

البنك المركزي العراقي
القوائم المالية
(مترجمة عن النسخة الأصلية باللغة الانجليزية)
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

**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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح (٣٣) 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 ١,٣١٣,٦٧١ مليون دينار عراقي (٢٠١٥: ١,٣٢٦,٦٨٤ مليون دينار عراقي). إن النتيجة النهائية لهذه الدعاوى القانونية وتأثيرها على القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، 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 ٢٠١٦، 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.

فقرات توضيحية

١. كما هو مبين في الإيضاح (١) حول القوائم المالية، لا يسيطر البنك المركزي العراقي حالياً على الأمور الإدارية والمالية لفرعيه في أربيل والسليمانية، حيث أن هذين الفرعين يتبعان تقنياً للبنك المركزي العراقي ويتبعان في كافة الأمور الأخرى لحكومة إقليم كردستان ويتم تمويل عملياتهما من قبل تلك الحكومة. بالإضافة إلى ذلك لم يتسلم البنك المركزي العراقي القوائم المالية الخاصة بفرعيه في أربيل والسليمانية وليس لديه إطلاع على سجلاتهما المحاسبية، ولذلك فإن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية لفرعي السليمانية وأربيل. إن البنك المركزي العراقي ليس لديه أية معلومات لتقييم الأهمية النسبية للقوائم المالية للفرعين وتأثيرهما على القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 فروع جديدة في أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. لم يعلن البنك المركزي عن الموعد الرسمي لفتح هذه الفروع الجديدة.

٢. كما هو مبين في الإيضاح (٥) حول القوائم المالية، تتضمن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أرصدة قديمة قائمة في بنوك أجنبية بقيمة ٤٨١,٠٤٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٥: ٤٨٩,٩٩٩ مليون دينار عراقي)، احتسب لها مخصص تدني بمبلغ ٤٨١,٠٤٢ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٨٩,٩٩٩ مليون دينار عراقي). نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يتم البنك المركزي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الودائع المجمدة والمتقادمة لدى البنوك الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٣. بناءً على قرار محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥، وكما هو مبين في الإيضاحات (٩)، (١٧) و (٣٤)، قرر مجلس إدارة البنك استبعاد كافة حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك المركزي العراقي ونقلها إلى سجلات وزارة المالية.

بناءً على موافقة محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، قام البنك المركزي بإرجاع بعض حسابات صندوق النقد الدولي إلى السجلات المحاسبية للبنك المركزي. أن هذه الحسابات تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من موجودات متمثلة بحصة الاشتراك بمبلغ ٢,١٧٦,١٥٩ مليون دينار عراقي ومطلوبات متمثلة بتخصيصات حقوق السحب الخاصة بمبلغ ٢,٢٩٤,٦٦٩ مليون دينار عراقي وحساب صندوق النقد الدولي رقم (١) بمبلغ ٤,٩٧٣ مليون دينار عراقي وحساب صندوق النقد الدولي رقم (٢) بمبلغ ٢١ مليون دينار عراقي.

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.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى 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 الاشراف 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 ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجمعة 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعمالها 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
٢٥ تموز ٢٠١٧

البنك المركزي العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
الموجودات		
٣,٦٢٧,٢٤٧	٣,٩٥٧,٩٥٩	٣ احتياطي الذهب
٤,٥١١,٦٦٥	٧,٨٦٤,٥٠٢	٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦,٣٦٩,٤٨٥	١٤,١٣٥,٥٦١	٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٦١٣,٩٠٩	٢٧,٠٦٢,٠٩٧	٦ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٥٠٠	٦٢٠,٨٨٠	٧ قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
٨,٥٨٠,٩١٢	١٩,٥٣٤,١٠١	٨ مستحقات من وزارة المالية
—	٢,١٧٦,١٥٩	٩ استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١٩١,٩٤٢	١٩٤,١٠٩	١٠ الممتلكات والمعدات، صافي
١٠,٧٨٧	٨,٦٠٦	١١ موجودات غير ملموسة، صافي
٥٦٢,٢٦٨	٩٩٠,٢٣٩	١٢ موجودات أخرى
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٧٦,٥٤٤,٢١٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٣٨,٥٨٥,١١٩	٤٥,٢٣١,٥١٥	١٣ النقد المصدر للتداول
١,٠٨٠,١٣٠	٦٤,٦٧٧	١٤ سندات الخزينة المصدرة
٢٤,٤٨٤,٩٦٧	٢٢,٦٥٥,٩٧٤	١٥ ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٧٩٩	٣٩,٦١٩	١٦ مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
—	٢,٢٩٩,٦٦٣	١٧ أرصدة صندوق النقد الدولي
٥,٩٢٩,١٠٩	٣,٩٥٣,٦٢٠	١٨ أرصدة مؤسسات حكومية
١٢٠,٠٠٤	٩٩,٦٥٣	١٩ مطلوبات أخرى
٧٠,٢٣٩,١٢٨	٧٤,٣٤٤,٧٢١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال
١,٤٦٢,٤٦١	٨٤٥,٢٣٢	٢١ احتياطي عام
١,٠٨٩,٦٩٠	١,٠٨٩,٦٩٠	٢١ احتياطي الطوارئ
(٦٩٨,٣٣٥)	(٣٦٧,٦٢٣)	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب
(٦١٧,٢٢٩)	(٣٦٧,٨٠٧)	٢٣ الخسائر المتراكمة
٢,٢٣٦,٥٨٧	٢,١٩٩,٤٩٢	مجموع حقوق الملكية
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٧٦,٥٤٤,٢١٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي محسن إسماعيل
المحافظ

احسان شميران الياسري
مدير عام دائرة المحاسبة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من القوائم المالية

البنك المركزي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
٤٣٥,٦٥٣	٩٢٩,٩٢٢	٢٤	إيرادات الفوائد
(٦٤,٠٧٩)	(٢٨,١٩٣)	٢٥	مصروفات الفوائد
٣٧١,٥٧٤	٩٠١,٧٢٩		صافي إيرادات الفوائد
٥٧١,٣٤٦	٤٤٥,٧٢٧	٢٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٤١٢,٣٧٩)	٣٣٠,٧١٢	٢٢	ربح (خسارة) إعادة تقييم الذهب
(١,٢٢٨,٧٩٢)	(١,٦٤١,١٦١)		خسارة تحويل العملات الأجنبية
١٦,٥٣٦	١٣,٢٨٣		إيرادات أخرى
(٦٨١,٧١٥)	٥٠,٢٩٠		مجموع الربح (الخسارة)
			المصروفات
(٣٩,٢٨١)	(٣٤,٣٠٠)		نفقات الموظفين
(٦٨,٢٩٧)	(٣٨,٥١٢)		المصاريف الإدارية والعمومية
(١١,٣٦٨)	(١٤,٥٧٣)	١١,١٠	استهلاكات وإطفاءات
(٢٢٨,٩٤٧)	—		الخسارة الناتجة من استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي
(١,٠٢٩,٦٠٨)	(٣٧,٠٩٥)		خسارة السنة
—	—		يضاف: الدخل الشامل الآخر
(١,٠٢٩,٦٠٨)	(٣٧,٠٩٥)		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي إعادة تقييم الذهب	الخسائر المتراكمة	المجموع
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
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/ إلى الاحتياطيات	-	(٦١٧,٢٢٩)	-	-	٦١٧,٢٢٩	-
٢١	-	-	-	-	(٣٣٠,٧١٢)	-
٢٢	-	-	-	٣٣٠,٧١٢	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٤٥,٢٣٢	١,٠٨٩,٦٩٠	(٣٦٧,٦٢٣)	(٣٦٧,٨٠٧)	٢,١٩٩,٤٩٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	١٠٠,٠٠٠	٤,٣٥٨,٧٥٨	١,٠٨٩,٦٩٠	(٢٨٥,٩٥٦)	(١,٩٩٦,٢٩٧)	٣,٢٦٦,١٩٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٦٠٨)	(١,٠٢٩,٦٠٨)
تحويلات من/ إلى الاحتياطيات	-	(١,٩٩٦,٢٩٧)	-	-	١,٩٩٦,٢٩٧	-
٢١	-	-	-	-	٤١٢,٣٧٩	-
٢٢	-	-	-	(٤١٢,٣٧٩)	-	-
زيادة رأس المال	٩٠٠,٠٠٠	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٠	٩٠٠,٠٠٠	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٢,٤٦١	١,٠٨٩,٦٩٠	(٦٩٨,٣٣٥)	(٦١٧,٢٢٩)	٢,٢٣٦,٥٨٧

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من القوائم المالية

البنك المركزي العراقي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الأنشطة التشغيلية
(١,٠٢٩,٦٠٨)	(٣٧,٠٩٥)	خسارة السنة
		تعديلات:
٦,٦٨٩	٩,٦٣٥	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٤,٦٧٩	٤,٩٣٨	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٤١٢,٣٧٩	(٣٣٠,٧١٢)	احتياطي إعادة تقييم الذهب
٢٢٨,٩٤٧	-	الخسارة الناتجة من أستبعاد حسابات صندوق النقد الدولي
١,٢٢٨,٧٩٢	١,٦٤١,١٦١	خسارة تحويل العملات الأجنبية
٨٥١,٨٧٨	١,٢٨٧,٩٢٧	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧,٥٠٠)	(٦١٣,٣٨٠)	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
(٦,١٢٥,٣٩٢)	(١٠,٩٥٣,١٨٩)	مستحقات من وزارة المالية
(١٨١,٦٦٢)	(٤٤١,٢٦٥)	موجودات أخرى
(١,٢٩٨,٥٦٧)	٦,٦٤٦,٣٩٦	النقد المصدر للتداول
(٧,٢٥٦,٧٤٩)	(٢,٠٠٢,٦٥٠)	ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٠٣)	(١٨٠)	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٣,٩٢٢,٢٧٥	(١,٨٠١,٨٢١)	أرصدة مؤسسات حكومية
(٨,٠٥٠)	(٢٠,٣٥١)	مطلوبات أخرى
(١٠,١٠٣,٩٧٠)	(٧,٨٩٨,٥١٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٥,٤٩٢,٨٨٥	١٠,٢٢٦,٩٠٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٦,٠٢١)	(١١,٨٠٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٥٣٠)	(٢,٧٥٧)	شراء موجودات غير ملموسة
٥,٤٦٨,٣٣٤	١٠,٢١٢,٣٤٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٢٦,٧٣١	(١,٠١٥,٤٥٣)	سندات الخزينة
٢٢٦,٧٣١	(١,٠١٥,٤٥٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٤,٤٠٨,٩٠٥)	١,٢٩٨,٣٨٠	اثر تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
(١,١٧٩,٨١٠)	(١٧٩,٤٦٧)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٦,٤٦٩,٨٦٥	٢٠,٨٨١,١٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٠,٨٨١,١٥٠	٢٢,٠٠٠,٠٦٣	٢٧

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من القوائم المالية

١. الأنشطة

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

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 الاحتياطات الأجنبية والعراقية الرسمية، باستثناء الارصدة التشغيلية الخاصة بالحكومة العراقية.
- ج- حفظ الذهب وإدارة احتياطات 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 لفرعي أربيل والسليمانية، حيث أن هذين الفرعين يتبعان تقنياً للبنك المركزي ويتبعان في كافة الأمور الأخرى لحكومة كردستان الإقليمية ويتم تمويلهما من قبل هذه الحكومة.

نتيجة لذلك ليس للبنك المركزي إطلاع على السجلات المحاسبية لفرعيه في أربيل والسليمانية. إن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية لفرعي أربيل والسليمانية. وليس لدى البنك المركزي أية معلومات لتقييم أهمية القوائم المالية للفرعين وتأثيرهما على القوائم المالية للبنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥. 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 فروع جديدة في أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. لم يعلن البنك المركزي عن الموعد الرسمي لفتح هذه الفروع الجديدة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٧.

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 لسنة ٢٠٠٤ الصادر بواسطة أمر سلطة التحالف المؤقتة رقم ٥٦.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الذهب الذي تم قياسه حسب القيمة العادلة.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والنافذة (تتمة)

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك للفترة السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد
تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". سيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الاجار

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

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

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الاجار 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 الاجار.

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

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع 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) الاجارات.

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 الاصول من العملاء

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

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

- التفسير (٣١) الايراد - 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 المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.
إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

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 المعاملة 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.

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.

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية (تتمة)

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.

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 الاولي 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 الاولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

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

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 و فترات 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 التغييرات 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 انشائها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التندني (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 الإيضاح رقم (١)، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي 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 والإقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦ فتح فروع جديدة في أربيل والسليمانية، ليشكلان جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. لم يعلن البنك المركزي عن الموعد الرسمي لفتح هذه الفروع الجديدة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

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 ٢٠١٦:

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١ تحويل العملة الأجنبية (تتمة)

العملة	أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دولار أمريكي	١١٨٢,٠٠٠	١١٨٢,٠٠٠
يورو	١٢٣٥,٥٤٥	١٢٩١,٤٥٣
جنيه استرليني	١٤٤٨,٥٤١	١٧٥٠,٥٤٢
دولار استرالي	٨٥١,٦٣١	٨٦١,٤٤٢
وحدة السحب الخاصة	١٥٨٣,٩٨٦	١٦٣٩,٢٦٩

٢,٣,٢ احتياطي الذهب

تم اظهار الذهب على أساس سعر الإغلاق في سوق لندن للذهب كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦. 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 الاطار 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 يحتمّ على البنك إعادة تصنيف

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,٤ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

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 التغيرات 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.

٢,٣,٥ 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 التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق الحاصل بالقيمة الدفترية في الأرباح أو الخسائر.

٢,٣,٦ النقص

يتم إجراء نقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس النقص 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المتطلبات.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب 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 واظهارها 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 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 والمتطلبات المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١٠ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف (تتمة)

■ 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.

٢,٣,١١ 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.

٢,٣,١٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ما عدا تكاليف الخدمات من يوم لآخر وبعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. يتم احتساب التغير في العمر الإنتاجي المتوقع بواسطة فترة الاندثار أو طريقته بالشكل المناسب ويتم التعامل معها كتغيير في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع وكما يلي:

- المباني ٢٠ 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)

٢,٣,١٣ 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.

٢,٣,١٤ انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تقييم فيما إذا كانت هناك دلائل على أن خسارة انخفاض تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل معين باستثناء (الشهرة) لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط في حالة ما إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ آخر خسارة لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها للزيادة اللاحقة في القيمة التي يمكن استردادها في الفترات المستقبلية.

٢,٣,١٥ 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.

٢,٣,١٦ حسابات مدارة لصالح الغير

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

٢,٣,١٧ العملة المصدرة

يلتزم البنك اتجاه العملة الورقية النقدية والمسكوكات المعدنية المصدرة كعملة قانونية في العراق بموجب قانون البنك المركزي لسنة ٢٠٠٤ 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.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١٨ ودائع واحتياطيات البنوك المحلية

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

٢,٣,١٩ أرصدة الحكومات والبنوك الأجنبية

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

٣. احتياطي الذهب

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٧٢,٥١٧	١٨٨,٢٤٦	احتياطي الذهب في خزانة البنك المركزي العراقي
٣,٤٥٣,٤٠٣	٣,٧٦٨,٢٦٥	احتياطي الذهب في الخارج
١,٣٢٧	١,٤٤٨	مسكوكات ذهبية في خزانة البنك المركزي العراقي
٣,٦٢٧,٢٤٧	٣,٩٥٧,٩٥٩	

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٢١٨,٣٤٩	٢,٤٢٥,٨٨٩	نقد في الصندوق
(٩٨,٤١٨)	(٩٨,٤١٨)	مخصص لخسائر النقد في الصندوق لدى فرع الموصل
١,٦٤٣,٩٢٦	٣,٧٢٥,٠٧٥	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الفدرالي (نيويورك)
(١٢٩,٤٨٠)	٢,٥٢٠	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١,١٩٥	١,١٩٧	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
٤٢٨	٣٥٥	حساب جاري لدى بنك فرنسا
١٥	١١	حساب جاري لدى بنك انكلترا
٨٠	١٣٦	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
١٩٣	٢١١	حساب جاري لدى بنك هولندا
٣	-	حساب جاري لدى بنك إيطاليا
٣٨,٧٤٤	٣٧,٠٧٠	حساب محجوز من قبل بنك إيطاليا*
٢٤١,٦٣٥	١,١٧٢,٧٩٥	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
٥٩٤,٩٩٥	٥٩٧,٦٦١	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
٤,٥١١,٦٦٥	٧,٨٦٤,٥٠٢	

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

* خلال سنة ٢٠١٥ اصدرت محكمة روما قراراً يلزم البنك المركزي العراقي بدفع مبلغ ٣٠ مليون يورو (ما يعادل ٣٧,٠٧٠ 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، لم يتم تحديد أثر هذه الدعوى القضائية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,٧٨٨	٣,٥٤٣	حسابات جارية لدى بنوك محلية
٥,٤٣٦	٥,٢٠١	أرصدة لدى بنوك حكومية
١٣,٤٣٣	١٣,٥٣١	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
١٦,٣٤٧,٢٦٤	١٤,١١٨,٤٨٧	ودائع لأجل لدى بنوك اجنبية
٤٨٩,٩٩٩	٤٨١,٠٤٢	ودائع مجمدة متقدمة لدى بنوك أجنبية *
١٦,٨٦٤,٩٢٠	١٤,٦٢١,٨٠٤	
(٥,٤٣٦)	(٥,٢٠١)	مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية
(٤٨٩,٩٩٩)	(٤٨١,٠٤٢)	مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك أجنبية
١٦,٣٦٩,٤٨٥	١٤,١٣٥,٥٦١	

* 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. خلال الأعوام ٢٠٠٥، ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ قام البنك المركزي العراقي بشطب أرصدة بنوك أجنبية بمبلغ ١,٠٧١,٩٤٢ مليون دينار عراقي. إن الحسابات التي تم إثبات مخصصات لها وتلك التي تم شطبها تتضمن أرصدة بقيمة ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي) سبق وأن حولت من بنوك اجنبية معينة إلى حساب صندوق تنمية العراق حسبما اقتضى قرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. لم تقم وزارة المالية بإعادة هذه المبالغ إلى البنك المركزي العراقي بالرغم من صدور قرار من مجلس الوزراء بهذا الخصوص ولذلك تم إعادة مراسلة مجلس الوزراء خلال عام ٢٠١٢ ومراسلة وزارة المالية خلال عام ٢٠١٣. بالنظر لعدم استجابة وزارة المالية لاعادة هذه المبالغ، قرر مجلس إدارة البنك 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 يقم البنك المركزي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الودائع المجمدة والمتقدمة لدى البنوك الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

إن الحركة على مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك حكومية خلال ٢٠١٦ كانت كم يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,٩٥٩	٥,٤٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٥٢٣)	(٢٣٥)	التعديلات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية
٥,٤٣٦	٥,٢٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن الحركة على مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك أجنبية خلال ٢٠١٦ كانت كم يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٦٩٠,٥٥٢	٤٨٩,٩٩٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,١٨٣,٩٩٦)	(٧٨٦)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(١٦,٥٥٧)	(٨,١٧١)	التعديلات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية
٤٨٩,٩٩٩	٤٨١,٠٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٦. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٠,٠٢٨,٨٠٩	١٣,٤٠٨,٢٤٦	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك - سندات وانونات خزينة (بالصافي)
-	١,١٨٢,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية - صكوك إسلامية (بالصافي)
٨,٩٥٤,٢١٤	٥,٦٤٧,١٤٥	بنك فرنسا - سندات (بالصافي)
٥,٦٠٤,٣٢١	٣,٤٦٥,١٦٩	بنك هولندا - سندات (بالصافي)
٤,٠٢٦,٥٦٥	٣,٣٥٩,٥٣٧	بنك انكلترا - سندات (بالصافي)
٣٨,٦١٣,٩٠٩	٢٧,٠٦٢,٠٩٧	

٧. قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧,٥٠٠	٢٠,١٦٥	قروض ممنوحة للبنوك التجارية *
-	٦٠٠,٧١٥	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية **
٧,٥٠٠	٦٢٠,٨٨٠	

* تم منح البنوك التجارية قروضاً بمبلغ ٢٠,١٦٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٥: ٧,٥٠٠ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥,٥٪ وبفترة استحقاق ثلاثة سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

* خلال سنة ٢٠١٦ تم منح البنوك الحكومية المتخصصة قروضاً بمبلغ 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 وبفائدة ٢٪ وبفترة استحقاق من ٥ إلى ١٠ سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

٨. مستحقات من وزارة المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٣٥٥,٥١٩	٢,٣٥٥,٥١٩	أرصدة لدى وزارة المالية*
٦,٢٢٥,٣٩٣	١٥,٢٢٥,٣٩٣	سندات حكومة العراق **
-	١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات خزينة وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين ***
-	٩٥٣,١٨٩	سندات وزارة المالية لدفع مستحقات الفلاحين ****
٨,٥٨٠,٩١٢	١٩,٥٣٤,١٠١	

* 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. في ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٩، اتفق البنك المركزي العراقي ووزارة المالية 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.

٨. مستحقات من وزارة المالية (تتمة)

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 نصف سنوي متساوي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي عدا القسط الأخير بقيمة ١٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي، سيستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وبفائدة سنوية مقدارها ٠,٥٪ على الرصيد القائم تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ تدفع بشكل نصف سنوي مع كل قسط.

** خلال سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بشراء سندات 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 سندات حكومة العراق وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة. وأيضاً قام البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٦ بشراء سندات 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 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 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٪.

٩. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠١٥		٢٠١٦		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	٢,١٧٦,١٥٩	

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 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 ٢٠١٦

١٠. الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أراضي	مباني	مشاريع قيد الإنشاء	معدات وأجهزة حاسوب واثاث	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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

أراضي	مباني	مشاريع قيد الإنشاء	معدات وأجهزة حاسوب واثاث	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	٢,٨٢١	٨٢,٠٥٦	٣١,٦٩٦	٥,٢٨٦	١٩٧,٨٥٢
-	-	١٢,٩٠٠	٢,٩٣٩	١٨٢	١٦,٠٢١
-	-	-	(٢٤٥)	-	(٢٤٥)
-	١٨,٠٧٢	(١٨,٠٧٢)	-	-	-
٧٥,٩٩٣	٢٠,٨٩٣	٧٦,٨٨٤	٣٤,٣٩٠	٥,٤٦٨	٢١٣,٦٢٨
-	٩٥٢	-	١٠,٦٣٧	٣,٦٥٣	١٥,٢٤٢
-	١,٠٤٥	-	٥,٥٤١	١٠٣	٦,٦٨٩
-	-	-	(٢٤٥)	-	(٢٤٥)
-	١,٩٩٧	-	١٥,٩٣٣	٣,٧٥٦	٢١,٦٨٦
٧٥,٩٩٣	١٨,٨٩٦	٧٦,٨٨٤	١٨,٤٥٧	١,٧١٢	١٩١,٩٤٢

التكلفة:

كما في أول كانون الثاني

إضافات

استبعادات

تحويلات من مشاريع قيد

الإنشاء

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

المحمل للسنة

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١. موجودات غير الملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦,٩٣٦	١٠,٧٨٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨,٥٣٠	٢,٧٥٧	الإضافات
(٤,٦٧٩)	(٤,٩٣٨)	الإطفاء للسنة
١٠,٧٨٧	٨,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٢. موجودات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٨١,٠٧٢	٨٦٩,٦٨٩	فوائد مستحقة
٨٠,٧٢٣	٩٩,٢٧٤	قروض الموظفين
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	مخصص خسائر على قروض الموظفين
-	١٩,٦٥٥	حسابات موقوفة مع فرعي البصرة والموصل
١,٢٤٢	٢,٣٦٩	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
٢٣١	٢٥٢	أخرى
٥٦٢,٢٦٨	٩٩٠,٢٣٩	

١٣. النقد المصدر للتداول

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٨,٥٨٥,١١٩	٤٥,٢٣١,٥١٥	العملة الورقية
٣٨,٥٨٥,١١٩	٤٥,٢٣١,٥١٥	

١٤. سندات الخزينة المصدرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	القيمة الاسمية
١,٠٨٦,٠٩٠	٦٥,٠٠٠	خصم غير مطلقاً
(٥,٩٦٠)	(٣٢٣)	
١,٠٨٠,١٣٠	٦٤,٦٧٧	

يتم بيع سندات الخزينة للبنوك المحلية من خلال المزاد بسعر فائدة ٢,٥٪ (٢٠١٥: سعر الفائدة يتراوح ما بين ٢,٥٪ و ٥٪) وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي.

يتم إصدار سندات الخزينة بفترات استحقاق أصلية تبلغ ستة أشهر. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٦ بأصدار سندات خزينة بمبلغ ٦٥,٠٠٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٥: ٤,٨٣٢,٠٠٠ مليون دينار عراقي). إن الغرض من إصدار سندات الخزينة هو التحكم بالسيولة في السوق.

١٥. ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حسابات جارية*
٢٤,١٤٣,٢٨٦	١٩,٨٩٠,٤٩٨	ودائع لأجل
٣٣٢,٠٠٠	٢,٥٨٧,٥٠٠	أرصدة فرعي السليمانية وأربيل**
٧,٨٣٣	١,٩١٩	أخرى
١,٨٤٨	١٧٦,٠٥٧	
٢٤,٤٨٤,٩٦٧	٢٢,٦٥٥,٩٧٤	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع البنوك العاملة في العراق ايداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودائع العملاء لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي. تتضمن ودائع البنوك المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ رصيدا للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٣,٦٥٥,٤٠٣ مليون دينار عراقي (٢٠١٥: ٣,٩٦٧,٦٦٠ مليون دينار عراقي) تضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ٦٣٥,٢٧٦,٨٦٨ دولار أميركي ما يعادل ٧٥٠,٨٩٧ مليون دينار عراقي (٢٠١٥: ٩١٣,٧٩٢,٥٠٧ دولار أميركي ما يعادل ١,٠٨٠,١٠٢ 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 والاداري والتنظيمي وأعتبارهما كمصرفين منفصلين. في ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦, قرر مجلس إدارة البنك المركزي فتح فروع جديدة في أربيل وسليمانية، لتكون جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. ومع ذلك، لم يعلن البنك المركزي عن الموعد الرسمي لفتح هذه الفروع الجديدة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

١٦. مستحقات حكومات وبنوك أجنبية

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩	٩	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٣٥,٥٤٠	٣٥,٥٤٩	حسابات جارية مدينة
٤,٢٥٠	٤,٠٦١	أخرى
٣٩,٧٩٩	٣٩,٦١٩	

١٧. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة
-	٢,٢٩٤,٦٦٩	١,٣٧٠,٨٧٩,٠٠٠
-	-	ضمانات صندوق النقد الدولي
-	٤,٩٧٣	٢,٩٧١,٠٠٠
-	-	حساب صندوق النقد الدولي رقم (١)
-	٢١	١٢,٥٨٠
-	٢,٢٩٩,٦٦٣	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠
-	-	ويشمل تعديلات تقييم العملة
-	-	حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢)
-	-	ويشمل تعديلات تقييم العملة

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 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.

١٨. أرصدة مؤسسات حكومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤,٣٩٠,١٧٩	٣,٧٥٨,٦٩٧	مستحقات الى وزارة المالية
١,٥٣٨,٩٣٠	١٩٤,٩٢٣	أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٥,٩٢٩,١٠٩	٣,٩٥٣,٦٢٠	

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٢,٩٣٣	١٣,٥٤٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤,٢٠٣	٧,٩١٩	ذمم دائنة
٤٤,٤١١	-	حسابات موقوفة مع فرعي البصرة والموصل
٤٨,٤٥٧	٧٨,١٨٨	أخرى
١٢٠,٠٠٤	٩٩,٦٥٣	

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.

٢١. الاحتياطيات

وفقاً للمادة ٥ من قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤ يجب على البنك المركزي الاحتفاظ باحتياطي عام واحتياطي للأرباح غير المتحققة والاحتياطيات الأخرى التي تتطلبها معايير التقارير المالية الدولية.

٢٢. احتياطي إعادة تقييم الذهب

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
(٢٨٥,٩٥٦)	(٦٩٨,٣٣٥)	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
(٤١٢,٣٧٩)	٣٣٠,٧١٢	الارباح (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
(٦٩٨,٣٣٥)	(٣٦٧,٦٢٣)	احتياطي إعادة تقييم الذهب في نهاية السنة

٢٣. 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 ٢٣ كانون الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي إطفاء صافي الخسارة التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي بلغت ١,٩٩٦,٢٩٧ مليون دينار عراقي من الاحتياطي العام.

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.

٢٤. إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٧٢,١٦٢	١٦١,٠٣٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٣,٨٧٣	٨٢,٨٦٥	الأرصدة لدى البنوك
٢١٤,٠٠١	٦٨١,١٤٩	أرصدة لدى وزارة المالية
٣,٥٨٨	٤,٥١٣	الودائع لليلة واحدة
٢,٠٢٩	٣٥٨	أخرى
٤٣٥,٦٥٣	٩٢٩,٩٢٢	

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥. مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٤٩٣	٢١,٧٤٥	ودائع لأجل للبنوك المحلية
٥٤,٤٣٨	٦,٤٣٧	سندات الخزينة المصدرة
٧,١٤٨	١١	أخرى
٦٤,٠٧٩	٢٨,١٩٣	

٢٦. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩٣٣,٩٧٨	٤٤٧,٢٣٢	إيرادات عمولات ورسوم
(٣٦٢,٦٣٢)	(١,٥٠٥)	مصروفات عمولات ورسوم
٥٧١,٣٤٦	٤٤٥,٧٢٧	

٢٧. النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤,٥١١,٦٦٥	٧,٨٦٤,٥٠٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣,٤٣٣	١٣,٥٣١	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
٨,٧٨٨	٣,٥٤٣	أرصدة لدى بنوك محلية
١٦,٣٤٧,٢٦٤	١٤,١١٨,٤٨٧	ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية
٢٠,٨٨١,١٥٠	٢٢,٠٠٠,٠٦٣	

٢٨. 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.

٢٩. إدارة المخاطر

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

٢٩.٢ 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٣٩١,٧٣٤	٥,٥٣٧,٠٣١	أرصدة لدى البنوك مركزية
١٦,٣٦٩,٤٨٥	١٤,١٣٥,٥٦١	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٦١٣,٩٠٩	٢٧,٠٦٢,٠٩٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٥٠٠	٦٢٠,٨٨٠	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
٨,٥٨٠,٩١٢	١٩,٥٣٤,١٠١	مستحقات من وزارة المالية
-	٢,١٧٦,١٥٩	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٥٦٢,٢٦٨	٩٩٠,٢٣٩	موجودات أخرى
٦٦,٥٢٥,٨٠٨	٧٠,٠٥٦,٠٦٨	المجموع
٦٦,٥٢٥,٨٠٨	٧٠,٠٥٦,٠٦٨	إجمالي المخاطر الائتمانية

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

التصنيف الائتماني		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
ستاندرد اند بورز	موديز	البنك
AA+	Aaa	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
AA	Aa2	بنك فرنسا
AAA	Aaa	بنك هولندا
AA	Aa1	بنك انكلترا
AAA	Aaa	بنك الاحتياطي الأسترالي
AAA	Aaa	البنك الإسلامي للتنمية

الاستثمار في السندات: يعتمد البنك المركزي العراقي على التصنيفات الائتمانية طويلة الامد من مؤسستي ستاندرد اند بورز وموديز. 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.

ان التصنيف الائتماني للسندات الحكومية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠١٦ هي كالتالي بحسب وكالة موديز وستاندرد اند بورز:

التصنيف الائتماني		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
ستاندرد اند بورز	موديز	البنك
AA+	Aaa	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
AA	Aa2	بنك فرنسا
AAA	Aaa	بنك هولندا
AA	Aa1	بنك انكلترا
AAA	Aaa	البنك الإسلامي للتنمية

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

- تسهيلات الائتمان الاولي

- تسهيلات الائتمان الثانوي

- الملجأ الاخير للأقراض

وللتحوط من مخاطر التعثر عن السداد يفرض البنك شروطا 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 يوما.

- يشترط ان تقوم وزارة المالية بتقديم تعهد بالسداد في حال طلب المصرف قرض الملجأ الاخير.

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يعطى التركيز مؤشراً 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 الايداع والاستثمار مع مجموعة من البنوك الدولية كالآتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مليون دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	البنك
٢١,٥٤٣,٢٥٥	١٧,١٣٥,٨٤١	بنك الاحتياطي الفيدرالي نيويورك
٤,٠٢٦,٥٨٠	٣,٣٥٩,٥٤٨	بنك انكلترا
٥,٦٠٤,٥١٤	٣,٤٦٥,٣٨٠	بنك هولندا
٩,٥٤٩,٦٣٧	٦,٢٤٥,١٦١	بنك فرنسا
٣	-	بنك ايطاليا
٢٤١,٧١٥	١,١٧٢,٩٣١	بنك الاحتياطي الاسترالي
٧,٨٧٤,٤٦٥	٦,٨٢٨,٧٣٥	بنك التسويات الدولي
٨,٤٨٥,٧٥٢	٧,٣٠٢,٧٠٧	صندوق النقد العربي
-	١,١٨٢,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية
١,٦٧٦	١,٧٧٣	بنوك أخرى
٥٧,٣٢٧,٥٩٧	٤٦,٦٩٤,٠٧٦	

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩,٢ 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 المؤونات 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 المشكوك في تحصيلها وبخاصة الارصدة مع المصارف المحلية والاجنبية التي تعاني من مشاكل في التحصيل وذلك بتخصيص ١٠٠٪ من قيمتها وقد بلغ حجم هذا المخصص ٤٨٧,٢٤٣ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٩٦,٤٣٥ 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 للتحصيل. 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.

٢٩,٣ مخاطر السيولة

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

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩.٤ 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.

٢٩.٤.١ 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 ٢٠١٦ بأبقاء نفس سعر فائدة الودائع لأجل، حيث تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لأجل ١٪ (٢٠١٥: كان معدل الفائدة ١٪).

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أن فجوة إعادة التسعير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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	-	-	-	-	-	٣,٩٥٧,٩٥٩	٣,٩٥٧,٩٥٩
نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية	١,١٧٢,٧٩٥	-	٥٩٧,٦٦١	-	-	٦,٠٩٤,٠٤٦	٧,٨٦٤,٥٠٢
أرصدة لدى البنوك	-	١٤,١١٨,٤٨٨	-	-	-	١٧,٠٧٣	١٤,١٣٥,٥٦١
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٦,٠٨٧,٣٠٠	-	٢٠,٩٧٤,٧٩٧	-	٢٧,٠٦٢,٠٩٧
قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية	-	-	-	-	٦٢٠,٨٨٠	-	٦٢٠,٨٨٠
مستحقات من وزارة المالية	-	-	-	١٦,٢٢٥,٣٩٣	٣,٣٠٨,٧٠٨	-	١٩,٥٣٤,١٠١
استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,١٧٦,١٥٩	٢,١٧٦,١٥٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١٩٤,١٠٩	١٩٤,١٠٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٨,٦٠٦	٨,٦٠٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٩٩٠,٢٣٩	٩٩٠,٢٣٩
مجموع الموجودات	١,١٧٢,٧٩٥	١٤,١١٨,٤٨٨	٦,٦٨٤,٩٦١	١٦,٢٢٥,٣٩٣	٢٤,٩٠٤,٣٨٥	١٣,٤٣٨,١٩١	٧٦,٥٤٤,٢١٣
المطلوبات							
النقد المصدر للتداول	-	-	-	-	-	٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٥,٢٣١,٥١٥
سندات الخزينة المصدرة	-	-	٦٤,٦٧٧	-	-	-	٦٤,٦٧٧
ودائع البنوك المحلية	٢,٥٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٦٨,٤٧٤	٢٢,٦٥٥,٩٧٤
مستحقات حكومات وبنوك أجنبية	-	-	-	-	-	٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩
أرصدة صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٢٩٩,٦٦٣	٢,٢٩٩,٦٦٣
أرصدة مؤسسات حكومية	-	-	-	-	-	٣,٩٥٣,٦٢٠	٣,٩٥٣,٦٢٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٩٩,٦٥٣	٩٩,٦٥٣
مجموع المطلوبات	٢,٥٨٧,٥٠٠	-	٦٤,٦٧٧	-	-	٧١,٦٩٢,٥٤٤	٧٤,٣٤٤,٧٢١
حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٥٨٧,٥٠٠	-	٦٤,٦٧٧	-	-	٧٣,٨٩٢,٠٣٦	٧٦,٥٤٤,٢١٣
فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي	(١,٤١٤,٧٠٥)	١٤,١١٨,٤٨٨	٦,٦٢٠,٢٨٤	١٦,٢٢٥,٣٩٣	٢٤,٩٠٤,٣٨٥	(٦٠,٤٥٣,٨٤٥)	-
فرق الحساسية التراكمي	(١,٤١٤,٧٠٥)	١٢,٧٠٣,٧٨٣	١٩,٣٢٤,٠٦٧	٣٥,٥٤٩,٤٦٠	٦٠,٤٥٣,٨٤٥	-	-

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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
٣,٦٢٧,٢٤٧	٣,٦٢٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
٤,٥١١,٦٦٥	٢,٠٣١,١٠٨	-	-	٥٩٤,٩٩٥	-	١,٨٨٥,٥٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦,٣٦٩,٤٨٥	٢٢,٢٢٠	-	-	٧,٨٦١,٥١٣	٨,٤٨٥,٧٥٢	-	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٦١٣,٩٠٩	-	٣٢,٢٣٩,١٨٩	٦,٣٧٤,٧٢٠	-	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٥٠٠	-	٧,٥٠٠	-	-	-	-	قروض ممنوحة للبنوك التجارية
٨,٥٨٠,٩١٢	-	٢,٣٥٥,٥١٩	٦,٢٢٥,٣٩٣	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١٩١,٩٤٢	١٩١,٩٤٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٠,٧٨٧	١٠,٧٨٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٦٢,٢٦٨	٥٦٢,٢٦٨	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٦,٤٤٥,٥٧٢	٣٤,٦٠٢,٢٠٨	١٢,٦٠٠,١١٣	٨,٤٥٦,٥٠٨	٨,٤٨٥,٧٥٢	١,٨٨٥,٥٦٢	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٣٨,٥٨٥,١١٩	٣٨,٥٨٥,١١٩	-	-	-	-	-	النقد المصدر للتداول
١,٠٨٠,١٣٠	-	-	-	-	١,٠٨٠,١٣٠	-	سندات الخزينة المصدرة
٢٤,٤٨٤,٩٦٧	٢٤,١٥٢,٩٦٧	-	-	-	-	٣٣٢,٠٠٠	ودائع البنوك المحلية
٣٩,٧٩٩	٣٩,٧٩٩	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٥,٩٢٩,١٠٩	٥,٩٢٩,١٠٩	-	-	-	-	-	أرصدة مؤسسات حكومية
١٢٠,٠٠٤	١٢٠,٠٠٤	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٠,٢٣٩,١٢٨	٦٨,٨٢٦,٩٩٨	-	-	-	١,٠٨٠,١٣٠	٣٣٢,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٢,٢٣٦,٥٨٧	٢,٢٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٧١,٠٦٣,٥٨٥	-	-	-	١,٠٨٠,١٣٠	٣٣٢,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٦٤,٦١٨,٠١٣)	٣٤,٦٠٢,٢٠٨	١٢,٦٠٠,١١٣	٨,٤٥٦,٥٠٨	٧,٤٠٥,٦٢٢	١,٥٥٣,٥٦٢	فرق حساسية عناصر الميزانية
-	-	٦٤,٦١٨,٠١٣	٣٠,٠١٥,٨٠٥	١٧,٤١٥,٦٩٢	٨,٩٥٩,١٨٤	١,٥٥٣,٥٦٢	فرق الحساسية التراكمي

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩,٤,٢ 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 التنوع في مكونات عملات الاحتياطيات وكذلك على القاعدة المعيارية المستمدة من الممارسات العالمية في هذا المجال والتي تحدد الحد الأدنى والنقطة الوسطى والحد الأعلى لكل عملة في الاحتياطيات، كذلك يتم تحديد الوزن الترجيحي للعملات الرئيسية في الاقتصاد العالمي.

ويقوم قسم 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢,٥٥	٢٧,٦٦	دينار عراقي
٥٧,٢٤	٤٨,٣٩	دولار أمريكي
٢٠,٤٤	١٢,١٣	يورو
—	٢,٨٤	وحدة السحب الخاصة
٩,٧٧	٨,٩٨	أخرى

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

التالي قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	وحدات السحب الخاصة	يورو	دولار امريكي	دينار عراقي
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
الموجودات					
٣,٦٢٧,٢٤٧	-	-	-	٣,٦٢٧,٢٤٧	-
٤,٥١١,٦٦٥	٢٤١,٧٣٠	-	٤٠,٧٧٠	٤,٢٢٩,١٦٥	-
١٦,٣٦٩,٤٨٥	٢,٧٩٣,٧٩٨	-	٢	١٣,٥٧٥,٦٨٥	-
٣٨,٦١٣,٩٠٩	٤,٠٢٦,٥٦٥	-	١٤,٥٥٨,٥٣٦	٢٠,٠٢٨,٨٠٨	-
٧,٥٠٠	-	-	-	-	٧,٥٠٠
٨,٥٨٠,٩١٢	-	-	-	-	٨,٥٨٠,٩١٢
-	-	-	-	-	-
١٩١,٩٤٢	-	-	-	-	١٩١,٩٤٢
١٠,٧٨٧	-	-	-	-	١٠,٧٨٧
٥٦٢,٢٦٨	٢٣,٤٣٢	-	٢١٣,٧١٠	٢٣,٨٠٥	٣٠١,٣٢١
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٧,٠٨٥,٥٢٥	-	١٤,٨١٣,٠١٨	٤١,٤٨٤,٧١٠	٩,٠٩٢,٤٦٢
المطلوبات وحقوق الملكية					
٣٨,٥٨٥,١١٩	-	-	-	-	٣٨,٥٨٥,١١٩
١,٠٨٠,١٣٠	-	-	-	-	١,٠٨٠,١٣٠
٢٤,٤٨٤,٩٦٧	-	-	٢٥٨	٤,٢٥٢,٩١٢	٢٠,٢٣١,٧٩٧
٣٩,٧٩٩	٢٨,٥٨٤	-	-	٦,٩٥٥	٤,٢٦٠
-	-	-	-	-	-
٥,٩٢٩,١٠٩	-	-	-	٤,٤٠٦,٣٥٨	١,٥٢٢,٧٥١
١٢٠,٠٠٤	-	-	-	٥٢,٥٦٦	٦٧,٤٣٨
٢,٢٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	٢,٢٣٦,٥٨٧
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٢٨,٥٨٤	-	٢٥٨	٨,٧١٨,٧٩١	٦٣,٧٢٨,٠٨٢
-	٧,٠٥٦,٩٤١	-	١٤,٨١٢,٧٦٠	٣٢,٧٦٥,٩١٩	(٥٤,٦٣٥,٦٢٠)
الصافي					

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩,٤,٣ القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة	اجمالي القيمة	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
الموجودات					
-	٧,٨٦٤,٥٠٢	-	٧,٨٦٤,٥٠٢	٧,٨٦٤,٥٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
-	١٤,١٣٥,٥٦١	-	١٤,١٣٥,٥٦١	١٤,١٣٥,٥٦١	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٠١٧,٤١١	-	-	٢٦,٠١٧,٤١١	٢٦,٠١٧,٤١١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٦٢٠,٨٨٠	-	٦٢٠,٨٨٠	٦٢٠,٨٨٠	قروض ممنوحة للبنوك التجارية والحكومية
-	١٩,٥٣٤,١٠١	-	١٩,٥٣٤,١٠١	١٩,٥٣٤,١٠١	مستحقات من وزارة المالية
٢٦,٠١٧,٤١١	٤٢,١٥٥,٠٤٤	-	٦٨,١٧٢,٤٥٥	٦٩,٢١٧,١٤١	مجموع الموجودات
المطلوبات					
-	٤٥,٢٣١,٥١٥	-	٤٥,٢٣١,٥١٥	٤٥,٢٣١,٥١٥	النقد المصدر للتداول
-	٦٤,٦٧٧	-	٦٤,٦٧٧	٦٤,٦٧٧	سندات الخزينة المصدرة
-	٢٢,٦٥٥,٩٧٤	-	٢٢,٦٥٥,٩٧٤	٢٢,٦٥٥,٩٧٤	ودائع البنوك المحلية
-	٣٩,٦١٩	-	٣٩,٦١٩	٣٩,٦١٩	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
-	٣,٩٥٣,٦٢٠	-	٣,٩٥٣,٦٢٠	٣,٩٥٣,٦٢٠	أرصدة مؤسسات حكومية
-	٧١,٩٤٥,٤٠٥	-	٧١,٩٤٥,٤٠٥	٧١,٩٤٥,٤٠٥	مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٩,٤,٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة):

٣٠. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والإيرادات

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

3.

٣٠. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائرابات (تتمة)

٢٠١٥			
المجموع	البلدان الأجنبية	العراق	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٣٨٦,١٦٩	٢١٩,٧٨٤	١,١٦٦,٣٨٥	الإيرادات
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٦١,٠٨٦,٨١٥	١١,٣٨٨,٩٠٠	إجمالي الموجودات
٧٠,٢٣٩,١٢٨	٣٧,٣٥٨	٧٠,٢٠١,٧٧٠	إجمالي المطلوبات

٣١. 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
-	٦٠٠,٧١٥	قروض ممنوحة للبنوك الحكومية
٢,٣٥٥,٥١٩	٢,٣٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
٦,٢٢٥,٣٩٣	١٥,٢٢٥,٣٩٣	سندات حكومة العراق
-	١,٠٠٠,٠٠٠	حوالات خزينة لدفع مستحقات الفلاحين
-	٩٥٣,١٨٩	سندات لدفع مستحقات الفلاحين
٨,٧٨٨	٣,٥٤٣	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,٤٣٦	٥,٢٠١	أرصدة لدى بنوك حكومية
(٥,٤٣٦)	(٥,٢٠١)	مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية

المطلوبات

١٤,٩١٧,١١٩	١٤,٥٩٣,٦٨٣	ودائع بنوك محلية حكومية
٤,٣٩٠,١٧٩	٣,٧٥٨,٦٩٧	مستحقات إلى وزارة المالية
١,٥٣٨,٩٣٠	١٩٤,٩٢٣	مستحقات إلى مؤسسات حكومية

قائمة الدخل

٢١٤,٠٠١	٦٨١,١٤٨	إيرادات فوائد من وزارة المالية
٣,١٩٩	٦,٢٠٤	مصروف فائدة على إيداعات البنوك الحكومية
٤,٦٦٤	-	إيرادات رسوم فوائد من وزارة المالية
٣٦٠,٧٥٤	-	مصروفات رسوم وفوائد إلى وزارة المالية

٣٢. حسابات مدارة بالنيابة عن وزارة المالية

يحفظ البنك المركزي بسجلات المدفوعات و المقبوضات النقدية الخاصة بصندوق التنمية للعراق الذي تم إنشاؤه في أيار سنة ٢٠٠٣ وتم الاعتراف به بقرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. تدار الحسابات البنكية لصندوق التنمية للعراق بواسطة البنك المركزي العراقي بالنيابة عن وزارة المالية وتدرج كجزء من السجلات المحاسبية للبنك المركزي. بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٤ تم رفع الحصانة على حساب صندوق تنمية العراق وتقرر نقل رصيده الى حساب البنك المركزي العراقي لدى الفرال رزرف واتخذت الاجراءات لفتح حساب ثاني لدى الفرال 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.

٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

هنالك دعاوى قضائية في دول مختلفة ضد البنك المركزي لمطالبته بسداد ديون متقادمة على البنك المركزي والوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى بمبلغ ١,٣١٣,٦٧١ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ١,٣٢٦,٦٨٤ 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦. 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.

٣٤. 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 ٣,٠١٥,١٣٧ مليون دينار عراقي (٢٠١٥: ١,٥٢١,٢٠٠ 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.

٣٤. 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 ٢٠١٦ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٥: ١٧١,١٠٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ١٣,٥١١,٦٨٤ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٥: ٦٧,٩٤٥,٣٣٩ وحدة حقوق سحب خاصة) وقروض صندوق النقد الدولي لوزارة المالية بقيمة ١,٨٠١,٣٠٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٥: ٩٢٨,٤٣٧,٥٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٥: ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة).