرة وفائدة ٢٪ ويفترة استحقاق من ٥ إلى ١٠ سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

٨. مستحقات من وزارة المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٣٥٥,٥١٩	٢,١٥٥,٥١٩	أرصدة لدى وزارة المالية*
١٥,٢٢٥,٣٩٣	١٥,٢٢٥,٣٩٣	حوالات خزينة حكومة العراق**
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات خزينة وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين***
٩٥٣,١٨٩	٩٥٣,١٨٩	سندات وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين****
١٩,٥٣٤,١٠١	١٩,٣٣٤,١٠١	

* تم توقيع اتفاقية إعادة جدولة بين البنك المركزي ووزارة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ لسداد رصيد مستحق بمبلغ ٥,٣٩٣,٨٩٠ مليون دينار عراقي للبنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. يتم سداد المبلغ على ٣٠ قسط ربع سنوي متساوي بقيمة ١٧٩,٧٩٦ مليون دينار عراقي لكل قسط وبفائدة سنوية مقدارها ٥٪ على الرصيد القائم، استحق القسط الأول بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٦.

يتم تمويل الأقساط من قبل وزارة المالية من خلال إصدار سندات خزينة مدتها سنة كل ثلاثة أشهر وتحمل فائدة سنوية بنسبة ٥٪ والتي يمكن للبنك المركزي بيعها للبنوك المحلية من خلال المزادات.

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

خلال سنة ٢٠١٥ تم تسديد قسط واحد من قبل وزارة المالية إلى البنك المركزي العراقي بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي يخص القسط الأخير لسنة ٢٠١٤.

في ١٨ تموز ٢٠١٦ تم توقيع اتفاقية إعادة الجدولة بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية للرصيد المتبقي بمبلغ ٢,٣٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي. على أن يتم سداد المبلغ على ١٢ قسط سنوي متساوي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي عدا القسط الأخير بقيمة ١٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي ابتداءً من ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وبفائدة سنوية مقدارها ٥,٠٪ على الرصيد القائم.

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

** خلال سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بشراء حوالات خزينة حكومة العراق من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفوائد تتراوح بين ١,٩٩٪ و ٧,٤٨٪.

خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات خزينة حكومة العراق وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة. وأيضاً قام البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٦ بشراء حوالات خزينة حكومة العراق جديدة بقيمة ٩,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفائدة ٧,٤٨٪.

خلال سنة ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات خزينة حكومة العراق وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.

٨. مستحقات من وزارة المالية

*** خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بشراء حوالات خزينة من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفائدة ٧,٤٨٪.

خلال سنة ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بتجديد حوالات الخزينة من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.

**** خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بشراء سندات من وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣ سنوات وبفائدة ٥٪ سنوياً.

٩. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠١٦		٢٠١٧		حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	
١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,١٧٦,١٥٩	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٣١٠,٩٦٥	
١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,١٧٦,١٥٩	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٣١٠,٩٦٥	

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

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

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

خلال عام ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بزيادة حصته من حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي بمبلغ ٣٥٦,٥٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة يقابله زيادة في حساب ضمانات صندوق النقد الدولي بنفس المبلغ.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠. الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

التكلفة:

كما في أول كانون الثاني

إضافات *

استبعادات

تحويلات من مشاريع قيد

الإنشاء

إعادة تقييم **

تحويلات **

مخصص تدني القيمة ***

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

المحمل للسنة

استبعادات

تحويلات

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أراضي	مباني	مشاريع قيد الإنشاء	معدات وأجهزة حاسوب وأثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)
٧٥,٩٩٣	٢٠,٨٩٣	٧٦,٨٨٤	٣٤,٣٩٠	٥,٤٦٨	٢١٣,٦٢٨
-	-	٤,٨٩٥	٦,٩٠٢	٥	١١,٨٠٢
٧٥,٩٩٣	٢٠,٨٩٣	٨١,٧٧٩	٤١,٢٩٢	٥,٤٧٣	٢٢٥,٤٣٠
-	١,٩٩٧	-	١٥,٩٣٣	٣,٧٥٦	٢١,٦٨٦
-	١,٩٤٩	-	٧,٦٠٢	٨٤	٩,٦٣٥
-	٣,٩٤٦	-	٢٣,٥٣٥	٣,٨٤٠	٣١,٣٢١
٧٥,٩٩٣	١٦,٩٤٧	٨١,٧٧٩	١٧,٧٥٧	١,٦٣٣	١٩٤,١٠٩

التكلفة:

كما في أول كانون الثاني

إضافات

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

المحمل للسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

١٠. الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

فيما لو تم قياس الأراضي والمباني باستخدام أنموذج الكلفة فإن القيمة الدفترية للأراضي والمباني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ستكون كما يلي:

المباني	الأراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٥,٨٣٩	٨٧,٣٦٨	الكلفة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
(٧,٠١٠)	-	الاندثار المتراكم
٤٨,٨٢٩	٨٧,٣٦٨	

١١. موجودات غير الملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠,٧٨٧	٨,٦٠٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٧٥٧	٣,٣٢٧	الإضافات
(٤,٩٣٨)	(٤,٩٧٢)	الإطفاء للسنة
٨,٦٠٦	٦,٩٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. موجودات الاخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨٦٩,٦٨٩	٨٤٥,٨٩٩	فوائد مستحقة
٩٩,٢٧٤	٩٣,٤٩٣	قروض الموظفين
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	مخصص خسائر على قروض الموظفين
١٩,٦٥٥	٢,٩٦٢	حسابات موقوفة مع فرعي البصرة والموصل
٢,٣٦٩	٤,٧١٧	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
٢٥٢	٢٠٠	أخرى
٩٩٠,٢٣٩	٩٤٦,٢٧١	

١٣. النقد المصدر للتداول

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	العملة الورقية
٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	

١٤. سندات الخزينة المصدرة

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٢٠	القيمة الاسمية
(٣٢٣)	(٤,٦٩٨)	خصم غير مطلقاً
٦٤,٦٧٧	٧٤٥,٣٢٢	

يتم بيع سندات الخزينة للبنوك المحلية من خلال المزاد بسعر فائدة يتراوح ما بين ١,٥٪ الى ٢,٥٪ (٢٠١٦: سعر الفائدة ٢,٥٪) وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي.

يتم إصدار سندات الخزينة بفترات استحقاق أصلية تتراوح ما بين ثلاثة اشهر الى ستة أشهر. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٧ بأصدار سندات خزينة بمبلغ ٨٣٨,١٥٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٦٥,٠٠٠ مليون دينار عراقي). إن الغرض من إصدار سندات الخزينة هو التحكم بالسيولة في السوق.

١٥. ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٩,٨٩٠,٤٩٨	٢٠,٠٧٤,٧٩٨	حسابات جارية*
٢,٥٨٧,٥٠٠	١,٠٥٧,٦٥٠	ودائع لأجل
١,٩١٩	٥,٥١٧	أرصدة فرعي السليمانية وأربيل**
١٧٦,٠٥٧	٣٦٣,٨٠٩	أخرى
٢٢,٦٥٥,٩٧٤	٢١,٥٠١,٧٧٤	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع البنوك العاملة في العراق إيداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٦): ما نسبته ١٥٪) من مجموع ودائع العملاء لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي. تتضمن ودائع البنوك المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ رصيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ١,٧٨٩,٧٨٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٣,٦٥٥,٤٠٣ مليون دينار عراقي) تتضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ٤٥٠,٩١٧,٢٣٠ دولار أميركي ما يعادل ٥٣٣,٨٨٦ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٦٣٥,٢٧٦,٨٦٨ دولار أميركي ما يعادل ٧٥٠,٨٩٧ مليون دينار عراقي). يمثل الاحتياطي القانوني مطلوبات لا تخضع للفائدة.

** في ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة رئيس الوزراء استبعاد فرعي أربيل والسليمانية من نظامه المالي والإداري والتنظيمي وأعتبرهما كمصرفين منفصلين. قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦ فتح فرعين جديدين في كل من أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. بتاريخ ١٤ آب ٢٠١٧، وفقاً للأمر الإداري الموقع من قبل المحافظ، أعلن البنك المركزي العراقي فتح فرع للبنك المركزي العراقي في أربيل في حدود الصلاحيات الممنوحة له بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل. لم يكن هناك نشاط لفرع أربيل الجديد لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (ما عدا الأرض الممنوحة كممنحة من حكومة إقليم كردستان لإنشاء مبنى للفرع الجديد ورواتب موظفي فرع البنك المركزي العراقي في أربيل والتي تم تسجيلها في القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). إن البنك المركزي العراقي لا زال في مرحلة ربط السجلات المحاسبية لفرع أربيل الجديد. كما أن القوائم المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لم تتضمن الأرقام الخاصة بفرع أربيل القديم والتي تعود لحكومة إقليم كردستان حيث أن البنك المركزي العراقي يعتبر أنه غير مسؤول عن السجلات المحاسبية للفرع القديم قبل هذا التاريخ باعتبار أن هذه السجلات تعود إلى وزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. مستحقات حكومات وبنوك أجنبية

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩	٩	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٣٥,٥٤٩	٣٥,٣٦٧	حسابات جارية مدينة
٤,٠٦١	٣,٨٢٠	أخرى
٣٩,٦١٩	٣٩,١٩٦	

١٧. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٢٩٤,٦٦٩	٢,٢٢١,٥٢٩	ضمانات صندوق النقد الدولي
١,٣٧٠,٨٧٩,٠٠٠	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	حساب صندوق النقد الدولي رقم (١)
٤,٩٧٣	٦,٧٤٦	ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢١	٢١	حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢)
١٢,٥٨٠	١٢,٥٨٠	ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢,٢٩٩,٦٦٣	٢,٢٢٨,٢٩٦	
١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	

بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي استبعاد كافة أرصدة صندوق النقد الدولي (موجودات ومطلوبات) من سجلاته وعلى أن تدار هذه الحسابات خارج الميزانية على أساس أن هذه الحسابات تابعة لوزارة المالية. بناءً على موافقة محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، قام البنك المركزي بأرجاع بعض حسابات صندوق النقد الدولي إلى السجلات المحاسبية للبنك المركزي. تتألف هذه الحسابات من موجودات متمثلة بحصة الاشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢). إن عملية استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك ونقلها إلى سجلات وزارة المالية تم تأييدها باتفاق موقع بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية.

خلال عام ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بزيادة حصته من حصة الاشتراك لدى صندوق النقد الدولي بمبلغ ٣٥٦,٥٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة يقابله زيادة في حساب ضمانات صندوق النقد الدولي بنفس المبلغ.

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

١٨. أرصدة مؤسسات حكومية

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٧٥٨,٦٩٧	٦,٢٢٣,١٥٦	مستحقات الى وزارة المالية
١٩٤,٩٢٣	٨٧٧,٧٨٠	أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٣,٩٥٣,٦٢٠	٧,١٠٠,٩٣٦	

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٣,٥٤٦	١٦,٣٥٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٩١٩	١٠,٢٠٦	ذمم دائنة
٧٨,١٨٨	٧٨,٦٣٢	أخرى
٩٩,٦٥٣	١٠٥,١٩٧	

٢٠. رأس المال

وفقاً للمادة ٥ من قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤، يتكون رأس المال المصرح به للبنك المركزي ١٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي يدفع بالكامل من قبل جمهورية العراق مقابل ١٠٠٪ من أسهم البنك المركزي. تملك جمهورية العراق حصرياً أسهم البنك المركزي ولا يمكن تحويل ملكيتها أو رهنها. لا يتم توزيع أية أرباح مقابل هذه الأسهم.

في ١٠ كانون الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة وزير المالية، زيادة رأس مال البنك ليصبح ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي وتم تحويل الزيادة من حساب الاحتياطي العام وفقاً للمادة ٥ البند ٣ والتي تجيز للبنك المركزي العراقي زيادة رأس المال المعلن وفقاً للمبالغ التي يجيزها يوافق عليها وزير المالية بناءً على توصية مجلس إدارة البنك المركزي العراقي.

٢١. الاحتياطيات

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

٢٢. احتياطي إعادة تقييم الذهب

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
(٦٩٨,٣٣٥)	(٣٦٧,٦٢٣)	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
٣٣٠,٧١٢	٤٧٦,٦٦٨	الارباح الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
(٣٦٧,٦٢٣)	١٠٩,٠٤٥	احتياطي إعادة تقييم الذهب في نهاية السنة

٢٣. احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني

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

٢٤. الارباح المحتجزة (الخسائر المتراكمة)

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

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

في ٢٩ أيلول ٢٠١٦ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي إطفاء صافي الخسارة التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي بلغت ٦١٧,٢٢٩ مليون دينار عراقي من الاحتياطي العام.

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

٢٥. إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١٦١,٠٣٧	٢٤١,٢١١
٨٢,٨٦٥	١٦٦,٧٥٧
٦٨١,١٤٩	١,٠٢٩,٧٧٤
٤,٥١٣	٣٥,١٢١
٣٥٨	٦,٣٠٨
٩٢٩,٩٢٢	١,٤٧٩,١٧١

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الأرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى وزارة المالية
الودائع لليلة واحدة
أخرى

٢٦. مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٢١,٧٤٥	٢٢,١٦٣
٦,٤٣٧	٥,٢١٧
١١	٢٣,٩٠٥
٢٨,١٩٣	٥١,٢٨٥

ودائع لأجل للبنوك المحلية
سندات الخزينة المصدرة
أخرى

٢٧. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٦	٢٠١٧
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٤٤٧,٢٣٢	٣٦٥,٤٦١
(١,٥٠٥)	(١,٠٤٣)
٤٤٥,٧٢٧	٣٦٤,٤١٨

إيرادات عمولات ورسوم
مصروفات عمولات ورسوم

٢٨. النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧,٨٦٤,٥٠٢	٧,٦١٨,٥٠٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣,٥٣١	١٣,٦٧١	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
٣,٥٤٣	١,٥٧٩	أرصدة لدى بنوك محلية
١٤,١١٨,٤٨٧	١٤,٠٢٨,٩٣٢	ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية
-	(٢,٩٠١,٤٣٦)	يطرح: ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٢٢,٠٠٠,٠٦٣	١٨,٧٦١,٢٤٨	

٢٩. الضرائب

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

٣٠. إدارة المخاطر

٣٠.١ مقدمة

لدى البنك المركزي العراقي قسم لإدارة المخاطر الذي يقوم بإدارة المخاطر التشغيلية والمالية في مديرية الاستثمار التي من المحتمل ان تتعرض لها مديرية الاستثمار. 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 ابعاد 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 مديرية الاستثمار بصورة منتظمة وذلك بحسب الظروف الاقتصادية الكلية السائدة والآثار المحتملة للصدمات الاقتصادية الكلية والمالية واتخاذ الاجراءات التصحيحية للتخفيف من هذه الآثار.

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٢ مخاطر الائتمان

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان		
٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,٥٣٧,٠٣١	٥,٨٨٢,٩٦٧	أرصدة لدى البنوك مركزية
١٤,١٣٥,٥٦١	١٤,٠٤٤,١٨٢	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٠٦٢,٠٩٧	٣١,٨٥٣,١١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢٠,٨٨٠	١,٤٥٠,٤٨٢	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٩,٥٣٤,١٠١	١٩,٣٣٤,١٠١	مستحقات من وزارة المالية
٢,١٧٦,١٥٩	٢,٣١٠,٩٦٥	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٩٩٠,٢٣٩	٩٤٦,٢٧١	موجودات أخرى
٧٠,٠٥٦,٠٦٨	٧٥,٨٢٢,٠٧٨	المجموع
٧٠,٠٥٦,٠٦٨	٧٥,٨٢٢,٠٧٨	إجمالي المخاطر الائتمانية

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

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

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

البنك	موديز	ستاندرد اند بورز	فيتش
بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك	Aaa	AA+	AAA
بنك فرنسا	AA2	AA	AA
بنك هولندا	Aaa	AAA+	AAA
بنك انكلترا	AA1	AA	AA
بنك الأحيائي الأسترالي	Aaa	AAA	AAA
البنك الإسلامي للتنمية	Aaa	AAA	AAA
بنك الاستثمار الاوربي	Aaa	AAA	AAA
بنك الامارات العربية المتحدة المركزي	AA2	AA	AA

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

إن التصنيف الائتماني للسندات الحكومية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠١٧ هي كالتالي بحسب وكالة موديز وستاندرد اند بورز وفيتش:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

البنك	موديز	ستاندرد اند بورز	فيتش
بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك	Aaa	AA+	AAA
بنك فرنسا	AA2	AA	AA
بنك هولندا	Aaa	AAA+	AAA
بنك انكلترا	AA2	AA	AA
البنك الإسلامي للتنمية	Aaa	AAA	AAA
بنك الاستثمار الاوربي	Aaa	AAA	AAA

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

- تسهيلات الائتمان الاولى
- تسهيلات الائتمان الثاني
- الملجأ الاخير للأقراض

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مليون دينار عراقي	البنك
١٧,١٣٥,٨٤١	٢٥,٣٩٨,٩٤٨	بنك الاحتياطي الفيدرالي نيويورك
٣,٣٥٩,٥٤٨	٢,١٥٥,١٥٥	بنك إنكلترا
٣,٤٦٥,٣٨٠	٢,١٩٩,٩١٦	بنك هولندا
٦,٢٤٥,١٦١	٤,٧٣٨,٨٨٥	بنك فرنسا
١,١٧٢,٩٣١	١,٢٨٩,١٤٦	بنك الاحتياطي الاسترالي
٦,٨٢٨,٧٣٥	٦,٦٥٩,٥٠٧	بنك التسويات الدولي
٧,٣٠٢,٧٠٧	٧,٣٨٢,٥٣٣	صندوق النقد العربي
١,١٨٢,٠٠٠	١,٧٧٦,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية
-	١٧٦,٨٢٥	بنك الاستثمار الاوروبي
١,٧٧٣	١,٧٦٥	بنوك أخرى
٤٦,٦٩٤,٠٧٦	٥١,٧٧٨,٦٨٠	

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

القروض والتسليفات المنخفضة القيمة

ان القروض المنخفضة القيمة هي القروض والتسليفات التي يكون هناك احتمال ألا يكون بإمكان البنك تحصيل كافة المبالغ الأساسية والفوائد المستحقة وفقاً للبنود التعاقدية للقرض. يتم تجنب الفوائد على هذه القروض وتكوين المؤنات اللازمة في حال انخفاض قيمة الدين والاعتراف بالخسارة ضمن بيان الأرباح والخسائر وفقاً لتقديرات الإدارة آخذين بعين الاعتبار الضمانات النقدية والعينية إن وجدت.

مخصصات خسائر القروض

يقوم البنك المركزي العراقي بالتخفيف من مخاطر الائتمان أيضاً من خلال وضع مخصصات للقروض والارصدة المجمدة والمحجوزة المشكوك في تحصيلها وبخاصة الارصدة مع المصارف المحلية والاجنبية والبنوك المركزية التي تعاني من مشاكل في التحصيل وذلك بتخصيص ١٠٠٪ من قيمتها وقد بلغ حجم هذا المخصص ٥٥٦,٨٤٣ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٤٨٧,٢٤٣ مليون دينار عراقي).

سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب قرض أو استثمار في سندات دين وأي مخصصات لانخفاض القيمة عندما يحدد البنك أن القروض أو السندات غير قابلة للتحويل. ويتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالاعتبار المعلومات المتعلقة بحدوث تغييرات جذرية في الوضع المالي للمدين بحيث لا يستطيع دفع أي من التزاماته أو عندما تصبح عائدات الرهن غير كافية لتغطية مديونيته.

٣٠.٣ مخاطر السيولة

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

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

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

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق

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

٣٠,٤,١ مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٧ بأبقاء نفس سعر فائدة الودائع لأجل، حيث تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لأجل من ٠,٥٪ إلى ١٪ (٢٠١٦: كان معدل الفائدة ١٪).

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أن فجوة إعادة التسعير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كما يلي:

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي:

المجموع	بنود بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
							الموجودات
٣,٩٥٧,٩٥٩	٣,٩٥٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٧,٨٦٤,٥٠٢	٦,٠٩٤,٠٤٦	-	-	٥٩٧,٦٦١	-	١,١٧٢,٧٩٥	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
١٤,١٣٥,٥٦١	١٧,٠٧٣	-	-	-	١٤,١١٨,٤٨٨	-	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٠٦٢,٠٩٧	-	٢٠,٩٧٤,٧٩٧	-	٦,٠٨٧,٣٠٠	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٢٠,٨٨٠	-	٦٢٠,٨٨٠	-	-	-	-	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
١٩,٥٣٤,١٠١	-	٣,٣٠٨,٧٠٨	١٦,٢٢٥,٣٩٣	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٢,١٧٦,١٥٩	٢,١٧٦,١٥٩	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١٩٤,١٠٩	١٩٤,١٠٩	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨,٦٠٦	٨,٦٠٦	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٩٠,٢٣٩	٩٩٠,٢٣٩	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧٦,٥٤٤,٢١٣	١٣,٤٣٨,١٩١	٢٤,٩٠٤,٣٨٥	١٦,٢٢٥,٣٩٣	٦,٦٨٤,٩٦١	١٤,١١٨,٤٨٨	١,١٧٢,٧٩٥	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٥,٢٣١,٥١٥	-	-	-	-	-	النقد المصدر للتداول
٦٤,٦٧٧	-	-	-	٦٤,٦٧٧	-	-	سندات الخزينة المصدرة
٢٢,٦٥٥,٩٧٤	٢٠,٠٦٨,٤٧٤	-	-	-	-	٢,٥٨٧,٥٠٠	ودائع البنوك المحلية
٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٢,٢٩٩,٦٦٣	٢,٢٩٩,٦٦٣	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٣,٩٥٣,٦٢٠	٣,٩٥٣,٦٢٠	-	-	-	-	-	أرصدة مؤسسات حكومية
٩٩,٦٥٣	٩٩,٦٥٣	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٤,٣٤٤,٧٢١	٧١,٦٩٢,٥٤٤	-	-	٦٤,٦٧٧	-	٢,٥٨٧,٥٠٠	مجموع المطلوبات
٢,١٩٩,٤٩٢	٢,١٩٩,٤٩٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧٦,٥٤٤,٢١٣	٧٣,٨٩٢,٠٣٦	-	-	٦٤,٦٧٧	-	٢,٥٨٧,٥٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٦٠,٤٥٣,٨٤٥)	٢٤,٩٠٤,٣٨٥	١٦,٢٢٥,٣٩٣	٦,٦٢٠,٢٨٤	١٤,١١٨,٤٨٨	(١,٤١٤,٧٠٥)	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي
-	-	٦٠,٤٥٣,٨٤٥	٣٥,٥٤٩,٤٦٠	١٩,٣٢٤,٠٦٧	١٢,٧٠٣,٧٨٣	(١,٤١٤,٧٠٥)	فرق الحساسية التراكمي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات

تعرف مخاطر العملات بأنها مخاطر التحركات المعاكسة في أسعار العملات الأجنبية والتي تؤدي الى خفض قيمة الاحتياطيات الأجنبية. وللتخفيف من هذه المخاطر يعتمد البنك المركزي على مبدأ التنويع 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 ادارة المخاطر ولجنة الاستثمار بمراجعة هذه المكونات والوزن الترجيحي لقياس الانحرافات عن القاعدة المعيارية للعملات واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة للعودة الى القاعدة المعيارية. وتتكون محفظة الموجودات من اوزان العملات الترجيحية التالية:

الوزن الترجيحي		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٧,٦٦%	٢٦,٦٧%	دينار عراقي
٤٨,٣٩%	٥٨,١٢%	دولار أمريكي
١٢,١٣%	٨,٢٠%	يورو
٢,٨٤%	٢,٨١%	وحدة السحب الخاصة
٨,٩٨%	٤,٢٠%	أخرى

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

التالي قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار عراقي	دولار امريكي	يورو	وحدات السحب الخاصة	أخرى	المجموع
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
الموجودات						
احتياطي الذهب	-	٣,٩٥٧,٩٥٩	-	-	-	٣,٩٥٧,٩٥٩
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٦,٦٣٥,١٦٠	٥٦,٣٩٩	-	١,١٧٢,٩٤٣	٧,٨٦٤,٥٠٢
أرصدة لدى البنوك	-	١١,٨١٤,٥٢٧	١٧٦	-	٢,٣٢٠,٨٥٨	١٤,١٣٥,٥٦١
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٤,٥٩٠,٢٤٦	٩,١١٢,٣١٥	-	٣,٣٥٩,٥٣٦	٢٧,٠٦٢,٠٩٧
قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية	٦٢٠,٨٨٠	-	-	-	-	٦٢٠,٨٨٠
مستحقات من وزارة المالية	١٩,٥٣٤,١٠١	-	-	-	-	١٩,٥٣٤,١٠١
استثمارات بعملات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي	-	-	-	٢,١٧٦,١٥٩	-	٢,١٧٦,١٥٩
ممتلكات ومعدات	١٩٤,١٠٩	-	-	-	-	١٩٤,١٠٩
موجودات غير ملموسة	٨,٦٠٦	-	-	-	-	٨,٦٠٦
الموجودات الأخرى	٨١٢,٥١٤	٣٩,٩٤٧	١١٨,٦٩٤	-	١٩,٠٨٤	٩٩٠,٢٣٩
مجموع الموجودات	٢١,١٧٠,٢١٠	٣٧,٠٣٧,٨٣٩	٩,٢٨٧,٥٨٤	٢,١٧٦,١٥٩	٦,٨٧٢,٤٢١	٧٦,٥٤٤,٢١٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
النقد المصدر للتداول	٤٥,٢٣١,٥١٥	-	-	-	-	٤٥,٢٣١,٥١٥
سندات الخزينة المصدرة	٦٤,٦٧٧	-	-	-	-	٦٤,٦٧٧
ودائع البنوك المحلية	١٩,٦٢١,٦٠٩	٣,٠١٦,٦٩٨	١٧,٦٦٧	-	-	٢٢,٦٥٥,٩٧٤
مستحقات حكومات وبنوك أجنبية	٣٢,٦٩٩	١,٨٦٩	-	-	٥,٠٥١	٣٩,٦١٩
أرصدة صندوق النقد الدولي	٢,٢٩٩,٦٦٣	-	-	-	-	٢,٢٩٩,٦٦٣
أرصدة مؤسسات حكومية	٤٣٤,٨٠٤	٣,٥١٨,٨١٥	١	-	-	٣,٩٥٣,٦٢٠
المطلوبات الأخرى	٩٩,٢٦٤	٣٨٩	-	-	-	٩٩,٦٥٣
حقوق الملكية	٢,١٩٩,٤٩٢	-	-	-	-	٢,١٩٩,٤٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٩,٩٨٣,٧٢٣	٦,٥٣٧,٧٧١	١٧,٦٦٨	-	٥,٠٥١	٧٦,٥٤٤,٢١٣
الصافي	(٤٨,٨١٣,٥١٣)	٣٠,٥٠٠,٠٦٨	٩,٢٦٩,٩١٦	٢,١٧٦,١٥٩	٦,٨٦٧,٣٧٠	-

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٠.٤.٣ القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

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

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

القيمة العادلة	(مليون دينار عراقي)		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة
	٢٠١٦	٢٠١٧	
احتياطي الذهب	٣,٩٥٧,٩٥٩	٤,٤٣٤,٦٢٧	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية
المستوى الأول			

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة
	مليون دينار عراقي		مليون دينار عراقي	
المستوى الثاني	٧,٨٦٤,٥٠٢	٧,٨٦٤,٥٠٢	٧,٦١٨,٥٠٢	٧,٦١٨,٥٠٢
المستوى الثاني	١٤,١٣٥,٥٦١	١٤,١٣٥,٥٦١	١٤,٠٤٤,١٨٢	١٤,٠٤٤,١٨٢
المستوى الأول	٢٦,٠١٧,٤١١	٢٧,٠٦٢,٠٩٧	٣٠,٥٤٣,٣٨٧	٣١,٨٥٣,١١٠
المستوى الثاني	٦٢٠,٨٨٠	٦٢٠,٨٨٠	١,٤٥٠,٤٨٢	١,٤٥٠,٤٨٢
المستوى الثاني	١٩,٥٣٤,١٠١	١٩,٥٣٤,١٠١	١٩,٣٣٤,١٠١	١٩,٣٣٤,١٠١
	٦٨,١٧٢,٤٥٥	٦٩,٢١٧,١٤١	٧٢,٩٩٠,٦٥٤	٧٤,٣٠٠,٣٧٧
المستوى الثاني	٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٤,٢٣٦,٦٥٤	٤٤,٢٣٦,٦٥٤
المستوى الثاني	٦٤,٦٧٧	٦٤,٦٧٧	٧٤٥,٣٢٢	٧٤٥,٣٢٢
المستوى الثاني	٢٢,٦٥٥,٩٧٤	٢٢,٦٥٥,٩٧٤	٢١,٥٠١,٧٧٤	٢١,٥٠١,٧٧٤
المستوى الثاني	٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	٣٩,١٩٦	٣٩,١٩٦
المستوى الثاني	٣,٩٥٣,٦٢٠	٣,٩٥٣,٦٢٠	٧,١٠٠,٩٣٦	٧,١٠٠,٩٣٦
	٧١,٩٤٥,٤٠٥	٧١,٩٤٥,٤٠٥	٧٣,٦٢٣,٨٨٢	٧٣,٦٢٣,٨٨٢

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية

أرصدة لدى البنوك

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية

مستحقات من وزارة المالية

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

النقد المصدر للتداول

سندات الخزينة المصدرة

ودائع البنوك المحلية

مستحقات حكومات وبنوك أجنبية

أرصدة مؤسسات حكومية

٣١. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائرادات

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

٢٠١٧			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٧٩٤,٣٣٠	٤٤٣,٠٨٩	٤,٢٣٧,٤١٩	الإيرادات
٢٣,٩٠١,٢٥٤	٥٨,٤٧٩,٩٤٥	٨٢,٣٨١,١٩٩	إجمالي الموجودات
٧٣,٦٧٦,٣٠٨	٢,٢٨١,٠٦٧	٧٥,٩٥٧,٣٧٥	إجمالي المطلوبات
٢٠١٦			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,١٤٢,٠٢٢	٢٤٨,٤١٦	١,٣٩٠,٤٣٨	الإيرادات
٢٣,٧٠٨,٥١٥	٥٢,٨٣٥,٦٩٨	٧٦,٥٤٤,٢١٣	إجمالي الموجودات
٧٢,٠١٠,٤٤٢	٢,٣٣٤,٢٧٩	٧٤,٣٤٤,٧٢١	إجمالي المطلوبات

٣٢. المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
٦٠٠,٧١٥	١,٤١٧,٤٩٩	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية
٢,٣٥٥,٥١٩	٢,١٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
١٥,٢٢٥,٣٩٣	١٥,٢٢٥,٣٩٣	سندات حكومة العراق
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات خزينة لدفع مستحقات الفلاحين
٩٥٣,١٨٩	٩٥٣,١٨٩	سندات لدفع مستحقات الفلاحين
٣,٥٤٣	١,٥٧٩	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,٢٠١	٥,٩٤٨	أرصدة لدى بنوك حكومية
(٥,٢٠١)	(٥,٩٤٨)	مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية
		المطلوبات
—	٤٩٣,٢٥٠	سندات الخزينة المصدرة
١٤,٥٩٣,٦٨٣	١٣,٤٠٠,٣٩٢	ودائع بنوك محلية حكومية
٣,٧٥٨,٦٩٧	٦,٢٢٣,١٥٦	مستحقات إلى وزارة المالية
١٩٤,٩٢٣	٨٧٧,٧٨٠	مستحقات إلى مؤسسات حكومية
		قائمة الدخل
٦٨١,١٤٨	١,٠٢٩,٧٧٤	إيرادات فوائد من وزارة المالية
٧٨٨	١,٨٩٧	مصروف فائدة على سندات الخزينة المصدرة لمصارف حكومية
٥,٤١٦	١٢,٩٤٤	مصروف فائدة على إيداعات البنوك الحكومية

٣٣. 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. بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٤ تم رفع الحصانة على حساب صندوق تنمية العراق وتقرر نقل رصيده الى حساب البنك المركزي العراقي لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك واتخذت الاجراءات لفتح حساب ثاني لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك تودع به مبالغ شحنات النفط والمبالغ المسترجعة والارصدة المجمدة باسم (Iraq 2) وبذات الوقت تم فتح حساب مقابل جاري لوزارة المالية تقيد فيه المبالغ المودعة في هذا الحساب.

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

هنالك دعاوى قضائية في دول مختلفة ضد البنك المركزي لمطالبته بسداد ديون متقادمة على البنك المركزي والوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى بمبلغ ١,٣٣٢,٧٩٥ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ١,٣١٣,٦٧١ مليون دينار). قد تتعلق بعض هذه القضايا بديون قد تمت تسويتها من خلال مشروع تسوية الديون الخارجية للعراق. حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية، لا توجد معلومات كافية تتعلق بالأرصدة التي تمت تسويتها أو سددت أو أعفيت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أو الأرصدة التي سوف تتم تسويتها أو سدادها بعد نهاية السنة. نظراً لعدم توفر معلومات كافية، فإن النتيجة النهائية لهذه القضايا وتأثيرها على القوائم المالية للبنك المركزي غير مؤكد، ولم يتمكن البنك المركزي من احتساب قيمتها أو اثبات مخصص لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تعتقد إدارة البنك المركزي العراقي بأن هذه الالتزامات، إن وجدت، هي التزامات على وزارة المالية وليست على البنك المركزي العراقي. حتى تاريخ إعداد القوائم المالية فإن وزارة المالية لم تقم بتأييد إلزامها بتسديد الالتزامات الناتجة عن هذه القضايا.

٣٥. بنود خارج قائمة المركز المالي

- إن البنك المركزي العراقي لكونه يتولى كافة الأمور المصرفية لوزارة المالية والوكيل المالي للحكومة العراقية كما هو منصوص عليه في قانون البنك المركزي العراقي (المادة ٤ بند (١) - د)، لديه أوراق قبض خارج الميزانية بقيمة ٣,٨٦٩,٠٩٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٣,٠١٥,١٣٧ مليون دينار عراقي) التي تمثل دين صندوق النقد الدولي الى العراق لدعم الموازنة العراقية وبالتالي تكون بتصرف وزارة المالية.
- بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥، قرر مجلس ادارة البنك المركزي العراقي الغاء الاعتراف بكافة حسابات صندوق النقد الدولي (موجودات ومطلوبات) من سجلاته وعلى أن تدار هذه الحسابات خارج الميزانية على أساس أن هذه الحسابات تعود إلى وزارة المالية.

٣٥. بنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

- بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، قام البنك المركزي بأرجاع بعض حسابات صندوق النقد الدولي الى السجلات المحاسبية للبنك المركزي. تتألف هذه الحسابات من موجودات متمثلة بحصة الاشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢).
- إن عملية استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك ونقلها إلى سجلات وزارة المالية تم تأييدها باتفاق موقع بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية.
- إن حسابات صندوق النقد الدولي التي تعود لوزارة المالية والممسوكة خارج سجلات البنك المركزي العراقي تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٦: ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٤,٦٠١,٩٣٣ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٦: ١٣,٥١١,٦٨٤ وحدة حقوق سحب خاصة) وقروض صندوق النقد الدولي لوزارة المالية بقيمة ٢,٣٨٥,٥٠٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٦: ١,٨٠١,٣٠٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٦: ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة).