

البنك المركزي العراقي
القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى محافظ البنك المركزي العراقي

بغداد - العراق

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك المركزي العراقي (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس إبداء الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن 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 للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

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

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار . وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.



مصطفى فؤاد عباس وشريكه

عضو ارنست ويونغ العالمية المحدودة

بغداد - العراق

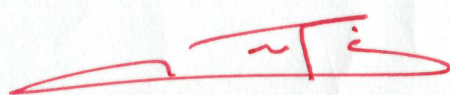
٣١ آذار ٢٠٢١

البنك المركزي العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
٥,٥٧٣,٨٩٩	٨,٤٩٠,٣٢٣	٣	احتياطي الذهب
٨,٤٠٨,٥٨٥	١٣,٨٧٤,٦٣١	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨,٠٢٢,٣٥٣	٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	٦٧٣,١٩٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨,٣٦٣,٣٣٠	٣١,٩٣٨,١٧٤	٧	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٤٣,٠١٨	١,٩٧٠,٩٩٦	٨	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
١٥,٨٨٠,٩١٢	٤٢,٠٠٧,٩١٢	٩	مستحقات من وزارة المالية
٢,٢٤٥,٥٦٥	٢,٨٦٩,١٣٧	١٠	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
-	٥٠,٠٠٠	١١	استثمارات في شركة حليفة
٥٤٦,٩٥٧	٦٢٥,٤٩٧	١٢	الممتلكات والمعدات، صافي
١٠,٠٧٥	٨,٣٦١	١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٤٠,٥٨٨	١,١٢٠,٠١٠	١٤	موجودات أخرى
١٠١,٦٣٥,٢٨٢	١٢٦,٩٧١,٣٠٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥١,٨٣٤,٧٥٠	٦٦,٠٣١,٢٣٤	١٥	النقد المصدر للتداول
٣٦٢,٨٩١	٣١,٧٢٠	١٦	سندات الخزينة المصدرة
٢٧,٥٩٤,١٩٥	٢٣,٤٠١,٣٥٧	١٧	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٢,٠٩٢	٣٨,٨٥٥	١٨	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٧١,٧٠٣	٢,٢٣٣,٩٢٧	١٩	أرصدة صندوق النقد الدولي
٨,٣١٢,٣٥٩	٧,٣٣٠,٤٣٠	٢٠	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٠٤,٤٤٧	٢٠٦,٩١٨	٢١	مطلوبات أخرى
٩٠,٦١٢,٤٣٧	٩٩,٢٧٤,٤٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤,٥٩٨,٣٩١	٤,٣٠٩,٨٦٦	٢٣	احتياطي عام
٢,١١٩,٩٣١	٢,٥٤٧,٧٩٩	٢٣	احتياطي الطوارئ
٩٥٣,١٢٤	٣,٨٦٩,٥٤٨	٢٤	احتياطي إعادة تقييم الذهب
٢١٢,٠٥٦	٢١٢,٠٥٦	٢٥	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني
٢,١٣٩,٣٤٣	١٣,٧٥٧,٥٩٣	٢٦	الأرباح المحتجزة
١١,٠٢٢,٨٤٥	٢٧,٦٩٦,٨٦٢		مجموع حقوق الملكية
١٠١,٦٣٥,٢٨٢	١٢٦,٩٧١,٣٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



مصطفى غالب مخيف
محافظ البنك المركزي العراقي



احسان شمزان الياسري
مدير عام دائرة المحاسبة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٣) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
٢,١٨٥,٤٠٤	١,٦٧٧,١٥٠	٢٧	إيرادات الفوائد
(٢٤٤,٦١٥)	(٣٩,٤٧٥)	٢٨	مصرفات الفوائد
١,٩٤٠,٧٨٩	١,٦٣٧,٦٧٥		صافي إيرادات الفوائد
٤٦٢,٩١٢	٣٨٤,٩٧٦	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٨٣,٢٩٦	٢,٩١٦,٤٢٤	٢٤	أرباح إعادة تقييم الذهب
—	١٢٤,٩٩٩	٣٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢٠,٤١٩)	١١,٧٨٦,٠٩٤	٣١	أرباح (خسارة) تحويل العملات الأجنبية
١٠,٨٤٧	٣٦,٠٠٠		إيرادات أخرى
٣,١٧٧,٤٢٥	١٦,٨٨٦,١٦٨		مجموع الربح
			المصرفات
(٥٥,٦٧٢)	(٥٤,١٦٩)		نفقات الموظفين
(٨١,١٥٥)	(١٤٣,٨٢١)	٣٢	المصاريف الإدارية والعمومية
(٩,٤٧٤)	(٨,٨٢٤)	١٢ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
(٨,٤٨٥)	(٥,٣٣٧)		مخصص الخسائر الائتمانية
٣,٠٢٢,٦٣٩	١٦,٦٧٤,٠١٧		ربح السنة
—	—		يضاف: الدخل الشامل الآخر
٣,٠٢٢,٦٣٩	١٦,٦٧٤,٠١٧		مجموع الدخل الشامل للسنة

البنك المركزي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إيضاحات	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي إعادة تقييم الذهب	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني	الأرباح المحتجزة	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 ٢٠٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٩٨,٣٩١	٢,١١٩,٩٣١	٩٥٣,١٢٤	٢١٢,٠٥٦	٢,١٣٩,٣٤٣	١١,٠٢٢,٨٤٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	١٦,٦٧٤,٠١٧	١٦,٦٧٤,٠١٧
تحويلات الى الاحتياطيات	-	١,٧١١,٤٧٥	٤٢٧,٨٦٨	-	-	(٢,١٣٩,٣٤٣)	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	٢,٩١٦,٤٢٤	-	(٢,٩١٦,٤٢٤)	-
زيادة رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٩,٨٦٦	٢,٥٤٧,٧٩٩	٣,٨٦٩,٥٤٨	٢١٢,٠٥٦	١٣,٧٥٧,٥٩٣	٢٧,٦٩٦,٨٦٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٤,٠٣٧	١,٧٩٦,٣٤٢	٦٩,٨٢٨	٢١٢,٠٥٦	١,٦١٧,٩٤٣	٨,٠٠٠,٢٠٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٣,٠٢٢,٦٣٩	٣,٠٢٢,٦٣٩
تحويلات الى الاحتياطيات	-	١,٢٩٤,٣٥٤	٣٢٣,٥٨٩	-	-	(١,٦١٧,٩٤٣)	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	٨٨٣,٢٩٦	-	(٨٨٣,٢٩٦)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٩٨,٣٩١	٢,١١٩,٩٣١	٩٥٣,١٢٤	٢١٢,٠٥٦	٢,١٣٩,٣٤٣	١١,٠٢٢,٨٤٥

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٣) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
الأنشطة التشغيلية		
٣,٠٢٢,٦٣٩	١٦,٦٧٤,٠١٧	ربح السنة
		تعديلات:
٧,٩١٦	٦,٩٢٣	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١,٥٥٨	١,٩٠١	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٨٨٣,٢٩٦)	(٢,٩١٦,٤٢٤)	احتياطي إعادة تقييم الذهب
١٢٠,٤١٩	(١١,٧٨٦,٠٩٤)	(أرباح) خسارة تحويل العملات الأجنبية
-	(١٢٣,٠٤٠)	الأرباح غير المتحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٨,٤٨٥	٥,٣٣٧	الأرباح والخسائر
-	(١٤,٧٨٢)	مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٢٧٧,٧٢١	١,٨٤٧,٨٣٨	إيرادات أخرى
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(١٥,٨٢٨,٧١٤)	(١,٢٦٠,١٢٣)	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
-	٩٣٣	أرصدة لدى مصارف حكومية
-	(٤٣٠,١٧٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٥٢٨	(٣٣٤,١٥٥)	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
١,٩٥٣,١٨٩	(٢٦,١٢٧,٠٠٠)	مستحقات من وزارة المالية
٦٨,٧٧٧	(١٨٤,٥٩٦)	موجودات أخرى
٧,٥٧٠,٢٦٦	١٤,١٩٦,٤٨٤	النقد المصدر للتداول
٣,٥٧٥,٨٠٤	(٥,٣٠٠,١٠٦)	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
(٦,٠٤٩)	(٩٢٢)	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
(١١,٩٥٢,٦٢٧)	(١,٩٣٧,٦٥٧)	أرصدة مؤسسات حكومية
٤١,٦٣٩	١٥,٤٦٨	مطلوبات أخرى
(١٢,٢٨٢,٤٦٦)	(١٩,٥١٤,٠١٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٥٨٢,١٩٨)	٢٢,٩٣٠,١٥٢	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
(٩٩,٤٠٨)	(٨٥,٤٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٤٩١)	(١٨٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٨٤,٠٩٧)	٢٢,٨٤٤,٥٠٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٠١,٨٠٩	(٣٣١,٣٦٢)	سندات الخزينة
١٠١,٨٠٩	(٣٣١,٣٦٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١٢,٨٦٤,٧٥٤)	٢,٩٩٩,١٢٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٣٩,٨٤٧)	١,٤٣٤,٠٩١	اثر تحويل العملات الاجنبية على النقد وما في حكمه
١٨,١٠٤,١٦٣	٥,١٩٩,٥٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,١٩٩,٥٦٢	٩,٦٣٢,٧٨١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٣

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٣) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

١. الأنشطة

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

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

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

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

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

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرع السليمانية لا يخضع لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكل جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذا الفرع، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماته، حيث أنه يشكل جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لم تتضمن الأرقام الخاصة لفرع السليمانية.

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

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بندي الأراضي والمباني نتيجة لتبني نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) لهذين البندين من الموجودات بالإضافة إلى احتياطي الذهب والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والذان يتم قياسهما بالقيمة العادلة.

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

٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال":

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

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

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

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

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

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجازات" - تخفيضات او تأجيلات الايجار المتعلقة بوباء COVID-19:

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجازات" والتي تتعلق بتخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الايجار على تخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الايجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات او تأجيلات الايجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

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

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

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية:

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

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

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر. التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغيير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و /أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوطات بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

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

٢.٤ التقديرات المحاسبية الهامة

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

٢.٤.١ إعادة تقييم العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

٢.٤.٢ المخصصات القضائية

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤. التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٣ فصل فرع السليمانية

كما هو مبين في الإيضاح (١)، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرع السليمانية لا يخضع لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكل جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذا الفرع، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماته، حيث أنه يشكل جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لم تتضمن الأرقام الخاصة لفرع السليمانية.

٢.٤.٤ نموذج الأعمال

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

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

٢.٤.٥ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis) أو على أساس فردي (On an Individual Basis) تتم بناءً على ما يلي:

- أرصدة لدى البنوك المركزية: فرادي على مستوى البنك.
- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى: فرادي على مستوى البنك.
- استثمارات مالية بالكلفة المطفأة: فرادي على مستوى اداة الدين.
- مستحقات من وزارة المالية: فرادي على مستوى اداة الدين.
- قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية: فرادي على مستوى المصرف.
- قروض الموظفين: تجميعي على مستوى نوع التسهيل (قروض الاسكان، قروض ذات استحقاق سبع سنوات والقروض لأغراض طبية).

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥. التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٥ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

■ **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

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

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

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على الأصل المالي اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

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

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤. التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٥ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

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

٢.٤.٦ القيمة العادلة للادوات المالية

يتم وضع تقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمشتقات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن على درجات مختلفة من الرأي وعدم التيقن، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في مثل تلك التقديرات.

٢.٤.٧ تأثير جائحة كورونا كوفيد-١٩

لقد أثرت جائحة كوفيد -١٩ بشدة على مختلف الاقتصاديات على الصعيد العالمي، مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية وقد أدى ذلك إلى وجود حالات عدم تيقن جوهرية في البيئة الاقتصادية. كما شهدت الأسواق المالية العالمية مستويات متزايدة في التقلبات الاقتصادية. ولقد استجابت الحكومات والمصارف المركزية بتدخلات نقدية ومالية من أجل تحقيق استقرار الأوضاع الاقتصادية.

وفي الوقت نفسه، شهدت أسعار النفط تقلبات غير مسبوقة خلال السنة، ومن المتوقع أن يؤدي الانخفاض العام في متوسط أسعار النفط تأثير متوسط إلى طويل الأجل على الاقتصاديات.

لقد زاد مستوى أوجه عدم التيقن في التقديرات منذ الربع الأول لسنة ٢٠٢٠ نتيجة الاضطرابات الاقتصادية وما يترتب عليه من تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ على النحو المبين في الإيضاح رقم (٤٢).

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

٢.٥.١ تحويل العملة الأجنبية

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

الجدول التالي يمثل أسعار تحويل العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

العملة	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	١,٤٥٠.٠٠٠	١,١٨٢.٠٠٠
يورو	١,٧٧٠.٨٨٥	١,٣٢٥.٠٢٢
جنيه استرليني	١,٩٨٢.٥٨٥	١,٥٦٧.٢١٤
دولار استرالي	١,١١٥.٦٣٠	٨٢٩.٨٨٢
اليوان الصيني	٢٢٢.٢٢٢	١٦٩.٧٨٤
وحدة حقوق السحب الخاصة	٢,٠٨٨.٣٩٢	١,٦٣٤.٥٠٥

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

q

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

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة. من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

احتياطي الذهب

يتم إثبات احتياطي الذهب بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، تم اظهار الذهب على أساس سعر الإغلاق في سوق لندن للذهب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يحتفظ البنك المركزي بالذهب كجزء من إدارة الاحتياطي الأجنبي ولا يوجد نية في الوقت الحالي لاستبعاده. يتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الذهب بسعر السوق بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن احتياطي الربح المتراكم من إعادة التقييم في بند "احتياطي إعادة تقييم الذهب" ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٣ القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٤ التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية". أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٤ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- إن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدي للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٤ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

إعدام الدين

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

القروض المعدلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٥ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة و المدينة

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

■ الرسوم والعمولات الدائنة

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

٢.٥.٦ النقد وما في حكمه

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

٢.٥.٧ ممتلكات ومعدات

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

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

تم تسجيل الربح غير المتحقق من إعادة التقييم ضمن عناصر الدخل الشامل 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، الا إذا كان يقابل فائض موجود على نفس الأصل، فيتم تسجيله في بند إعادة تقييم الأراضي والمباني.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٧ ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

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

٢.٥.٨ موجودات غير ملموسة

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

٢.٥.٩ انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.١٠ المخصصات

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

٢.٥.١١ حسابات مدارة لصالح الغير

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

٢.٥.١٢ العملة المصدرة

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

٢.٥.١٣ استثمارات في شركة حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها. وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في شركة حليفة في قائمة المركز المالي بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركة الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم اظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركة الحليفة.

إن السنة المالية للشركة الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك. عند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

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

٣. احتياطي الذهب

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٧٦,٧٦٥	٢٤٧,٣٤٦	احتياطي الذهب في خزانة البنك المركزي العراقي
٨,١١٠,٦٦١	٥,٣٢٤,٦٥١	احتياطي الذهب في الخارج
٢,٨٩٧	١,٩٠٢	مسكوكات ذهبية في خزانة البنك المركزي العراقي
٨,٤٩٠,٣٢٣	٥,٥٧٣,٨٩٩	

إن الحركة على احتياطي الذهب خلال ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,٥٧٣,٨٩٩	٤,٦٩٠,٦٠٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٩١٦,٤٢٤	٨٨٣,٢٩٦	التغير في القيمة العادلة
٨,٤٩٠,٣٢٣	٥,٥٧٣,٨٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤,٨٨٧,٤٦٩	١,١٦٢,٤٨٢	نقد في الصندوق
٦,١١٩,٤٤٠	٣,١٥٥,٨٨٩	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
١,٧٦٣,٧٢٤	٢,٧٣٢,١٩٣	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١٩٩,٢٦٩	٧٤٥,٣٧١	حساب ودائع لدى بنك انكلترا
٨٠٩,٥٤٢	٦٠٠,٢٣٣	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
٩٠,٦٣٢	٩,٧٩٧	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١,٥٢٦	١,٢٣٩	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
٦٣١	٤٣٤	حساب جاري لدى بنك هولندا
٤٢٦	٢٨٢	حساب جاري لدى بنك فرنسا
٣٦٧	٢٧٤	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
١,٠٦٨	٢٦٩	حساب جاري لدى بنك انكلترا
٥٣٧	١٢٢	حساب جاري لدى بنك الشعب الصيني
٥٣,١٣١	٣٩,٧٥٤	حساب محجوز من قبل بنك إيطاليا *
(٥٣,١٣١)	(٣٩,٧٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية **
١٣,٨٧٤,٦٣١	٨,٤٠٨,٥٨٥	

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

* خلال سنة ٢٠١٤ أصدرت محكمة روما قراراً يلزم البنك المركزي العراقي بدفع مبلغ ٣٠ مليون يورو (ما يعادل ٥٣,١٣١ مليون دينار عراقي) إلى شركة نوفابارك هيلث كير انترناشيونال ليميتد، قام بنك ايطاليا بحجز هذا المبلغ من الحساب الجاري للبنك المركزي العراقي بناءً على قرار محكمة روما. قام البنك المركزي العراقي بأخذ مخصص بكامل مبلغ الحساب المحجوز لدى بنك ايطاليا.

بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ٩٥,١٨٧ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٢,٤١٧ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٨,٨٩١,٩٧٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٧,٢٣٣,٦٨٦ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر مبلغ ٦,٣١٨,٧٠٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٣,٧٨٠,٦٩٦ مليون دينار عراقي).

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٨٧٤,٦٣١	-	-	١٣,٨٧٤,٦٣١	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٥٣,١٣١	٥٣,١٣١	-	-	منخفضة القيمة
١٣,٩٢٧,٧٦٢	٥٣,١٣١	-	١٣,٨٧٤,٦٣١	
(٥٣,١٣١)	(٥٣,١٣١)	-	-	يطرح: مخصص الخسائر
١٣,٨٧٤,٦٣١	-	-	١٣,٨٧٤,٦٣١	الائتمانية **

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

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

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

٢٠٢٠ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٩,٧٥٤	٣٩,٧٥٤	-	-	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٣٧٧	١٣,٣٧٧	-	-	فروقات تقييم العملة
٥٣,١٣١	٥٣,١٣١	-	-	كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠,٦٧٣	٤٠,٦٧٣	-	-	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١٩)	(٩١٩)	-	-	فروقات تقييم العملة
٣٩,٧٥٤	٣٩,٧٥٤	-	-	كما في نهاية السنة

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٩٠,٠٢٠	٢١٤,١٩٧	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,٧٨٤	٥,٠٢٦	أرصدة لدى مصارف حكومية
٧٧,٧٧٤	١,٠٥٥	حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
٢١,٧٨٠,٢٧٧	١٧,٤٥٠,٩٠٤	ودائع لأجل لدى مصارف اجنبية
١,٢٩٥,١٢١	٣٥٦,٣٧٦	حسابات الاستثمار الليلي لدى مصارف أجنبية
٦٢٨,٦٩٤	٤٩٤,١٠٧	ودائع مجمدة متقدمة لدى مصارف أجنبية *
٢٣,٩٧٧,٦٧٠	١٨,٥٢١,٦٦٥	
(٦٣٤,٦٠٦)	(٤٩٩,٣١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية **
٢٣,٣٤٣,٠٦٤	١٨,٠٢٢,٣٥٣	

بلغت غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢٦٧,٧٩٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٢١٥,٢٥٢ مليون دينار عراقي).

بلغت غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٢٣,٠٧٥,٣٩٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٧,٨٠٧,٢٨٠ مليون دينار عراقي).

بلغت غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق اكثر من ٣ أشهر مبلغ ٢١,٢٦٦,٣٣٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٧,٤٥٠,٨٥٩ مليون دينار عراقي).

بلغت الودائع المقيدة والمتعثرة مبلغ ٦٣٤,٤٧٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٤٩٩,١٩٥ مليون دينار عراقي).

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

تتضمن الحسابات التي تم إثبات مخصصات لها وتلك التي تم شطبها أرصدة بقيمة ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي) والتي سبق وأن حولت من مصارف 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 المصارف لم تحول الارصدة الى حساب صندوق تنمية العراق، والارصدة في المصارف الاميركية حولت الى الخزنة الاميركية والمراسلات مستمرة مع هذه المصارف لغرض اجراء التسوية لهذه الارصدة في السجلات، نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يتم البنك المركزي العراقي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الأرصدة المجمدة والمتقدمة لدى المصارف الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حيث تم تسجيل مخصص بكامل مبالغ هذه الأرصدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣,٣٤٢,٧٨٦	-	-	٢٣,٣٤٢,٧٨٦	درجة تصنيف عالية
٤٠٦	-	-	٤٠٦	درجة تصنيف عادية
٦٣٤,٤٧٨	٦٣٤,٤٧٨	-	-	منخفضة القيمة
٢٣,٩٧٧,٦٧٠	٦٣٤,٤٧٨	-	٢٣,٣٤٣,١٩٢	
(٦٣٤,٦٠٦)	(٦٣٤,٤٧٨)	-	(١٢٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية **
٢٣,٣٤٣,٠٦٤	-	-	٢٣,٣٤٣,٠٦٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

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

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
٤٩٩,٣١٢	٤٩٩,١٩٥	-	١١٧	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٩٢٢)	(٩٣٣)	-	١١	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٦,٢١٦	١٣٦,٢١٦	-	-	فروقات تقييم العملة
٦٣٤,٦٠٦	٦٣٤,٤٧٨	-	١٢٨	كما في نهاية السنة

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

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

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

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٩ مليون دينار عراقي	٢٠٢٠ مليون دينار عراقي	
-	٦٧٣,١٩٨	سندات وحالات خزينة لغرض المتاجرة
-	٦٧٣,١٩٨	

٧. استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٩,٧٨٩,٩٧٥	٣٨,٢٧١,٢٧٦	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك - سندات واذونات خزينة (بالصافي)
٤,٢٠٥,٠٠٠	٢,٩٥٥,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية - صكوك إسلامية (بالصافي)
٣,٠٤٢,٢٩٠	٣,٧٢٢,٩٣٨	بنك فرنسا - سندات (بالصافي)
١,١٢٩,٨٥٩	١,١١٦,٥١٢	بنك الاستثمار الأوروبي - سندات (بالصافي)
٩٨٩,٢٠١	-	ستي بنك - سندات (بالصافي)
٧٨٣,٦٧٥	-	جي بي موركان - سندات واذونات خزينة (بالصافي)
٦٣٤,٦٣٥	١,٣٧٦,٦٢٣	بنك هولندا - سندات (بالصافي)
٥٧٨,٨٣٠	٤٠٧,٧٥٤	بنك الشعب الصيني - سندات (بالصافي)
٤٢٢,٥٤٧	٥١٣,٤٧٥	بنك انكلترا - سندات (بالصافي)
٣٦٢,٥٠٠	-	يورو كلير - سندات (بالصافي)
(٣٣٨)	(٢٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية *
٣١,٩٣٨,١٧٤	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	

تتراوح معدلات الفائدة للاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة من ٠.٢٥٪ إلى ٣.٦٪ (٢٠١٩: ٠.٥٪ إلى ٣.٦٪) وبفترات استحقاق من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٥ (٢٠١٩: من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٥).

٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

استثمارات مالية بالكلفة المطفأة			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٣١,٩٣٨,٥١٢	-	-	٣١,٩٣٨,٥١٢
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١,٩٣٨,٥١٢	-	-	٣١,٩٣٨,٥١٢
-	-	-	-
(٣٣٨)	-	-	(٣٣٨)
٣١,٩٣٨,١٧٤	-	-	٣١,٩٣٨,١٧٤

يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية

٧. استثمارات مالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

٢٠١٩
مليون دينار عراقي

استثمارات مالية بالكلفة المطفأة				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٤٨,٣٦٣,٥٧٨	-	-	٤٨,٣٦٣,٥٧٨	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٤٨,٣٦٣,٥٧٨	-	-	٤٨,٣٦٣,٥٧٨	
(٢٤٨)	-	-	(٢٤٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٤٨,٣٦٣,٣٣٠	-	-	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٢٤٨	-	-	٢٤٨	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٩٠	-	-	٩٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	فروقات تقييم العملة
٣٣٨	-	-	٣٣٨	كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
-	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٢٤٨	-	-	٢٤٨	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	فروقات تقييم العملة
٢٤٨	-	-	٢٤٨	كما في نهاية السنة

٨. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية

٢٠٢٠	٢٠١٩
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١,٧٢٢,٠٦٤	١,٥٣٩,٥٢٦
٢٦٧,٥٥٢	١١٥,٩٣٥
(١٨,٦٢٠)	(١٢,٤٤٣)
١,٩٧٠,٩٩٦	١,٦٤٣,٠١٨

قروض ممنوحة للمصارف الحكومية *

قروض ممنوحة للمصارف التجارية **

مخصص الخسائر الائتمانية ***

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١,٧٢٢,٠٦٤	-	-	١,٧٢٢,٠٦٤
٢٦٧,٥٥٢	-	-	٢٦٧,٥٥٢
-	-	-	-
١,٩٨٩,٦١٦	-	-	١,٩٨٩,٦١٦
(١٨,٦٢٠)	-	-	(١٨,٦٢٠)
١,٩٧٠,٩٩٦	-	-	١,٩٧٠,٩٩٦

قروض ممنوحة للمصارف

الحكومية والتجارية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية ***

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١,٥٣٩,٥٢٦	-	-	١,٥٣٩,٥٢٦
١١٥,٩٣٥	-	-	١١٥,٩٣٥
-	-	-	-
١,٦٥٥,٤٦١	-	-	١,٦٥٥,٤٦١
(١٢,٤٤٣)	-	-	(١٢,٤٤٣)
١,٦٤٣,٠١٨	-	-	١,٦٤٣,٠١٨

قروض ممنوحة للمصارف

الحكومية والتجارية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية ***

٨. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية (تتمة)

* تم منح المصارف الحكومية المتخصصة قروضاً بمبلغ ١,٧٢٢,٠٦٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١,٥٣٩,٥٢٦ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف الحكومية المتخصصة ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الكبيرة بفائدة ١٪ سنوياً وبفترة استحقاق من ٧ إلى ١٥ سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

** تم منح المصارف التجارية قروضاً بمبلغ ٢٦٧,٥٥٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١١٥,٩٣٥ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف التجارية ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد ٢٪ سنوياً وهوامش إدارية قليلة وبفترة استحقاق ثلاثة إلى خمسة سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

*** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

٢٠٢٠ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢,٤٤٣	-	-	١٢,٤٤٣	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٦,١٧٧	-	-	٦,١٧٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٦٢٠	-	-	١٨,٦٢٠	كما في نهاية السنة

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

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

٩. مستحقات من وزارة المالية

٢٠٢٠	٢٠١٩
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١,٥٥٥,٥١٩	١,٧٥٥,٥١٩
٤٠,٤٥٢,٣٩٣	١٤,١٢٥,٣٩٣
٤٢,٠٠٧,٩١٢	١٥,٨٨٠,٩١٢

أرصدة لدى وزارة المالية*
حوالات خزينة حكومة العراق**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٤٢,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٢,٠٠٧,٩١٢
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٢,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٢,٠٠٧,٩١٢
-	-	-	-
٤٢,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٢,٠٠٧,٩١٢

مستحقات من وزارة المالية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	-	١٥,٨٨٠,٩١٢
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	-	١٥,٨٨٠,٩١٢
-	-	-	-
١٥,٨٨٠,٩١٢	-	-	١٥,٨٨٠,٩١٢

مستحقات من وزارة المالية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية

٩. مستحقات من وزارة المالية (تتمة)

* يمثل هذا المبلغ رصيد مستحق للبنك المركزي العراقي على وزارة المالية يعود للفترة قبل ٩ نيسان ٢٠٠٣ وقد تم إعادة جدولة هذا المبلغ عدة مرات وكانت آخر جدولة في ١٨ تموز ٢٠١٦ حيث تم توقيع اتفاقية بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية لغرض إعادة الجدولة الرصيد 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 الاخير بقيمة ١٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي ابتداءً من ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وبفائدة سنوية مقدارها ٠.٥٪ على الرصيد القائم. قامت وزارة المالية بتسديد القسط البالغ ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي مع الفائدة خلال السنوات ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وذلك حسب اتفاقية الجدولة الموقعة بين الطرفين.

** قام البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٥ بشراء حوالات خزينة حكومة العراق من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفوائد تتراوح بين ١.٩٩٪ و ٧.٤٨٪.

قام البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٦ 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٪.

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

قامت وزارة المالية خلال سنة ٢٠١٨ بتسديد مبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من حوالات خزينة حكومة العراق الى البنك المركزي العراقي من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين)، أما رصيد الحوالات المتبقية فتم تجديدها وفقاً لطلب وزارة المالية وبنفس الشروط السابقة.

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

تم خلال سنة ٢٠١٩ الاتفاق بين وزارة المالية والبنك المركزي العراقي على تخفيض سعر الفائدة لحوالات خزينة حكومة العراق من خلال السوق الثانوي (مصرفي الرشيد والرافدين) والتي تستحق خلال ٣٦٤ يوم الى ٤.٩٩٪ بدلاً من ٧.٤٨٪ ابتداءً من ١ شباط ٢٠١٩.

قامت وزارة المالية خلال سنة ٢٠٢٠ بإرسال طلب إلى البنك المركزي العراقي، من أجل إعادة جدولة الحوالات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ابتداءً من ١ تموز ٢٠٢٠. لم يتم توقيع اتفاقية الجدولة حتى الآن على الرغم من قيام وزارة المالية بدفع الفائدة المستحقة للفترة بين تاريخ آخر إعادة تجديد ولغاية تاريخ إعادة الجدولة المذكور أعلاه. وأيضاً قام البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠٢٠ بشراء حوالات خزينة حكومة العراق جديدة بقيمة ٢٦,٣٢٧,٠٠٠ مليون دينار عراقي من خلال السوق الثانوي (مصرف الرشيد، مصرف الرافدين، المصرف العراقي للتجارة وهيئة التقاعد الوطنية) بتاريخ استحقاق ٣٦٤ يوم وبفوائد تتراوح من ١.٩٩٪ إلى ٤.٩٩٪.

١٠. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠١٩		٢٠٢٠		حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٢٤٥,٥٦٥	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٦٩,١٣٧	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	
٢,٢٤٥,٥٦٥	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٦٩,١٣٧	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	

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

بناءً على موافقة محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، قام البنك المركزي 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.

١١. استثمارات في شركة حليفة

٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠

طبيعة النشاط	القيمة الدفترية للاستثمار	نسبة مساهمة البنك	رأس المال للشركة	تاريخ التملك	تاريخ التأسيس	بلد التأسيس	
	مليون دينار عراقي		مليون دينار عراقي				
عمليات مصرفية	٥٠,٠٠٠	٢٤,٨٨%	٢٠١,٠٠٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	العراق	مصرف حمورابي التجاري
	٥٠,٠٠٠		٢٠١,٠٠٠				

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بملايين الدينانير)	(بملايين الدينانير)	(بملايين الدينانير)	(بملايين الدينانير)	(بملايين الدينانير)	(بملايين الدينانير)
٦٠٢,٢٧٢	٥,٤٢١	٤٩,٨٢٧	٢١٧,٧٣٤	٩٣,٤٩١	٢٣٥,٧٩٩
٨٥,٤٦٣	-	٩٩٢	٨٣,٧٠٦	-	٧٦٥
٦٨٧,٧٣٥	٥,٤٢١	٥٠,٨١٩	٣٠١,٤٤٠	٩٣,٤٩١	٢٣٦,٥٦٤
٥٥,٣١٥	٣,٧٤٤	٤٢,٣٩٧	-	٩,١٧٤	-
٦,٩٢٣	٦٦	٢,٢٥٠	-	٤,٦٠٧	-
٦٢,٢٣٨	٣,٨١٠	٤٤,٦٤٧	-	١٣,٧٨١	-
٦٢٥,٤٩٧	١,٦١١	٦,١٧٢	٣٠١,٤٤٠	٧٩,٧١٠	٢٣٦,٥٦٤

الكلفة أو إعادة التقييم:

كما في أول كانون الثاني

إضافات

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

المحمل لسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

الكلفة أو إعادة التقييم:

كما في أول كانون الثاني

إضافات

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في أول كانون الثاني

المحمل لسنة

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

فيما لو تم قياس الأراضي والمباني باستخدام أنموذج الكلفة فإن القيمة الدفترية للأراضي والمباني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ستكون كما يلي:

المباني	الأراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٥,٨٣٩	٨٨,١٧١	الكلفة
(١٤,٨٢٨)	—	الاستهلاك المتراكم
٤١,٠١١	٨٨,١٧١	صافي القيمة الدفترية

١٣. موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩,١٤٢	١٠,٠٧٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢,٤٩١	١٨٧	الإضافات
(١,٥٥٨)	(١,٩٠١)	الإطفاء للسنة
١٠,٠٧٥	٨,٣٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٤. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧٢٩,٩٨٧	٩٣٨,٨٦٨	فوائد مستحقة
٨٠,١٦٣	٧٠,٣٠٩	قروض الموظفين
٧٤,٧٦٤	٨٤,٥١٧	دفعات مقدمة لشراء الممتلكات والمعدات
٥٠,٠٠٠	—	دفعات مقدمة لأغراض الاستثمار
٤,٥٣٣	٤,٤٩٥	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
—	٣,٥٧٠	حسابات متبادلة مع فروع البصرة، الموصل وأربيل
١,١٨٩	١٨,٢٩١	أخرى
(٤٨)	(٤٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٩٤٠,٥٨٨	١,١٢٠,٠١٠	

١٤. موجودات أخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مالية أخرى
٩٣٨,٨٦٨	-	-	٩٣٨,٨٦٨	درجة تصنيف عالية
٧٠,٣٠٩	-	-	٧٠,٣٠٩	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
١,٠٠٩,١٧٧	-	-	١,٠٠٩,١٧٧	
(٤٠)	-	-	(٤٠)	يطرح: مخصص الخسائر
١,٠٠٩,١٣٧	-	-	١,٠٠٩,١٣٧	الائتمانية المتوقعة *

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مليون دينار عراقي

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

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
٤٨	-	-	٤٨	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٨)	-	-	(٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠	-	-	٤٠	كما في نهاية السنة

١٤. موجودات أخرى (تتمة)

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

٢٠١٩ مليون دينار عراقي				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٤٦	-	-	٥٤٦	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٤٩٨)	-	-	(٤٩٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨	-	-	٤٨	كما في نهاية السنة

١٥. النقد المصدر للتداول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥١,٨٣٤,٧٥٠	٦٦,٠٣١,٢٣٤	العملة الورقية
٥١,٨٣٤,٧٥٠	٦٦,٠٣١,٢٣٤	

١٦. سندات الخزينة المصدرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٧١,١٨٠	٣٤,٦٠٠	القيمة الاسمية
(٨,٢٨٩)	(٢,٨٨٠)	خصم غير مطلقاً
٣٦٢,٨٩١	٣١,٧٢٠	

يتم بيع سندات الخزينة للمصارف المحلية من خلال المزاد بسعر فائدة يتراوح ما بين ١.٥٪ إلى ٣٪ (٢٠١٩: سعر الفائدة ١.٥٪ إلى ٣٪) وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي.

يتم إصدار سندات الخزينة بفترة استحقاق أصلية تتراوح ما بين ٣٠ يوماً إلى ٣٦٤ يوماً. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠٢٠ بإصدار سندات خزينة بمبلغ ٢٨٤,٣٧٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٣٧١,١٨٠ مليون دينار عراقي). إن الغرض من إصدار سندات الخزينة هو التحكم بالسيولة في السوق.

١٧. ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٥,٨٤٥,٩٠٥	٢٣,٣٤٦,٨٨٢	حسابات جارية *
١,١٧٩,٠٤٦	—	ودائع لأجل
١٦,٩٧٤	٥,٠٠٩	أرصدة فرع السليمانية **
٥٥٢,٢٧٠	٤٩,٤٦٦	أخرى
٢٧,٥٩٤,١٩٥	٢٣,٤٠١,٣٥٧	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع المصارف العاملة في العراق ايداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٣٪ من مجموع ودائع العملاء الجارية لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠١٩: ما نسبته ١٥٪) و نسبة ١٠٪ من مجموع ودائع التوفير والثابتة لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠١٩: ما نسبته ١٠٪) لدى البنك المركزي. تتضمن ودائع المصارف المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ رسيدا للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٣,٢٢٩,٩٩٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٣,٩٨٥,٩٨٨ مليون دينار عراقي)، تتضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ١,٠٨٤,٠٤٥,٣٥٣ دولار أميركي ما يعادل ١,٥٧١,٨٦٦ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١,٢٢٥,٩٨٠,١٨١ دولار أميركي ما يعادل ١,٤٤٩,١٠٩ مليون دينار عراقي). يمثل الاحتياطي القانوني مطلوبات لا تخضع للفائدة.

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

١٨. مستحقات حكومات ومصارف أجنبية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩	٣٠,٨١٤	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٢٥,٤٨٦	٣,١١٧	حسابات جارية مدينة
٦,٥٩٧	٤,٩٢٤	أخرى
٣٢,٠٩٢	٣٨,٨٥٥	

١٩. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠١٩		٢٠٢٠		
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٢٦٤,٨٠٤	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	٢,٢٢٧,١٤٣	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	ضمانات صندوق النقد الدولي
				حساب صندوق النقد الدولي رقم (١)
٦,٨٧٨	٤,١٥٩,٥٠٠	٦,٧٦٣	٤,١٥٩,٥٠٠	ويشمل تعديلات تقييم العملة
				حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢)
٢١	١٢,٥٨٠	٢١	١٢,٥٨٠	ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢,٢٧١,٧٠٣	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	٢,٢٣٣,٩٢٧	١,٣٧٣,٨٦٢,٥٨٠	

كما هو موضح في الايضاح رقم (١٠)، تتألف حسابات صندوق النقد الدولي من موجودات متمثلة بحصة الاشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢).

٢٠. أرصدة مؤسسات حكومية

٢٠١٩		٢٠٢٠		
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,٢٢١,٨٥٦	٧,٢٠٨,٤٨٣			مستحقات الى وزارة المالية
٩٠,٥٠٣	١٢١,٩٤٧			أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٨,٣١٢,٣٥٩	٧,٣٣٠,٤٣٠			

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠١٩		٢٠٢٠		
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠١,٢٣٥	١٢٢,١٥٨			حسابات خاملة ومتروكة
٣٢,١٧٣	٤٣,٥٣٨			ذمم دائنة
٢٢,٦٠٨	٢,٣٨٦			فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٦٢	-			حسابات متبادلة مع الموصل والبصرة
٤٨,٢٦٩	٣٨,٨٣٦			أخرى
٢٠٤,٤٤٧	٢٠٦,٩١٨			

٢٢. رأس المال

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

في ٢١ حزيران ٢٠٢٠ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة وزير المالية، زيادة رأس مال البنك ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي وتم تحويل الزيادة من حساب الاحتياطي العام.

٢٣. الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ

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

٢٤. احتياطي إعادة تقييم الذهب

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٩,٨٢٨	٩٥٣,١٢٤	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
٨٨٣,٢٩٦	٢,٩١٦,٤٢٤	الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
٩٥٣,١٢٤	٣,٨٦٩,٥٤٨	احتياطي إعادة تقييم الذهب في نهاية السنة

٢٥. احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني

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

٢٦. الأرباح المحتجزة

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

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

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي في ٢١ حزيران ٢٠٢٠ تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠١٩ والتي تبلغ قيمتها ٢,١٣٩,٣٤٣ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي في ٢٦ أيار ٢٠١٩ تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠١٨ والتي تبلغ قيمتها ١,٦١٧,٩٤٣ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩٨١,٧٧٦	٥٩٩,٢٩٠	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥٥,٢٠٨	٨١٩,٤٥٦	أرصدة لدى وزارة المالية
٤٣٤,١٩٩	٢١٩,٦٩٦	أرصدة لدى المصارف
٨٢,٧٣٠	١١,٥٠٠	الودائع لليلة واحدة
٣١,٤٩١	٢٧,٢٠٨	أخرى
٢,١٨٥,٤٠٤	١,٦٧٧,١٥٠	

٢٨. مصروفات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٢٨,٥٧٧	١٦,٣٤٤	الاستثمار الليلي لوزارة المالية
١٠,٤٨١	٥,٨١٨	ودائع لأجل للمصارف المحلية
٥,٢٧٢	١٠,٤٥٥	سندات الخزينة المصدرة
٢٨٥	٦,٨٥٨	أخرى
٢٤٤,٦١٥	٣٩,٤٧٥	

٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤٦٣,٩٨٢	٣٨٥,٩٤٥	إيرادات عمولات ورسوم
(١,٠٧٠)	(٩٦٩)	مصرفات عمولات ورسوم
٤٦٢,٩١٢	٣٨٤,٩٧٦	

٣٠. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
-	١,٩٥٩	أرباح متحققة
-	١٢٣,٠٤٠	أرباح غير متحققة (بما فيه تغيير سعر الصرف)
-	١٢٤,٩٩٩	

٣١. أرباح (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
(١٢٠,٤١٩)	١١,٧٨٦,٠٩٤	أرباح (خسارة) تحويل العملات الأجنبية *
(١٢٠,٤١٩)	١١,٧٨٦,٠٩٤	

* في ٢٠ كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بتغيير سعر الصرف الأساسي مقابل الدولار الأمريكي من ١,١٨٢ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي إلى ١,٤٥٠ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي والذي نتج عنه ربح من فروقات تقييم العملات الأجنبية بمبلغ ١٢,١٦٧,٦٩٧ مليون دينار عراقي.

٣٢. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧٧,٢٥٥	٤٦,٩٤٨	طبع وشحن العملة
٣١,٧٠٠	—	تبرعات إلى وزارة الصحة
١١,٢٢٩	١٣,٢١٠	تأمين
١١,٤٤٦	٩,٦٦٦	صيانة
٢,٢٩٩	٢,٧٣٩	مساهمات للآخرين
٢,٣٢٦	١,٨٢٦	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٣٦	١,٥٦٩	سفر وإيفاد
٨١٥	٨٣٢	خدمات مهنية واستشارات
٢٣	٨١٧	مصاريف تدريب الموظفين
٢٩٤	٥٦٠	الوقود والزيوت
٣٢٠	٤٧٨	أجور نقل
٦١٦	٤٤٤	إتصالات عامة وانترنت
٥,١٦٢	٢,٠٦٦	أخرى
١٤٣,٨٢١	٨١,١٥٥	

٣٣. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٣,٨٧٤,٦٣١	٨,٤٠٨,٥٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٧,٧٧٤	١,٠٥٥	حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
١٩٠,٠٢٠	٢١٤,١٩٧	أرصدة لدى مصارف محلية
١,٢٩٥,١٢١	٣٥٦,٣٧٦	حسابات الاستثمار الليلي مع مصارف خارجية
٢١,٧٨٠,٢٧٧	١٧,٤٥٠,٩٠٤	ودائع لأجل لدى مصارف أجنبية
(٢٧,٥٨٥,٠٤٢)	(٢١,٢٣١,٥٥٥)	يطرح: ودائع لأجل ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٩,٦٣٢,٧٨١	٥,١٩٩,٥٦٢	

٣٤. 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.

٣٥. إدارة المخاطر

٣٥.١ مقدمة

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

٣٥.٢ مخاطر الائتمان

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧,٢٤٦,١٠٣	٨,٩٨٧,١٦٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٨,٠٢٢,٣٥٣	٢٣,٣٤٣,٠٦٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨,٣٦٣,٣٣٠	٣١,٩٣٨,١٧٤	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٤٣,٠١٨	١,٩٧٠,٩٩٦	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
١٥,٨٨٠,٩١٢	٤٢,٠٠٧,٩١٢	مستحقات من وزارة المالية
٢,٢٤٥,٥٦٥	٢,٨٦٩,١٣٧	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٨١٠,١٠٢	١,٠٠٩,١٣٧	موجودات أخرى
٩٤,٢١١,٣٨٣	١١٢,١٢٥,٥٨٢	إجمالي المخاطر الائتمانية

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيتش	موديز	ستاندرد اند بورز
AAA	Aaa	AAA
AA	AA2	AA
AAA	Aaa	AAA
AA	AA2	AA
AA+	Aaa	AAA
AAA	Aaa	AAA
A+	A1	A+
AA	Aa1	A+
A	A3	BBB+
-	AA+	AA
AA	AA2	AA

بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك

بنك فرنسا

بنك هولندا

بنك انكلترا

بنك الأحتياطي الأسترالي

البنك الإسلامي للتنمية

بنك الشعب الصيني

بنك جي بي مورغان

سي تي بنك

مؤسسة يوروكليبر

بنك الامارات العربية المتحدة المركزي

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

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إن التصنيف الائتماني للسندات الحكومية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠٢٠ هي كالتالي بحسب وكالات فيتش وموديز وستاندرد اند بورز:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيتش	موديز	ستاندرد اند بورز
بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك	AAA	AAA
بنك فرنسا	AA	AA
بنك هولندا	AAA	AAA
بنك انكلترا	AA	AA
البنك الإسلامي للتنمية	AAA	AAA
بنك الشعب الصيني	A+	A+
بنك جي بي مورغان	AA	A+
سي تي بنك	A	BBB+
مؤسسة يوروكليبر	AA+	-
بنك الاستثمار الاوربي	AAA	AAA

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

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

وللتحوط من مخاطر التعثر عن السداد يفرض البنك 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	البنك
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤١,٠١٣,٢٦٧	٢١,٦٤٤,٣٣١	بنك الاحتياطي الفيدرالي نيويورك
٩,٧٧٣,٩٥١	١٢,١٧٢,٥٩٤	صندوق النقد العربي
٧,٦٧٧,١٨٩	٩,٥٧٦,٢٣٦	بنك التسويات الدولية
٦,٨٧٩,١٣٤	٩,١٦٢,١٥٦	بنك فرنسا
٢,٩٥٥,٠٠٠	٤,٢٠٥,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية
١,٣٧٧,٠٥٧	٦٣٥,٢٦٦	بنك هولندا
١,٢٥٩,١١٤	٦٢٢,٨٨٤	بنك إنكلترا
١,١١٦,٤٨٧	١,١٢٩,٨٥٩	بنك الاستثمار الأوروبي
٦٠٠,٥٠٧	٨٠٩,٩٠٩	بنك الاحتياطي الأسترالي
٤٠٧,٨٧٦	٥٧٩,٣٦٧	بنك الشعب الصيني
٣٥٦,٣٧٦	٢,٠٧٨,٧٩٦	جي بي مورغان تشيس
—	١,٠٣٣,٠٠١	سيتي بنك
—	٣٧٥,٦٠٥	مؤسسة يوروكليبر
—	٥١,٩١٠	البنك الدولي للإعمار والتنمية
١,٨١٢	١,٩٣٢	بنوك أخرى
٧٣,٤١٧,٧٧٠	٦٤,٠٧٨,٨٤٦	

٣٥. إدارة المخاطر

٣٥.٣ 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 تسيل قدر كبير من الموجودات بسرعة وربما في ظل أوضاع السوق غير المواتية مما قد يؤدي إلى خسائر وتحركات سلبية في أسعار هذه الموجودات، وبذلك فإن البنك المركزي العراقي يأخذ بعين الاعتبار المعايير التالية لتجنب هذه المخاطر:

- أن تكون جهة إصدار الأوراق المالية ذات تصنيف A- أو أعلى.
- مدى قابلية الاداة المالية للتسييل بسرعة وبدون خسارة عند الاستثمار بها.
- استحقاق الودائع لا يتجاوز سنة.
- حجم الاحتياطي المستثمر في الودائع لأجل لكل بنك يجب أن 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.

٣٥.٤ مخاطر السوق

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

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

٣٥.٤.١ 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. خلال سنة ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإيقاف الودائع لأجل (٢٠١٩: كان معدل الفائدة على الودائع لأجل بالدينار العراقي ١٪ إلى ١.٥٪).

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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							
٨,٤٩٠,٣٢٣	٨,٤٩٠,٣٢٣	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
١٣,٨٧٤,٦٣١	٤,٩٨٢,٦٥٦	-	-	٣,١٤٣,٤٣٦	١,٦٣٦,٣١٣	٤,١١٢,٢٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٢٦٧,٦٦٥	-	١,٩٨٦,٥٤٢	٨,٣٧٢,٦١٨	٦,٦٧٢,٢٨٨	٦,٠٤٣,٩٥١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧٣,١٩٨	-	-	-	-	-	٦٧٣,١٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١,٩٣٨,١٧٤	-	١٥,٥٠٧,٠٧١	٥,٥٣٢,٩٧٢	٧,٨٥٤,٩٩٣	٢,٤٩٤,٦٨٣	٥٤٨,٤٥٥	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٧٠,٩٩٦	-	١,٦٩١,٦٠٢	١٣٩,٦٩٧	٦٩,٨٤٩	٤٦,٥٦٦	٢٣,٢٨٢	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٢,٠٠٧,٩١٢	-	١٥,٤٨٠,٩١٢	٢٢,٠١٧,٧٥٠	٤,٥٠٩,٢٥٠	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٢,٨٦٩,١٣٧	٢,٨٦٩,١٣٧	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	استثمارات في شركة حليفة
٦٢٥,٤٩٧	٦٢٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٣٦١	٨,٣٦١	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
١,١٢٠,٠١٠	١١٠,٨٧٣	٦٢٣,٢٥٠	١٩٨,٦٠٢	١١٢,٨٦٧	٤٨,٨٢١	٢٥,٥٩٧	موجودات أخرى
١٢٦,٩٧١,٣٠٣	١٧,٤٠٤,٥١٢	٣٣,٣٠٢,٨٣٥	٢٩,٨٧٥,٥٦٣	٢٤,٠٦٣,٠١٣	١٠,٨٩٨,٦٧١	١١,٤٢٦,٧٠٩	مجموع الموجودات
المطلوبات							
٦٦,٠٣١,٢٣٤	٦٦,٠٣١,٢٣٤	-	-	-	-	-	النقد المصدر للتداول
٣١,٧٢٠	-	-	-	-	٣١,٧٢٠	-	سندات الخزينة المصدرة
٢٣,٤٠١,٣٥٧	٢٣,٤٠١,٣٥٧	-	-	-	-	-	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٨٥٥	٣٨,٨٥٥	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٣٣,٩٢٧	٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٧,٣٣٠,٤٣٠	٥,١٠٧,٤٥٢	-	-	-	-	٢,٢٢٢,٩٧٨	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٠٦,٩١٨	٢٠٦,٩١٨	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٩,٢٧٤,٤٤١	٩٧,٠١٩,٧٤٣	-	-	-	٣١,٧٢٠	٢,٢٢٢,٩٧٨	مجموع المطلوبات
٢٧,٦٩٦,٨٦٢	٢٧,٦٩٦,٨٦٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٢٦,٩٧١,٣٠٣	١٢٤,٧١٦,٦٠٥	-	-	-	٣١,٧٢٠	٢,٢٢٢,٩٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٠٧,٣١٢,٠٩٣)	٣٣,٣٠٢,٨٣٥	٢٩,٨٧٥,٥٦٣	٢٤,٠٦٣,٠١٣	١٠,٨٦٦,٩٥١	٩,٢٠٣,٧٣١	فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي
-	-	١٠٧,٣١٢,٠٩٣	٧٤,٠٠٩,٢٥٨	٤٤,١٣٣,٦٩٥	٢٠,٠٧٠,٦٨٢	٩,٢٠٣,٧٣١	فرق الحساسية التراكمي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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	-	-	-	-	-	٥,٥٧٣,٨٩٩	٥,٥٧٣,٨٩٩
نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية	٤,٩٣٩,٣١٥	٤٨,٧٣٤	٦٨٢,٥١٢	-	-	٢,٧٣٨,٠٢٤	٨,٤٠٨,٥٨٥
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	١٢,٥٧٠,٠٧٤	٥,٤٠٩,٧٨١	-	-	٤٢,٤٩٨	١٨,٠٢٢,٣٥٣
استثمارات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٢٠,٣٥٩,٩٠٤	-	٢٨,٠٠٣,٤٢٦	-	٤٨,٣٦٣,٣٣٠
قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية	-	-	-	-	١,٦٤٣,٠١٨	-	١,٦٤٣,٠١٨
مستحقات من وزارة المالية	-	-	-	١٣,٢٩٠,٧٦٥	٢,٥٩٠,١٤٧	-	١٥,٨٨٠,٩١٢
استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٢٤٥,٥٦٥	٢,٢٤٥,٥٦٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٥٤٦,٩٥٧	٥٤٦,٩٥٧
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	١٠,٠٧٥	١٠,٠٧٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٦,٧١٤	٨٦٣,٨٧٤	٩٤٠,٥٨٨
مجموع الموجودات	٤,٩٣٩,٣١٥	١٢,٦١٨,٨٠٨	٢٦,٤٥٢,١٩٧	١٣,٢٩٠,٧٦٥	٣٢,٣١٣,٣٠٥	١٢,٠٢٠,٨٩٢	١٠١,٦٣٥,٢٨٢
المطلوبات	-	-	-	-	-	٥١,٨٣٤,٧٥٠	٥١,٨٣٤,٧٥٠
النقد المصدر للتداول	-	-	١٦٩,٦٦٧	١٩٣,٢٢٤	-	-	٣٦٢,٨٩١
سندات الخزينة المصدرة	-	-	-	-	-	٢٦,٢٨٧,٣٨٦	٢٧,٥٩٤,١٩٥
ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٠٦,٨٠٩	-	-	-	-	٣٢,٠٩٢	٣٢,٠٩٢
مستحقات حكومات ومصارف أجنبية	-	-	-	-	-	٢,٢٧١,٧٠٣	٢,٢٧١,٧٠٣
أرصدة صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٨,٣١٢,٣٥٩	٨,٣١٢,٣٥٩
أرصدة مؤسسات حكومية	-	-	-	-	-	٢٠٤,٤٤٧	٢٠٤,٤٤٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٨٨,٩٤٢,٧٣٧	٩٠,٦١٢,٤٣٧
مجموع المطلوبات	١,٣٠٦,٨٠٩	-	١٦٩,٦٦٧	١٩٣,٢٢٤	-	٨٨,٩٤٢,٧٣٧	٩٠,٦١٢,٤٣٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١١,٠٢٢,٨٤٥	١١,٠٢٢,٨٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٣٠٦,٨٠٩	-	١٦٩,٦٦٧	١٩٣,٢٢٤	-	٩٩,٩٦٥,٥٨٢	١٠١,٦٣٥,٢٨٢
فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي	٣,٦٣٢,٥٠٦	١٢,٦١٨,٨٠٨	٢٦,٢٨٢,٥٣٠	١٣,٠٩٧,٥٤١	٣٢,٣١٣,٣٠٥	(٨٧,٩٤٤,٦٩٠)	-
فرق الحساسية التراكمي	٣,٦٣٢,٥٠٦	١٦,٢٥١,٣١٤	٤٢,٥٣٣,٨٤٤	٥٥,٦٣١,٣٨٥	٨٧,٩٤٤,٦٩٠	-	-

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٥.٤.٢ مخاطر العملات

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

ويقوم قسم المكتب الوسطي 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
%١٨.٤٩	%٣٥.٨٩	دينار عراقي
%٧١.٦٧	%٥٥.٦٠	دولار أمريكي
%٥.٣٩	%٤.٤٨	يورو
%٢.٢١	%٢.٢٦	وحدة السحب الخاصة
%٢.٢٤	%١.٧٧	أخرى

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٥.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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
٨,٤٩٠,٣٢٣	-	-	-	٨,٤٩٠,٣٢٣	-	احتياطي الذهب
١٣,٨٧٤,٦٣١	١,٠١٠,٧٨٣	-	٤٤١,٢٤٣	١٢,٤٢٢,٦٠٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٣٩٣	-	-	٢٣,٣٤٢,٦٧١	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧٣,١٩٨	-	-	-	٦٧٣,١٩٨	-	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,٩٣٨,١٧٤	١,٢٢٩,٧٧٠	-	٥,٢٢١,٤٠٧	٢٥,٤٨٦,٩٩٧	-	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
١,٩٧٠,٩٩٦	-	-	-	-	١,٩٧٠,٩٩٦	مستحقات من وزارة المالية
٤٢,٠٠٧,٩١٢	-	-	-	-	٤٢,٠٠٧,٩١٢	استثمارات بعملات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٢,٨٦٩,١٣٧	-	٢,٨٦٩,١٣٧	-	-	-	استثمارات في شركة خليفة
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢٥,٤٩٧	-	-	-	-	٦٢٥,٤٩٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٨,٣٦١	-	-	-	-	٨,٣٦١	موجودات أخرى
١,١٢٠,٠١٠	٩,٧٣٦	-	٣٠,٢٣٠	١٨٤,٧٥٥	٨٩٥,٢٨٩	
١٢٦,٩٧١,٣٠٣	٢,٢٥٠,٦٨٢	٢,٨٦٩,١٣٧	٥,٦٩٢,٨٨٠	٧٠,٦٠٠,٥٤٩	٤٥,٥٥٨,٠٥٥	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٦٦,٠٣١,٢٣٤	-	-	-	-	٦٦,٠٣١,٢٣٤	النقد المصدر للتداول
٣١,٧٢٠	-	-	-	-	٣١,٧٢٠	سندات الخزينة المصدرة
٢٣,٤٠١,٣٥٧	-	-	٣٩,٨١٣	٥,٩٢٥,٨١٨	١٧,٤٣٥,٧٢٦	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٨٥٥	-	-	٢٨,٤٥٦	٥,٤٦٦	٤,٩٣٣	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧	أرصدة صندوق النقد الدولي
٧,٣٣٠,٤٣٠	-	-	٣٤٢	٤,٩٩٣,٣٩٩	٢,٣٣٦,٦٨٩	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٠٦,٩١٨	-	-	٤٢	٩,٨١٨	١٩٧,٠٥٨	المطلوبات الأخرى
٢٧,٦٩٦,٨٦٢	-	-	-	-	٢٧,٦٩٦,٨٦٢	حقوق الملكية
١٢٦,٩٧١,٣٠٣	-	-	٦٨,٦٥٣	١٠,٩٣٤,٥٠١	١١٥,٩٦٨,١٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٢,٢٥٠,٦٨٢	٢,٨٦٩,١٣٧	٥,٦٢٤,٢٢٧	٥٩,٦٦٦,٠٤٨	(٧٠,٤١٠,٠٩٤)	الصافي

٣٥. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٥.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

القيمة العادلة		(مليون دينار عراقي)		
طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠١٩	٢٠٢٠	
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥,٥٧٣,٨٩٩	٨,٤٩٠,٣٢٣	احتياطي الذهب
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	-	٦٧٣,١٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
مستوى القيمة	اجمالي القيمة	اجمالي القيمة	اجمالي القيمة		
العادلة	الدفترية	الدفترية	العادلة		
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي			
المستوى الثاني	٨,٤٠٨,٥٨٥	٨,٤٠٨,٥٨٥	١٣,٨٧٤,٦٣١	١٣,٨٧٤,٦٣١	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٨,٠٢٢,٣٥٣	١٨,٠٢٢,٣٥٣	٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٢٣,٣٤٣,٠٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
المستوى الأول	٤٨,١٤٥,٧٥٦	٤٨,٣٦٣,٣٣٠	٣٢,٢١٠,٠١٩	٣١,٩٣٨,١٧٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
المستوى الثاني	١,٦٤٣,٠١٨	١,٦٤٣,٠١٨	١,٩٧٠,٩٩٦	١,٩٧٠,٩٩٦	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	١٥,٨٨٠,٩١٢	١٥,٨٨٠,٩١٢	٤٢,٠٠٧,٩١٢	٤٢,٠٠٧,٩١٢	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
	٩٢,١٠٠,٦٢٤	٩٢,٣١٨,١٩٨	١١٣,٤٠٦,٦٢٢	١١٣,١٣٤,٧٧٧	مستحقات من وزارة المالية
المستوى الثاني	٥١,٨٣٤,٧٥٠	٥١,٨٣٤,٧٥٠	٦٦,٠٣١,٢٣٤	٦٦,٠٣١,٢٣٤	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٦٢,٨٩١	٣٦٢,٨٩١	٣١,٧٢٠	٣١,٧٢٠	النقد المصدر للتداول
المستوى الثاني	٢٧,٥٩٤,١٩٥	٢٧,٥٩٤,١٩٥	٢٣,٤٠١,٣٥٧	٢٣,٤٠١,٣٥٧	سندات الخزينة المصدرة
المستوى الثاني	٣٢,٠٩٢	٣٢,٠٩٢	٣٨,٨٥٥	٣٨,٨٥٥	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية
المستوى الثاني	٨,٣١٢,٣٥٩	٨,٣١٢,٣٥٩	٧,٣٣٠,٤٣٠	٧,٣٣٠,٤٣٠	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
	٨٨,١٣٦,٢٨٧	٨٨,١٣٦,٢٨٧	٩٦,٨٣٣,٥٩٦	٩٦,٨٣٣,٥٩٦	أرصدة مؤسسات حكومية

٣٧. 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:

٢٠٢٠			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٣,١٥٦,٩١٣	٣,٧٦٩,٦٩٩	١٦,٩٢٦,٦١٢	الإيرادات
٥١,٠٩٩,٧٢٥	٧٥,٨٧١,٥٧٨	١٢٦,٩٧١,٣٠٣	إجمالي الموجودات
٩٧,٠٠١,٦٥٩	٢,٢٧٢,٧٨٢	٩٩,٢٧٤,٤٤١	إجمالي المطلوبات
٢٠١٩			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٢٢٢,٥٩٣	٢,٣٢٠,٩٣٦	٣,٥٤٣,٥٢٩	الإيرادات
٢٥,٧٠٩,٠٩٨	٧٥,٩٢٦,١٨٤	١٠١,٦٣٥,٢٨٢	إجمالي الموجودات
٨٨,٣١١,١٣٧	٢,٣٠١,٣٠٠	٩٠,٦١٢,٤٣٧	إجمالي المطلوبات

٣٨. المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
١,٥٣٩,٥٢٦	١,٧٢٢,٠٦٤	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية
١,٧٥٥,٥١٩	١,٥٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
١٤,١٢٥,٣٩٣	٤٠,٤٥٢,٣٩٣	حوالات خزينة حكومة العراق
٢١٤,١٩٧	١٩٠,٠٢٠	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,٠٢٦	٥,٧٨٤	أرصدة لدى مصارف حكومية
(٥,٠٢٦)	(٥,٧٨٤)	مخصص تدني الارصدة لدى مصارف حكومية
		المطلوبات
٧٤,٩٤٠	١٨,٧٠٠	سندات الخزينة المصدرة
١٨,٠٢٢,٦٤١	١٦,٠٠٥,١٠١	ودائع مصارف محلية حكومية
٨,٢٢١,٨٥٦	٧,٢٠٨,٤٨٣	مستحقات إلى وزارة المالية
٩٠,٥٠٣	١٢١,٩٤٧	مستحقات إلى مؤسسات حكومية
		قائمة الدخل
٦٥٥,٢٠٨	٨١٩,٤٥٦	إيرادات فوائد من وزارة المالية
١٠٧	١,٨٥٤	مصروف فائدة على سندات الخزينة المصدرة لمصارف حكومية
٣,٦٠٧	١,٤٣٢	مصروف فائدة على إيداعات المصارف الحكومية
٢٢٨,٥٧٧	١٦,٣٤٥	مصروف فائدة الاستثمار الليلي لوزارة المالية

٣٩. حسابات مدارة بالنيابة عن وزارة المالية

يحتفظ البنك المركزي بسجلات المدفوعات و المقبوضات النقدية الخاصة بصندوق التنمية للعراق الذي تم إنشاؤه في أيار سنة ٢٠٠٣ وتم الاعتراف به بقرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. تدار الحسابات البنكية لصندوق التنمية للعراق بواسطة البنك المركزي العراقي بالنيابة عن وزارة المالية وتدرج كجزء من السجلات المحاسبية للبنك المركزي العراقي.

ولتلافي رفع الحصانة عن صندوق تنمية العراق لانهاء الامر الرئاسي الامريكي بحماية أموال العراق، تم في ٢٧ أيار ٢٠١٤ نقل رصيد حساب صندوق تنمية العراق الى حساب البنك المركزي العراقي لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك 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.

٤٠. ارتباطات والتزامات محتملة

أقامت جهات مختلفة دعاوى قضائية في دول مختلفة ضد البنك المركزي العراقي لسداد ديون متقدمة على الوزارات والمؤسسات التابعة للحكومة العراقية بصفته ممثلاً للعراق بمبلغ ١,٤٦٨,٥٩٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١,٩٥,٤٥١ مليون دينار عراقي). وبناءً على كتاب وزارة المالية رقم ٧٤٤ بتاريخ ١٢ ايار ٢٠١٩ فإن المؤسسات المعنية بالدعاوى الخارجية هي التي ستتحمل نتائج تلك الدعاوى وليس البنك المركزي العراقي.

٤١. 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 ١,٤٧٨,٥٣٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٢,٩٢٣,٩٩١ مليون دينار عراقي) التي تمثل دين صندوق النقد الدولي الى العراق لدعم الموازنة العراقية وبالتالي تكون بتصرف وزارة المالية.
- بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥، قرر مجلس ادارة البنك المركزي العراقي الغاء الاعتراف بكافة حسابات صندوق النقد الدولي (موجودات ومطلوبات) من سجلاته وعلى أن تدار هذه الحسابات خارج الميزانية على أساس أن هذه الحسابات تعود إلى وزارة المالية.
- بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، قام البنك المركزي بأرجاع بعض حسابات صندوق النقد الدولي الى السجلات المحاسبية للبنك المركزي. تتألف هذه الحسابات من موجودات متمثلة بحصة الاشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢).
- إن عملية استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك ونقلها إلى سجلات وزارة المالية تم تأييدها باتفاق موقع بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية.
- إن حسابات صندوق النقد الدولي التي تعود لوزارة المالية والممسوكة خارج سجلات البنك المركزي العراقي تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٩: ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ١,٣١٦,٩٨٨ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٩: ٢,٩٧٦,٢٦٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وقروض صندوق النقد الدولي لوزارة المالية بقيمة ٩٠٩,٣٠٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٩: ١,٧٦٨,٣٤٧,٧٤٦ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠١٩: ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة).

٤٢. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد-١٩

أخذ البنك المركزي العراقي في الاعتبار التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ وما يرتبط بذلك من إجراءات الدعم الاقتصادي وتدابير التخفيف في تقديره لمتطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

يأخذ البنك في الاعتبار الجوانب التالية لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية أو وجود أدلة موضوعية على حدوث انخفاض القيمة في ضوء وضع جائحة كوفيد - ١٩.

- يتم تمييز الصعوبات المالية المؤقتة من ناحية التأثير الطويل الأجل أو الدائم؛
- لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الأرباح على التسهيلات التمويلية تلقائياً إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- يتم تقييم حالات التعرضات الجوهرية للمنشآت بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تتوفر بيانات موثوقة بها.

لقد أدى التقييم المذكور أعلاه إلى خفض تصنيف مراحل بعض التعرضات وزيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذ البنك في الاعتبار التقلبات التي شهدتها مجموعة عوامل الاقتصاد الكلي وفي السيناريوهات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. على وجه التحديد، نظراً لاستمرار حالة عدم اليقين الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ سريعة التطور، قام البنك بمراجعة بعض الافتراضات التي انعكست من خلال بناء نظرة مستقبلية معقولة لبيئة الاقتصاد الكلي. قام البنك بتطبيق احتمالية مرجحة عالية على السيناريو الصارم إلى جانب التوقعات المعدلة لعوامل الاقتصاد الكلي. قد لا يتم تسجيل أوجه عدم اليقين في السوق الحالية والناتجة عن الجائحة بشكل كامل في نتائج النماذج، ولذلك تم تطبيق مستوى أعلى من تقدير خبير الائتمان على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد نتج عن هذه التعديلات زيادة غير جوهرية في مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

التأثيرات الأخرى

أخذ البنك في الاعتبار التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المسجلة في القوائم المالية. تمثل المبالغ المسجلة على أفضل وجه تقييم الإدارة استناداً إلى معلومات يمكن ملاحظتها. ولا يزال تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة قائمة على تقديرنا، وبالتالي سيواصل البنك إعادة تقييم وضعها وما يترتب عليها من تأثير بشكل منتظم.

٤٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح والخسائر أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٩.