

البنك المركزي العراقي
القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وأدائه 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 خطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ 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 لاحتتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، 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 خطأ، 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 خطأ، 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.

- 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، فعلياً 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 أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.



شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاه
عضو ارنست ويونغ العالمية المحدودة
بغداد - العراق
١ أيار ٢٠٢٣

البنك المركزي العراقي

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الموجودات
٨,١٧١,٥٦٠	١١,٠٢٠,٦٥٥	٣	احتياطي الذهب
١٣,٥٣٨,٠٠٨	٢٣,٩٠١,٧٨٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤,٢٦٢,٩٦٤	٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧٩,٨٥٣	-	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,١١١,١٢٤	٧٦,٥٤٠,٢٣٣	٧	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٤٨٢,٨٩٣	١٠,٩٨٨,١٤٤	٨	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٩	مستحقات من وزارة المالية
٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٦٥١,١٤٣	١٠	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٩,١٧٢	٤٩,٠٨٤	١١	استثمارات في شركة حليفة
٩٤٢,٩٨٧	١,٠٩٢,٢٧٤	١٢	الممتلكات والمعدات، صافي
٦,٩٤٩	٢٣,٣٠٣	١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٢٩١,٨٨٩	٤,١٩٤,٢٠٢	١٤	موجودات أخرى
١٤٨,٣٣٣,٤١٠	٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٦,٥٦١,٥٩٩	٨٧,٥٦١,٥٦٨	١٥	النقد المصدر للتداول
-	٤٢٥,٦٦١		سندات الخزينة المصدرة
٣٤,٥١٠,٥٢٥	٥٩,٧٠٠,٠٣٠	١٦	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٣,٥٥٣	٩٨,٦٣٦	١٧	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٣٣,٩٢٧	٢,٢٣٣,٩٢٧	١٨	أرصدة صندوق النقد الدولي
٥,٦٥٤,١٦٠	٢٣,٩٣٧,٢٢٨	١٩	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٩٧,٣٢٠	٣١٩,٦٢١	٢٠	مطلوبات أخرى
١١٩,٢٩١,٠٨٤	١٧٤,٢٧٦,٦٧١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١٥,٣١٥,٩٤٠	١٤,٥٤٠,٠٧١	٢٢	احتياطي عام
٥,٢٩٩,٣١٨	٥,٦٠٥,٣٥١	٢٢	احتياطي الطوارئ
٣,٥٥٠,٧٨٥	٣,٤٦٥,١٠٩	٢٣	احتياطي إعادة تقييم الذهب
٣٤٦,١١٩	٣٤٦,١١٩	٢٤	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني
١,٥٣٠,١٦٤	٢,٥١٢,٧٥٢	٢٥	الأرباح المحتجزة
٢٩,٠٤٢,٣٢٦	٣١,٤٦٩,٤٠٢		مجموع حقوق الملكية
١٤٨,٣٣٣,٤١٠	٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي محسن اسماعيل
محافظ البنك المركزي العراقي

رياب حسن احمد
ع/ مدير عام دائرة المحاسبة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤١) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
١,٨٠٠,٣٥٤	٣,٠٩٨,٢٩٣	٢٦	إيرادات الفوائد
(٢,٦١٨)	(٢١٩,٠٨٧)		مصروفات الفوائد
١,٧٩٧,٧٣٦	٢,٨٧٩,٢٠٦		صافي إيرادات الفوائد
٤٢٤,٤٩٥	٦٣٦,٨٣٥	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٣١٨,٧٦٣)	(٨٥,٦٧٦)	٢٣	(خسائر) أرباح إعادة تقييم الذهب
١٩٦	١,٨١٦	٢٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٤٣,٥٩٤)	(٧٠٣,٨٧٧)	٢٩	(خسائر) أرباح تحويل العملات الأجنبية
(٨٢٨)	(٨٨)	١١	حصة البنك المركزي العراقي من خسائر شركة حليفة
٣٠,٨٩٩	١٢,٤٦٠		إيرادات أخرى
١,٣٩٠,١٤١	٢,٧٤٠,٦٧٦		مجموع الربح
			المصروفات
(٥٣,٣٧٤)	(٥٦,٩٣٩)		نفقات الموظفين
(٨٦,٨٣٩)	(١١٧,٦٥٧)	٣٠	المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٢٠٧)	(٩,٣٧٢)	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
(٣٠,٣٢٠)	(١٢٩,٦٣٢)		مخصص الخسائر الائتمانية
١,٢١١,٤٠١	٢,٤٢٧,٠٧٦		ربح السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى
			قائمة الدخل في فترات لاحقة
١٣٤,٠٦٣	-	١٢	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم الأراضي والمباني
١٣٤,٠٦٣	-		مجموع الدخل الشامل الآخر
١,٣٤٥,٤٦٤	٢,٤٢٧,٠٧٦		مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣١٥,٩٤٠	٥,٢٩٩,٣١٨	٣,٥٥٠,٧٨٥	٣٤٦,١١٩	١,٥٣٠,١٦٤	٢٩,٠٤٢,٣٢٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٢,٤٢٧,٠٧٦	٢,٤٢٧,٠٧٦
٢٣ احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	(٨٥,٦٧٦)	-	٨٥,٦٧٦	-
٢٥ تحويلات الى الاحتياطيات	-	١,٢٢٤,١٣١	٣٠٦,٠٣٣	-	-	(١,٥٣٠,١٦٤)	-
٢١ زيادة رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٤٠,٠٧١	٥,٦٠٥,٣٥١	٣,٤٦٥,١٠٩	٣٤٦,١١٩	٢,٥١٢,٧٥٢	٣١,٤٦٩,٤٠٢
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٩,٨٦٦	٢,٥٤٧,٧٩٩	٣,٨٦٩,٥٤٨	٢١٢,٠٥٦	١٣,٧٥٧,٥٩٣	٢٧,٦٩٦,٨٦٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	١,٢١١,٤٠١	١,٣٤٥,٤٦٤
٢٣ احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	(٣١٨,٧٦٣)	-	٣١٨,٧٦٣	-
٢٥ تحويلات الى الاحتياطيات	-	١١,٠٠٦,٠٧٤	٢,٧٥١,٥١٩	-	-	(١٣,٧٥٧,٥٩٣)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣١٥,٩٤٠	٥,٢٩٩,٣١٨	٣,٥٥٠,٧٨٥	٣٤٦,١١٩	١,٥٣٠,١٦٤	٢٩,٠٤٢,٣٢٦

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤١) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الأنشطة التشغيلية
١,٢١١,٤٠١	٢,٤٢٧,٠٧٦	ربح السنة
		تعديلات:
٦,٤٧٥	٧,٧٩٦	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١,٧٣٢	١,٥٧٦	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٣١٨,٧٦٣	٨٥,٦٧٦	خسائر إعادة تقييم الذهب
٥٣٠,٢٧٩	٧٢٨,٧٢١	خسائر تحويل العملات الأجنبية
		الخسائر غير المتحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
٥,١٣١	١,٤٦٤	الخسائر
٣٠,٣٢٠	١٢٩,٦٣٢	مخصص الخسائر الائتمانية
٨٢٨	٨٨	حصة البنك المركزي العراقي من خسائر شركة حليفة
(٢٠,٠٨٩)	-	إيراد استرداد مخصص تدني قيمة الممتلكات والمعدات
(٣,١١٧)	-	إيرادات أخرى
٢,٠٨١,٧٢٣	٣,٣٨٢,٠٢٩	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٠,٦٤٩,٥٦٩	(٢٠,٢٣٥,٨٠٧)	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
(١١,٧٨٦)	٦٧٨,٣٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٥٤٢,١٤٨)	(٥,٦٣٤,٥٢٠)	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	مستحقات من وزارة المالية
(١,١٥٣,٦٩٤)	(١,٩٠٦,٢٣٠)	موجودات أخرى
١٠,٥٣٠,٣٦٥	١٠,٩٩٩,٩٦٩	النقد المصدر للتداول
١١,١١٢,٠٤٤	٢٥,١٣٥,٧٠٣	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
(١١٢)	٦٦,٦٢٥	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
(١,٦٧٦,٢٤٤)	١٨,٢٨٣,٠٨٧	أرصدة مؤسسات حكومية
٩٠,٤٠٤	٢٢,٢٣٥	مطلوبات أخرى
٢٤,٠٨٠,١٢١	٣٠,٧٩١,٤٨٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٥٦٩,٠٣٠)	(٣٢,٩٥٩,٤٠٦)	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
(١٨٩,٩٠٢)	(١٥٧,٠٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٢٠)	(١٧,٩٣٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢,٩٣٤,٧٧١)	شراء الذهب
(١٢,٧٥٩,٢٥٢)	(٣٦,٠٦٩,١٩٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣١,٧٢٠)	٤٢٥,٦٦١	سندات الخزينة
(٣١,٧٢٠)	٤٢٥,٦٦١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١١,٢٨٩,١٤٩	(٤,٨٥٢,٠٤٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥٢,٠٥٣)	(٤٣,٨٨١)	اثر تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٩,٦٣٢,٧٨١	٢٠,٨٦٩,٨٧٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠,٨٦٩,٨٧٧	١٥,٩٧٣,٩٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		٣١

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 ٢٠٢٢ لم تتضمن القوائم المالية الخاصة لفرع السليمانية.

بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي فتح فرع جديد في السليمانية، ليشكل جزءاً من النظام المالي والإداري والفني للبنك المركزي العراقي. لم يعلن البنك المركزي عن الموعد الرسمي لفتح الفرع الجديد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ويلتزم بقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بندي الأراضي والمباني نتيجة لتبني أنموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) بالإضافة إلى احتياطي الذهب والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واللذان 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. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ويلتزم بقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ المعدل.

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

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

٢.٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (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 أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن 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 إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

في شباط من عام ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

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

في شباط من عام ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

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

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية 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 الشامل.

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 ٢٠٢٢ لم تتضمن القوائم المالية الخاصة لفرع السليمانية.

٢.٤.٤ نموذج الأعمال

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

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

٢.٤.٥ 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 بناءاً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis) أو على أساس فردي (On an Individual Basis) تتم بناءاً 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)

٢.٤. التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٥ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي 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 يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل اللجنة الفنية الخاصة بتطبيق المعيار لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراضين أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر أو من المرجح أن المقترض لن يقوم بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل.

■ العمر المتوقع:

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

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

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة المدير العام لدائرة المحاسبة، المدير العام لدائرة الدين العام والمدير العام لدائرة الاستثمارات علاوة على مدير قسم إدارة المخاطر. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص 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 التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

٢.٥.١ تحويل العملة الأجنبية

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.١ تحويل العملة الأجنبية (تتمة)

الجدول التالي يمثل أسعار تحويل العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

العملة	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	١,٤٥٠.٠٠٠	١,٤٥٠.٠٠٠
يورو	١,٥٤٥.٨٤٥	١,٦٤١.٨٣٥
جنيه استرليني	١,٧٤٧.٥٤٠	١,٩٥٦.٦٣٠
دولار استرالي	٩٨٢.٨١٠	١,٠٥١.١٠٥
اليوان الصيني	٢٠٨.٢٥٩	٢٢٧.٦٦٢
حقوق السحب الخاصة	١,٩٢٩.٧١٨	٢,٠٢٩.٤٠٦

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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.

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 ٢٠٢٢. 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 العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن احتياطي الربح المتراكم من إعادة التقييم في بند "احتياطي إعادة تقييم الذهب" ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف 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 بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

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

التقاص

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٣ التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٣ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها 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)

٢.٥.٣ التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

إعدام الدين

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

القروض المعدلة

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٤ القيمة العادلة

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام 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 الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية 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 الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٥ النقد وما في حكمه

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

٢.٥.٦ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة و المدينة

يتم تسجيل ايراد او مصروف الفائدة لكافة الادوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥.٧ ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

المباني	من ١٠ الى 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 البرامج المعلوماتية والتي تقاس بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء ضمن قائمة الدخل على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر. إن العمر المقدر لهذه الموجودات الغير مادية تتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات.

٢.٥.٩ انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣. احتياطي الذهب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٦٢,٦٢٠	٣٦١,٠٧٦	احتياطي الذهب في خزانة البنك المركزي العراقي
٧,٨٠٦,١٥٢	١٠,٦٥٦,٨٠٢	احتياطي الذهب في الخارج
٢,٧٨٨	٢,٧٧٧	مسكوكات ذهبية في خزانة البنك المركزي العراقي
٨,١٧١,٥٦٠	١١,٠٢٠,٦٥٥	

إن الحركة على احتياطي الذهب خلال ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كانت كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,٤٩٠,٣٢٣	٨,١٧١,٥٦٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٢,٩٣٤,٧٧١	الذهب الذي تم شراؤه خلال السنة
(٣١٨,٧٦٣)	(٨٥,٦٧٦)	التغير في القيمة العادلة
٨,١٧١,٥٦٠	١١,٠٢٠,٦٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٧١٨,٩٧٨	١,٦٨٥,٢٧٧	نقد في الصندوق
٦,٠٣٧,٦٥٣	١٠,٠١١,٢٤٩	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
٤,٧٧٧,٠٦٩	٣,٠٤٨	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
١,٦٧٢	٥٤٢	حساب جاري لدى بنك انكلترا
١,٥٢٦	١,٥٢٦	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
٤٢٧	١,٢٣٣,٣٦٦	حساب جاري لدى بنك فرنسا
٣٤٢	١٦١	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
٣٤١	٤٣٦	حساب جاري لدى بنك الشعب الصيني
-	٧,٨٣١,٥٩٥	حساب الاستثمار الليلي لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
-	-	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الأسترالي
-	٣,١٣٤,٥٨٦	حساب ودائع لدى بنك انكلترا
-	-	حساب جاري لدى بنك هولندا
١٣,٥٣٨,٠٠٨	٢٣,٩٠١,٧٨٦	

بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ١,٢٣٩,٠٧٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٤,٧٨١,٣٧٧ مليون دينار عراقي).
 بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٢٠,٩٧٧,٤٣٠ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٦,٠٣٧,٦٥٣ مليون دينار عراقي).
 بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر مبلغ ١١,١٧٩,٥٢٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٣,٧٧٦,٥١٦ مليون دينار عراقي).

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٥٣٨,٠٠٨	-	-	١٣,٥٣٨,٠٠٨	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
١٣,٥٣٨,٠٠٨	-	-	١٣,٥٣٨,٠٠٨	
-	-	-	-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية **
١٣,٥٣٨,٠٠٨	-	-	١٣,٥٣٨,٠٠٨	

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٥٩,٤٧٦	٣٦٧,٤٥٧	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٤,٦٠٢	٥,٣٦٢	أرصدة لدى مصارف حكومية
٢٣٩,٨٧١	١٦,٤٣٧	حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
٢٧,٦١٨,٠١٦	٢٣,٤٤١,٥٨٨	ودائع لأجل لدى مصارف اجنبية
١,١٦٠,٠٠٠	٤٣٧,٥٤١	حسابات الاستثمار الليلي لدى مصارف أجنبية
٥٨٣,٨٨٤	٥٩٩,٧٤٨	ودائع مجمدة متقدمة لدى مصارف أجنبية *
٢٩,٨٦٥,٨٤٩	٢٤,٨٦٨,١٣٣	
(٥٨٨,٥١٢)	(٦٠٥,١٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية **
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	

بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٩٩,٣٤٧ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٣٨٣,٨٩٤ مليون دينار عراقي).
 بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٢٨,٧٧٨,٠١٦ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٢٣,٨٧٩,١٢٩ مليون دينار عراقي).
 بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر مبلغ ٢٦,٠٢٥,٦٧٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ١٣,١٥٤,٦٣٨ مليون دينار عراقي).
 بلغت الودائع المقيدة والمتعثرة مبلغ ٥٨٨,٤٨٦ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٦٠٥,١١٠ مليون دينار عراقي).

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

إن بعض المصارف لم تحول الارصدة الى حساب صندوق تنمية العراق، والارصدة في المصارف الاميركية حولت الى الخزانة 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 ٢٠٢٢ حيث تم تسجيل مخصص بكامل مبالغ هذه الأرصدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

				أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	درجة تصنيف عالية
٢٤,٢٦٣,٠٢٣	-	-	٢٤,٢٦٣,٠٢٣	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٦٠٥,١١٠	٦٠٥,١١٠	-	-	
٢٤,٨٦٨,١٣٣	٦٠٥,١١٠	-	٢٤,٢٦٣,٠٢٣	
(٦٠٥,١٦٩)	(٦٠٥,١١٠)	-	(٥٩)	يطرح: مخصص الخسائر
٢٤,٢٦٢,٩٦٤	-	-	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	الائتمانية **

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

٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

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

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢١ كانت كما يلي:

٢٠٢١ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣٤,٦٠٦	٦٣٤,٤٧٨	-	١٢٨	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٤٨	١١٧	-	(٦٩)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١٧)	(١١٧)	-	-	أرصدة مشطوبة
(٢٩,٣٦٨)	(٢٩,٣٦٨)	-	-	فروقات تقييم العملة
٦٠٥,١٦٩	٦٠٥,١١٠	-	٥٩	كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢١ مليون دينار عراقي	٢٠٢٢ مليون دينار عراقي	
٦٧٩,٨٥٣	-	سندات وحوالات خزينة لغرض المتاجرة
٦٧٩,٨٥٣	-	

٧. استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٢,١٥١,٦٤٠	٤٩,٤١٤,٨٧٣	سندات صادرة عن حكومات ومصارف مملوكة لحكومات أجنبية
٨٤٤,١٦١	٤,٤٨٧,٩٠٨	سندات صادرة عن مؤسسات ومنظمات دولية
١,٩٧٧,٧٠٩	٣,٦١٥,٣١٢	سندات صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية تجارية أجنبية
٣,٦٢٥,٠٠٠	٣,٦٢٥,٠٠٠	صكوك إسلامية أجنبية
١٥,٥١٢,٩٨٩	١٥,٣٩٧,٨٤٦	حوالات خزينة صادرة عن حكومات أجنبية
(٣٧٥)	(٧٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية *
٤٤,١١١,١٢٤	٧٦,٥٤٠,٢٣٣	

تتراوح معدلات الفائدة للاستثمارات في الاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة من ٠.٠٠٪ إلى ٤.٥٦٪ وبفترات استحقاق من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٩ (٢٠٢١: من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٨).

٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

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

٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٤٤,١١١,٤٩٩	-	-	٤٤,١١١,٤٩٩	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٤٤,١١١,٤٩٩	-	-	٤٤,١١١,٤٩٩	
(٣٧٥)	-	-	(٣٧٥)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٤٤,١١١,١٢٤	-	-	٤٤,١١١,١٢٤	

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

٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

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

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال سنة ٢٠٢١ كانت كما يلي:

٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
٣٣٨	-	-	٣٣٨	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٣٧	-	-	٣٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٥	-	-	٣٧٥	كما في نهاية السنة

٨. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٤,٨٠٨,٩٤٥	٨,٨٤٣,١٨٢	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية المتخصصة *
٧٢٢,٨٢٠	٢,٣٢٣,١٠٣	قروض ممنوحة للمصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة **
(٤٨,٨٧٢)	(١٧٨,١٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية ***
٥,٤٨٢,٨٩٣	١٠,٩٨٨,١٤٤	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨,٨٤٣,١٨٢	-	-	٨,٨٤٣,١٨٢
٢,٣١٩,٥٥٣	-	٤٩٨,٢٧٩	١,٨٢١,٢٧٤
٣,٥٥٠	٣,٥٥٠	-	-
١١,١٦٦,٢٨٥	٣,٥٥٠	٤٩٨,٢٧٩	١٠,٦٦٤,٤٥٦
(١٧٨,١٤١)	(٢,٣٠٣)	(٩٠,٦٠٧)	(٨٥,٢٣١)
١٠,٩٨٨,١٤٤	١,٢٤٧	٤٠٧,٦٧٢	١٠,٥٧٩,٢٢٥

قروض ممنوحة للمصارف

الحكومية والتجارية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية ***

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤,٨٠٨,٩٤٥	-	-	٤,٨٠٨,٩٤٥
٦٩٩,٥٠٣	-	٢٢٦,٤٦٤	٤٧٣,٠٣٩
٢٣,٣١٧	٢٣,٣١٧	-	-
٥,٥٣١,٧٦٥	٢٣,٣١٧	٢٢٦,٤٦٤	٥,٢٨١,٩٨٤
(٤٨,٨٧٢)	(١٥,٧٢١)	(٢٤,٨٤٦)	(٨,٣٠٥)
٥,٤٨٢,٨٩٣	٧,٥٩٦	٢٠١,٦١٨	٥,٢٧٣,٦٧٩

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 ٨,٨٤٣,١٨٢ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٤,٨٠٨,٩٤٤ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف الحكومية المتخصصة قروضاً ميسرة من أجل تمويل المشاريع الكبيرة بفائدة لا تتعدى ١٪ سنوياً وبفترة استحقاق من ١٠ إلى ١٥ سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

** تم منح المصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة قروضاً بمبلغ ٢,٣٢٣,١٠٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٧٢٢,٨٢٠ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة ٤,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد لا تتعدى ١٪ سنوياً وهوامش إدارية قليلة وبفترة استحقاق من خمس إلى عشرة سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

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

٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٨,٨٧٢	١٥,٧٢١	٢٤,٨٤٦	٨,٣٠٥	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
١٢٩,٢٦٩	(١٣,٤١٨)	٦٥,٧٦١	٧٦,٩٢٦	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٨,١٤١	٢,٣٠٣	٩٠,٦٠٧	٨٥,٢٣١	كما في نهاية السنة

*** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢١ كانت كما يلي:

٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٨,٦٢٠	-	-	١٨,٦٢٠	كما في ١ كانون الثاني
-	٣,٦٤٦	٦,١٥٧	(٩,٨٠٣)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٣٠,٢٥٢	١٢,٠٧٥	١٨,٦٨٩	(٥١٢)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨,٨٧٢	١٥,٧٢١	٢٤,٨٤٦	٨,٣٠٥	كما في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١,٥٥٥,٥١٩	١,٥٥٥,٥١٩
٤٤,٤٥٢,٣٩٣	٤٤,٤٥٢,٣٩٣
٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢

أرصدة لدى وزارة المالية
حوالات خزينة حكومة العراق

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
-	-	-	-
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢

مستحقات من وزارة المالية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
-	-	-	-
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢

مستحقات من وزارة المالية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية

٩. مستحقات من وزارة المالية (تتمة)

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

السوق الثانوي	سنة الإصدار	تاريخ التجديد	تاريخ الاستحقاق	نسبة الفائدة	مبلغ الحوالة
				%	مليون دينار عراقي
مصرف الرافدين	٢٠١٥	٢٣ شباط ٢٠٢٢	٢٢ شباط ٢٠٢٣	١.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٥	٢٥ اذار ٢٠٢٢	٢٤ اذار ٢٠٢٣	١.٩٩%	٢,٣٣١,٠٨٨
مصرف الرشيد	٢٠١٥	٢٩ اذار ٢٠٢٢	٢٨ اذار ٢٠٢٣	١.٩٩%	١,٠٩٤,٣٠٥
مصرف الرافدين	٢٠١٥	١٨ اب ٢٠٢٢	١٧ اب ٢٠٢٣	٤.٩٩%	١٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٥	١٨ اب ٢٠٢٢	١٧ اب ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٥	٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢	٣ تشرين الثاني ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٤٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٥	١٠ تشرين الثاني ٢٠٢٢	٩ تشرين الثاني ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٢٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٦	١٤ شباط ٢٠٢٢	١٣ شباط ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	١٤ اذار ٢٠٢٢	١٣ اذار ٢٠٢٣	٤.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	١٩ حزيران ٢٠٢٢	١٨ حزيران ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٦	٩ تشرين الأول ٢٠٢٢	٨ تشرين الأول ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠١٦	٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٢	٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٣	٤.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠١٦	٦ كانون الأول ٢٠٢٢	٥ كانون الأول ٢٠٢٣	٤.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٦ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٥ كانون الأول ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٨ حزيران ٢٠٢٢	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	١.٩٩%	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٨ حزيران ٢٠٢٢	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٤.٩٩%	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٨ حزيران ٢٠٢٢	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	١.٩٩%	٥٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٨ حزيران ٢٠٢٢	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	٥٩,٢٥٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٨ حزيران ٢٠٢٢	٢٧ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	٤٥٠,٠٠٠
هيئة التقاعد الوطنية	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٢	٢٦ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	١,٦٩٠,٠٠٠
هيئة التقاعد الوطنية	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٢	٢٦ حزيران ٢٠٢٣	١.٩٩%	٢٥٠,٠٠٠
هيئة التقاعد الوطنية	٢٠٢٠	٢٧ حزيران ٢٠٢٢	٢٦ حزيران ٢٠٢٣	١.٩٩%	٣٦٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٠ حزيران ٢٠٢٢	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	٥٩,٢٥٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٠ حزيران ٢٠٢٢	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	٤٥٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٠ حزيران ٢٠٢٢	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	١٣٤,٢٥٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٠ حزيران ٢٠٢٢	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	١٣٤,٢٥٠
المصرف العراقي للتجارة	٢٠٢٠	٢٠ حزيران ٢٠٢٢	١٩ حزيران ٢٠٢٣	٣.٩٩%	٩٤٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٢٢ حزيران ٢٠٢٢	٢١ حزيران ٢٠٢٣	٢.٩٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	٢٢ حزيران ٢٠٢٢	٢١ حزيران ٢٠٢٣	٢.٩٩%	١,٣٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	١٧ اب ٢٠٢٢	١٦ اب ٢٠٢٣	٢.٩٩%	٣,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	١٧ اب ٢٠٢٢	١٦ اب ٢٠٢٣	٢.٩٩%	٢,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢٠	١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٢	١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٣	١.٩٩%	٨,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢٠	٨ كانون الأول ٢٠٢٢	٧ كانون الأول ٢٠٢٣	١.٩٩%	٤,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢١	١٢ اب ٢٠٢٢	١١ اب ٢٠٢٣	١.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢١	١٦ اب ٢٠٢٢	١٥ اب ٢٠٢٣	١.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرافدين	٢٠٢١	١٤ كانون الأول ٢٠٢٢	١٣ كانون الأول ٢٠٢٣	١.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الرشيد	٢٠٢١	١٤ كانون الأول ٢٠٢٢	١٣ كانون الأول ٢٠٢٣	١.٩٩%	١,٠٠٠,٠٠٠
					٤٤,٤٥٢,٣٩٣

١٠. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠٢٢		٢٠٢١		حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٦٥١,١٤٣	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٧٨٨,٠٩٩	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	
٢,٦٥١,١٤٣	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٧٨٨,٠٩٩	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 ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

بلد التأسيس	تاريخ التأسيس	تاريخ التملك	رأس المال للشركة	نسبة الملكية والتصويت	القيمة الدفترية للاستثمار	القيمة السوقية	بيانات مالية	تاريخ آخر	طبيعة النشاط
			مليون دينار عراقي		مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	غير مدرجة	٢٠٢٠	عمليات مصرفية
			٢٠١,٠٠٠	٢٤.٨٨%	٤٩,١٧٢	٤٩,١٧٢			
			٢٠١,٠٠٠						

١١. استثمارات في شركة حليفة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لاستثمار البنك المركزي العراقي في شركة حليفة:

٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	
٢١٠,٣٢١	مجموع الموجودات
١٣,٠٠١	مجموع المطلوبات
٣,٤٠٢	اجمالي الإيرادات
٣,٣١١	اجمالي المصروفات
(٨٨)	حصة البنك المركزي العراقي من خسارة السنة

إن الحركة على استثمارات في شركة حليفة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٠,٠٠٠	٤٩,١٧٢	كما في ١ كانون الثاني
(٨٢٨)	(٨٨)	حصة البنك المركزي العراقي من خسارة السنة
٤٩,١٧٢	٤٩,٠٨٤	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حاسوب واثاث	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٩٩٣,٢٤٩	٥,٣٧٨	٥١,٨٢٤	٤٨٩,٧٣٩	١٢٢,٤٩٠	٣٢٣,٨١٨
١٥٧,٠٨٣	-	٩٦٢	١٥٦,١٢١	-	-
(١٤)	-	(١٤)	-	-	-
١,١٥٠,٣١٨	٥,٣٧٨	٥٢,٧٧٢	٦٤٥,٨٦٠	١٢٢,٤٩٠	٣٢٣,٨١٨
الكلفة أو إعادة التقييم:					
كما في ١ كانون الثاني					
إضافات					
أستبعادات					
كما في ٣١ كانون الأول					
الإستهلاك المتراكم:					
كما في ١ كانون الثاني					
المحمل لسنة					
أستبعادات					
كما في ٣١ كانون الأول					
١,٠٩٢,٢٧٤	١,٤٩٧	٤,٧٤٥	٦٤٥,٨٦٠	١١٦,٣٥٤	٣٢٣,٨١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مشاريع قيد الإنشاء	مباني	أراضي
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حاسوب واثاث	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٦٨٧,٧٣٥	٥,٤٢١	٥٠,٨١٩	٣٠١,٤٤٠	٩٣,٤٩١	٢٣٦,٥٦٤
١٨٩,٩٠٢	-	١,٠٣٨	١٨٨,٢٩٩	-	٥٦٥
(٧٦)	(٤٣)	(٣٣)	-	-	-
١٣٤,٠٦٣	-	-	-	٤٧,٣٧٤	٨٦,٦٨٩
إعادة تقييم					
استبعاد مخصص الاستهلاك					
المتراكم					
تحويلات إلى الموجودات الأخرى					
إسترداد مخصص تدني القيمة					
كما في ٣١ كانون الأول					
الإستهلاك المتراكم:					
كما في ١ كانون الثاني					
المحمل لسنة					
أستبعادات					
استبعاد مخصص الاستهلاك					
المتراكم					
كما في ٣١ كانون الأول					
٩٤٢,٩٨٧	١,٥٥٣	٥,٣٨٧	٤٨٩,٧٣٩	١٢٢,٤٩٠	٣٢٣,٨١٨

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

فيما لو تم قياس الأراضي والمباني باستخدام أنموذج الكلفة فإن القيمة الدفترية للأراضي والمباني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ستكون كما يلي:

المباني	الأراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٦,١٧٧	٨٩,٥٠١	الكلفة
(١٦,٢٩٦)	-	الاستهلاك المتراكم
٣٩,٨٨١	٨٩,٥٠١	صافي القيمة الدفترية

١٣. موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,٣٦١	٦,٩٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٢٠	١٧,٩٣٠	الإضافات
(١,٧٣٢)	(١,٥٧٦)	الإطفاء للسنة
٦,٩٤٩	٢٣,٣٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٤. موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٩٧٨,٩٤٢	٣,٨٣٩,٦٧٥	فوائد مستحقة
٢١٥,٣٥٦	٢٣١,٨٧٥	قروض الموظفين
٢٠,٠٨٨	-	أراضي محتفظ بها لغرض البيع
٦٨,٥٣٧	٥٤,٨٩٦	دفعات مقدمة لشراء الممتلكات والمعدات
-	٤١,٨٤٦	أيرادات مستحقة
٤,٤٦٥	٤,٧٢٤	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
٣,٥٦٨	-	حسابات متبادلة مع فروع البصرة والموصل وأربيل
٩٥٦	٢١,٢٧٥	أخرى
(٢٣)	(٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٢,٢٩١,٨٨٩	٤,١٩٤,٢٠٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات مالية أخرى
١,٩٧٨,٩٤٢	-	-	١,٩٧٨,٩٤٢	درجة تصنيف عالية
٢١٥,٣٥٦	-	-	٢١٥,٣٥٦	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٢,١٩٤,٢٩٨	-	-	٢,١٩٤,٢٩٨	
(٢٣)	-	-	(٢٣)	يطرح: مخصص الخسائر
٢,١٩٤,٢٧٥	-	-	٢,١٩٤,٢٧٥	الائتمانية المتوقعة *

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

٢٠٢٢

مليون دينار عراقي

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٤. موجودات أخرى (تتمة)

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال ٢٠٢١ كانت كما يلي:

٢٠٢١ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠	-	-	٤٠	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(١٧)	-	-	(١٧)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣	-	-	٢٣	كما في نهاية السنة

١٥. النقد المصدر للتداول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	العملة الورقية
٧٦,٥٦١,٥٩٩	٨٧,٥٦١,٥٦٨	
٧٦,٥٦١,٥٩٩	٨٧,٥٦١,٥٦٨	

١٦. ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حسابات جارية *
٣٤,٥٠٣,٤٤٣	٥٤,٥٣٧,٤٦٩	ودائع وقتية
-	٥,١٦١,٩٠٢	أرصدة فرع السليمانية **
٢٤٢	٦٥٩	أخرى
٦,٨٤٠	-	
٣٤,٥١٠,٥٢٥	٥٩,٧٠٠,٠٣٠	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع المصارف العاملة في العراق ايداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودائع العملاء الجارية لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠٢١: ما نسبته ١٥٪) و نسبة ١٠٪ من مجموع ودائع التوفير والثابتة لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠٢١: ما نسبته ١٠٪) لدى البنك المركزي. تتضمن ودائع المصارف المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ رصيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٥,٦٥٥,٨٨٦ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٤,٩٤٠,٠٤٣ مليون دينار عراقي)، تتضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ٢,٢٨٤,٦٢٦,٤٥٨ دولار أميركي ما يعادل ٣,٣١٢,٧٠٨ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ١,٤٥١,٤٢٧,١٤٨ دولار أميركي ما يعادل ٢,١٠٤,٥٦٩ مليون دينار عراقي). يمثل الاحتياطي القانوني مطلوبات لا تخضع للفائدة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩	٦٦,٨٦٢	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٢٨,٧٣١	٢٧,١٨٩	حسابات جارية دائنة
٤,٨١٣	٤,٥٨٥	أخرى
٣٣,٥٥٣	٩٨,٦٣٦	

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٢٢٧,١٤٣	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	٢,٢٢٧,١٤٣	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	ضمانات صندوق النقد الدولي
				حساب صندوق النقد الدولي رقم (١)
٦,٧٦٣	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
٢,٢٣٣,٩٢٧	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).

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,٤٤٦,٧٣٢	٢٣,٧٠٨,٣٨٢	مستحقات الى وزارة المالية
٢٠٧,٤٢٨	٢٢٨,٨٤٦	أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٥,٦٥٤,١٦٠	٢٣,٩٣٧,٢٢٨	

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٤٤,٦٤٩	١٥٩,١٥٥	حسابات خاملة ومتركة
٤٨,٧٦٥	٨٣,٣٣٠	ذمم دائنة
-	٨,٣٧٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠٣,٩٠٦	٦٨,٧٦٦	أخرى
٢٩٧,٣٢٠	٣١٩,٦٢١	

٢١. رأس المال

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

في 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.

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

٢٢. 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 لاحتياطي الأرباح غير المتحققة وأية حسابات أخرى للاحتياطي تكون مناسبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية المعمول بها.

٢٣. احتياطي إعادة تقييم الذهب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٨٦٩,٥٤٨	٣,٥٥٠,٧٨٥	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
(٣١٨,٧٦٣)	(٨٥,٦٧٦)	الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
٣,٥٥٠,٧٨٥	٣,٤٦٥,١٠٩	احتياطي إعادة تقييم الذهب في نهاية السنة

٢٤. احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني

قام البنك المركزي العراقي ابتداءً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بتغيير السياسة المحاسبية الخاصة بالقياس باللاحق بشكل طوعي لبند الأراضي والمباني ضمن الممتلكات والمعدات من أنموذج الكلفة إلى أنموذج إعادة التقييم. بلغ الربح غير المتحقق من إعادة التقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣٤٦,١١٩ مليون دينار عراقي تم تسجيله ضمن احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني ضمن حقوق الملكية.

٢٥. 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 تحمل البنك صافي خسائر التشغيل عن أية سنة مالية، تُحمل الخسارة أولاً على الاحتياطي العام وبالتالي على رأس المال. خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنتهاء أية سنة مالية، يقوم مجلس إدارة البنك 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 ٣١ آذار ٢٠٢٢ تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠٢١ والتي تبلغ قيمتها ١,٥٣٠,١٦٤ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي في ٣١ آذار ٢٠٢١ تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠٢٠ والتي تبلغ قيمتها ١٣,٧٥٧,٥٩٣ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

٢٦. إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٠٢٤,١٣٤	٤٠٢,٧٧١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٧٢,٠٢٥	١,٢٩١,٢١٧	مستحقات على وزارة المالية
٥٢٩,٤١٦	٤٩,١٦٧	أرصدة لدى المصارف
٥٧,٩٩٧	٥٣,٩٤٥	القروض الممنوحة للمصارف المحلية
١٠٣,٧٧١	٢,٦١٥	الاستثمار الليلي
١٠,٩٥٠	٦٣٩	أخرى
٣,٠٩٨,٢٩٣	١,٨٠٠,٣٥٤	

٢٧. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٣٩,٩٠٦	٤٢٦,٦٤٠	إيرادات عمولات ورسوم
(٣,٠٧١)	(٢,١٤٥)	مصروفات عمولات ورسوم
٦٣٦,٨٣٥	٤٢٤,٤٩٥	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥,٣٢٧	٣,٢٨٠	أرباح متحققة
(٥,١٣١)	(١,٤٦٤)	(خسائر) أرباح غير متحققة (بما فيه تغيير سعر الصرف)
١٩٦	١,٨١٦	

٢٩. (خسارة) أرباح تحويل العملات الأجنبية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
(٥٤٣,٥٩٤)	(٧٠٣,٨٧٧)	(خسارة) أرباح تحويل العملات الأجنبية
(٥٤٣,٥٩٤)	(٧٠٣,٨٧٧)	

٣٠. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٩,٦١٨	٦٠,٣٥١	طبع وشحن العملة
٨,٠٠٠	١٥,٠٠٠	إعانات
١٢,٩٧٧	١٩,٣٥٨	تأمين
١٢,٥٦٧	٥,٣٠٢	صيانة
٣,٩٠٧	٤,٠٧٧	مساهمات للآخرين
٢,٢٦٤	٣,٦٠٠	اشتراكات ورسوم ورخص
٩١٩	١,٨٦٩	سفر وإيفاد
٢,٥٢٠	٢,٢٩٨	خدمات مهنية واستشارات
٩٨	٥٤٢	مصاريف تدريب الموظفين
٥٣٥	٩٢٧	الوقود والزيوت
٤٧٥	٤٤٩	أجور نقل
٢٦٠	٣٤٩	إتصالات عامة وإنترنت
٢,٦٩٩	٣,٥٣٥	أخرى
٨٦,٨٣٩	١١٧,٦٥٧	

٣١. النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٣,٥٣٨,٠٠٨	٢٣,٩٠١,٧٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦,٤٣٧	٢٣٩,٨٧١	حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
٣٦٧,٤٥٧	٢٥٩,٤٧٦	أرصدة لدى مصارف محلية
٤٣٧,٥٤١	١,١٦٠,٠٠٠	حسابات الاستثمار الليلي مع مصارف خارجية
٢٣,٤٤١,٥٨٨	٢٧,٦١٨,٠١٦	ودائع لأجل لدى مصارف أجنبية
(١٦,٩٣١,١٥٤)	(٣٧,٢٠٥,٢٠٢)	يطرح: ودائع لأجل ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٢٠,٨٦٩,٨٧٧	١٥,٩٧٣,٩٤٧	

٣٢. 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.

٣٣. إدارة المخاطر

٣٣.١ 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.

٣٣.٢ 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	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠,٨١٩,٠٣٠	٢٢,٢١٦,٥٠٩	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤,٢٦٢,٩٦٤	٢٩,٢٧٧,٣٣٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤,١١١,١٢٤	٧٦,٥٤٠,٢٣٣	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٤٨٢,٨٩٣	١٠,٩٨٨,١٤٤	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	مستحقات من وزارة المالية
٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٦٥١,١٤٣	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٢,١٩٤,٢٧٥	٤,١١٣,٣٠٧	موجودات أخرى
١٣٥,٦٦٦,٢٩٧	١٩١,٧٩٤,٥٨٥	

٣.٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣.٢ 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 إلى لجنة الاستثمار في حال الانحراف عن هذه الحدود لاتخاذ الإجراءات 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 ٢٠٢٢

فيتش	موديز	ستاندرد اند بورز
AAA	Aaa	AA+
AA	Aa2	AA
AA-	Aa2	AA
A+	A1	A+
AA-	Aa3	AA
AAA	Aaa	AAA
-	-	-
AAA	Aaa	AAA
AA	Aa1	A+
A	A	BBB+
AA	-	AA
AA-	Aa3	AA-
AA-	Aa1	AA-

بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك

بنك فرنسا

بنك الامارات العربية المتحدة المركزي

بنك الشعب الصيني

بنك انكلترا

بنك الاحتياطي الأسترالي

صندوق النقد العربي

بنك التسويات الدولي

بنك جي بي مورغان

بنك سيتي بنك

مؤسسة يوروكلير

بنك أبو ظبي الأول

بنك التنمية في سنغافورة

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

٣.٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إن التصنيف الائتماني للسندات الحكومية والتجارية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠٢٢ هي كالتالي بحسب وكالات فيتش وموديز وستاندرد اند بورز:

التصنيف الائتماني
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ستاندرد اند بورز	موديز	فيتش	
AA+	Aaa	AAA	خزينة حكومة الولايات المتحدة الأمريكية
AA	Aa2	AA	الحكومة الفرنسية
A+	A1	A+	الحكومة الصينية
A+	Aa1	AA	بنك جاي بي مورغان تشايس
AAA	Aaa	AAA	بنك التسويات الدولية
A-	A1	A1	المصرف الآسيوي لإستثمارات البنية التحتية
BBB+	A	A	بنك سيتي بنك
AAA	Aaa	AAA	البنك الإسلامي للتنمية
AAA	Aaa	AAA	بنك التنمية الآسيوي
AAA	Aaa	-	البنك البلدي النرويجي
AAA	-	AAA	بنك الائتمان لإعادة الإعمار - المانيا
A+	A1	A+	بنك ستاندرد تشارترد
AAA	Aaa	AAA	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
AAA	Aaa	AAA	بنك الاستثمار الأوروبي
AA-	Aa1	AA-	بنك التنمية في سنغافورة
AA	Aa2	AA-	الشركة العربية للاستثمارات البترولية
AAA	Aaa	AAA	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
AA	Aa2	AA-	بنك الصادرات والواردات الكوري
A	A1	A-	مجموعة ميتسوبيشي يو اف جي المالية
AAA	Aaa	-	بنك الاستثمارات النوردي
AA+	Aa2	AA	بنك التنمية الجديد
AA	Aa2	AA-	بنك التنمية الكوري

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المصارف المحلية:

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

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

من نقص في السيولة وهي:

- تسهيلات الائتمان الاولى

- تسهيلات الائتمان الثانوي

- الملجأ الاخير للأقراض

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

- تقديم ضمانات عقارية او اوراق مالية مقبولة.

- اقصى فترة للائتمان المقدم الى المصرف هي ٩٠ يوماً.

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

٣.٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	البنك أو المؤسسة
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣١,٧١٨,١٧٧	٥٩,٩٨٦,٨٢٣	خزينة حكومة الولايات المتحدة الأمريكية
١٣,٣٩٥,٧٢٢	١٥,٨١٧,٥٢٦	صندوق النقد العربي
١٠,٠٣٣,٨٥٩	١١,٤٩٩,٢٤٠	بنك التسويات الدولية
٦,٠٣٧,٦٥٤	١١,٢٤٤,٦١٥	بنك فرنسا
٤,٧٧٧,٠٦٩	٧,٨٣٤,٦٤٣	بنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي
٣,٦٢٥,٠٠٠	٣,٦٢٥,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية
١,٦٧٢	٣,١٣٥,١٢٨	بنك إنكلترا
١,٢٧٦,٠١٧	٢,٣٦٨,٢٧٦	بنك جاي بي مورغان تشايس
٢,٧٧٦,٦٤١	١,٣٨٤,٧٧٢	الحكومة الفرنسية
١,٠٥٢,٥٤٦	١,٠٨١,١٢٤	الحكومة الصينية
-	٩٥٦,٨٧٧	المصرف الآسيوي لإستثمارات البنية التحتية
٩٧٦,٢١٩	٨٩٤,٣٤٦	بنك سيتي بنك
-	٧٩٥,٩٢٥	بنك التنمية الآسيوي
٢١١,٣١٦	٧٤٥,٨٩٧	البنك البلدي النرويجي
٦٣٧,٩٨٦	٧٢٩,٠٧٤	بنك الائتمان لإعادة الإعمار - ألمانيا
-	٥٨٠,٠٠٠	بنك ستاندرد تشارترد
٤٥,٨٩٧	٥٧٩,٠١٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
٤٥٤,٣٣٨	٥٤٩,٤١٨	بنك الاستثمار الأوروبي
-	٤٤٣,٧٢٩	بنك التنمية في سنغافورة
٣٦٢,٥٠٠	٣٦٢,٥٠٠	الشركة العربية للاستثمارات البترولية
-	٣٦٢,٥٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
١٤٥,٠٠٠	٣٦٢,٥٠٠	بنك الصادرات والواردات الكوري
-	٣٦٢,٥٠٠	مجموعة ميتسوبيشي يو اف جي المالية
٢٧,٣٢٢	٣٦٠,٩١٩	بنك الاستثمارات النوردي
١٤٥,٠٠٠	٢٤٢,٨٨٢	بنك التنمية الجديد
-	٢١٧,٥٠٠	بنك التنمية الكوري
١,١٢٦,١٥٩	١,٢٥٢,٦١٠	بنوك أخرى
٧٨,٨٢٦,٠٩٤	١٢٧,٧٧٥,٣٣٤	

٣٣.٣ مخاطر السيولة

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

- إن تكون جهة اصدار الاوراق المالية ذات تصنيف A- فأعلى للودائع الثابتة وحسابات الاستثمار الليلي أما بالنسبة للسندات والصكوك الإسلامية وأدوات الدين طويلة الأجل الأخرى فيجب أن تكون جهة الإصدار ذات تصنيف A+ فأعلى.
- مدى قابلية الاداة المالية للتسييل بسرعة وبدون خسارة عند الاستثمار بها.
- استحقاق الودائع لا يتجاوز سنة.
- حجم الاحتياطي المستثمر لدى البنوك التجارية الدولية كودائع لأجل أو أية أدوات مالية أخرى يجب ان لا يتجاوز ١٠٪ من صافي الاحتياطيات الاجنبية.

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣.٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٣.٣ مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٤ 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.

٣٣.٤.١ 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 فوائدها مبالغ الموجودات والمطلوبات. بلغ سعر الفوائد على الودائع لأجل ١٠٪ خلال سنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا يوجد)

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

الموجودات	أقل من شهر واحد مليون دينار عراقي	من شهر إلى ٣ أشهر مليون دينار عراقي	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون دينار عراقي	من ٦ أشهر إلى سنة مليون دينار عراقي	أكثر من سنة مليون دينار عراقي	بنود بدون فائدة مليون دينار عراقي	المجموع مليون دينار عراقي
احتياطي الذهب	-	-	-	-	-	٨,١٧١,٥٦٠	٨,١٧١,٥٦٠
نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية	١,٧٨١,٨٤٦	٤,١١٥,٥٠٤	٨,٢١٦	١٣٢,٠٨٧	-	٧,٥٠٠,٣٥٥	١٣,٥٣٨,٠٠٨
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١٠,٦٦٣,١٨٥	١٠,٤٠٩,٤٥١	٢,٧٩٢,٨٤٧	١٣,٤٣٣	-	٣٨٤,٠٤٨	٢٤,٢٦٢,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٧٩,٨٥٣	-	-	-	-	-	٦٧٩,٨٥٣
استثمارات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٠٢٩,٥١٠	٨,٤١٣,٧٢٨	١٠,٣٥٥,٠٩٠	٣,٤٠٠,٧٠٧	١٩,٩١٢,٠٨٩	-	٤٤,١١١,١٢٤
قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية	٦٦,٧٦٦	١٢٩,٥٣٧	١٩٤,٣٠٥	٣٨٦,٦٠٧	٤,٧٠٥,٦٧٨	-	٥,٤٨٢,٨٩٣
مستحقات من وزارة المالية	-	-	٤,٥٠٩,٢٥٠	٢٦,٠١٧,٧٥٠	١٥,٤٨٠,٩١٢	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٧٨٨,٠٩٩
استثمارات في شركة حليفة	-	-	-	-	-	٤٩,١٧٢	٤٩,١٧٢
الممتلكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	-	٩٤٢,٩٨٧	٩٤٢,٩٨٧
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٦,٩٤٩	٦,٩٤٩
موجودات أخرى	٨,٤٣٥	٢٠,١٣٨	٢٠٣,٢٠٣	١,٠٧٣,٢٧٩	٦٧٣,٨٨٧	٣١٢,٩٤٧	٢,٢٩١,٨٨٩
مجموع الموجودات	١٥,٢٢٩,٥٩٥	٢٣,٠٨٨,٣٥٨	١٨,٠٦٢,٩١١	٣١,٠٢٣,٨٦٣	٤٠,٧٧٢,٥٦٦	٢٠,١٥٦,١١٧	١٤٨,٣٣٣,٤١٠
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-
النقد المصدر للتداول	-	-	-	-	-	٧٦,٥٦١,٥٩٩	٧٦,٥٦١,٥٩٩
ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	٣٤,٥١٠,٥٢٥	٣٤,٥١٠,٥٢٥
مستحقات حكومات ومصارف أجنبية	-	-	-	-	-	٣٣,٥٥٣	٣٣,٥٥٣
أرصدة صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧	٢,٢٣٣,٩٢٧
أرصدة مؤسسات حكومية	١,٧٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	٣,٨٨٩,٩٢٧	٥,٦٥٤,١٦٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٩٧,٣٢٠	٢٩٧,٣٢٠
مجموع المطلوبات	١,٧٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	١١٧,٥٢٦,٨٥١	١١٩,٢٩١,٠٨٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢٩,٠٤٢,٣٢٦	٢٩,٠٤٢,٣٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٧٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	١٤٦,٥٦٩,١٧٧	١٤٨,٣٣٣,٤١٠
فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي	١٣,٤٦٥,٣٦٢	٢٣,٠٨٨,٣٥٨	١٨,٠٦٢,٩١١	٣١,٠٢٣,٨٦٣	٤٠,٧٧٢,٥٦٦	(١٢٦,٤١٣,٠٦٠)	-
فرق الحساسية التراكمي	١٣,٤٦٥,٣٦٢	٣٦,٥٥٣,٧٢٠	٥٤,٦١٦,٦٣١	٨٥,٦٤٠,٤٩٤	١٢٦,٤١٣,٠٦٠	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٣.٤.٢ مخاطر العملات

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

ويقوم قسم 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		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
%٢٩.٩٨	%٣٦.٨١	دينار عراقي
%٦٢.٦٢	%٥٥.٧٤	دولار أمريكي
%٤.٧٠	%٣.٧٠	يورو
%١.٢٩	%١.٨٨	وحدة السحب الخاصة
%١.٤٢	%١.٨٧	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٣.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع مليون دينار عراقي	أخرى مليون دينار عراقي	وحدة السحب الخاصة مليون دينار عراقي	يورو مليون دينار عراقي	دولار امريكي مليون دينار عراقي	دينار عراقي مليون دينار عراقي
الموجودات					
١١,٠٢٠,٦٥٥	-	-	-	١١,٠٢٠,٦٥٥	-
٢٣,٩٠١,٧٨٦	٣٧١,٢١٩	-	٣,٥٨١,١٠٨	١٩,٩٤٩,٤٥٩	-
٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٢٠٦,٤٨٧	-	٢,٣١٨,٩٦٦	٢٦,٧٥١,٨٨٤	-
٧٦,٥٤٠,٢٣٣	٢,٣٠٤,٢٧٦	-	-	٣,٧٤٧,٥٥١	٧٠,٤٨٨,٤٠٦
١٠,٩٨٨,١٤٤	-	-	-	-	١٠,٩٨٨,١٤٤
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
٢,٦٥١,١٤٣	-	٢,٦٥١,١٤٣	-	-	-
٤٩,٠٨٤	-	-	-	-	٤٩,٠٨٤
١,٠٩٢,٢٧٤	-	-	-	-	١,٠٩٢,٢٧٤
٢٣,٣٠٣	-	-	-	-	٢٣,٣٠٣
٤,١٩٤,٢٠٢	٣٠,٨٦٣	-	٢٤,١٢٨	٦٢٥,٦٧٦	٣,٥١٣,٥٣٥
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	٢,٩١٢,٨٤٥	٢,٦٥١,١٤٣	٩,٦٧١,٧٥٣	١٢٨,٨٣٦,٠٨٠	٦١,٦٧٤,٢٥٢
مجموع الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٨٧,٥٦١,٥٦٨	-	-	-	-	٨٧,٥٦١,٥٦٨
٤٢٥,٦٦١	-	-	-	-	٤٢٥,٦٦١
٥٩,٧٠٠,٠٣٠	-	-	٥,٠٩٧,١٧٥	٨,٩٧٦,٨١٦	٤٥,٦٢٦,٠٤٠
٩٨,٦٣٦	-	-	٢٤,٨٤٠	٢,٣٤٨	٧١,٤٤٨
٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧
٢٣,٩٣٧,٢٢٨	-	-	٣٠٣	٢١,٢٢٤,٧٢٧	٢,٧١٢,١٩٨
٣١٩,٦٢١	-	-	٦,٢٣٤	١٩,٦٣٩	٢٩٣,٧٤٨
٣١,٤٦٩,٤٠٢	-	-	-	-	٣١,٤٦٩,٤٠٢
٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	-	-	٥,١٢٨,٥٥٢	٣٠,٢٢٣,٥٣٠	١٧٠,٣٩٣,٩٩١
-	٢,٩١٢,٨٤٥	٢,٦٥١,١٤٣	٤,٥٤٣,٢٠١	٩٨,٦١٢,٥٥٠	(١٠٨,٧١٩,٧٣٩)
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية الصافي					

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣٣.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
٨,١٧١,٥٦٠	-	-	-	٨,١٧١,٥٦٠	-
١٣,٥٣٨,٠٠٨	١٣٤,٤٤١	-	٤٠٨,٠٥٨	١٢,٩٩٥,٥٠٩	-
٢٤,٢٦٢,٩٦٤	٦٣,٢٥٢	-	٢٤٠,٨٧٠	٢٣,٩٥٨,٨٤٢	-
٦٧٩,٨٥٣	-	-	-	٦٧٩,٨٥٣	-
٤٤,١١١,١٢٤	٢,٥٥١,٨١٣	-	٤,٨١٤,٧٢٦	٣٦,٧٤٤,٥٨٥	-
٥,٤٨٢,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٤٨٢,٨٩٣
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
٢,٧٨٨,٠٩٩	-	٢,٧٨٨,٠٩٩	-	-	-
٤٩,١٧٢	-	-	-	-	٤٩,١٧٢
٩٤٢,٩٨٧	-	-	-	-	٩٤٢,٩٨٧
٦,٩٤٩	-	-	-	-	٦,٩٤٩
٢,٢٩١,٨٨٩	٢٠,٥٨٤	-	٢٨,٠٤٣	١٢٩,٦٤١	٢,١١٣,٦٢١
١٤٨,٣٣٣,٤١٠	٢,٧٧٠,٠٩٠	٢,٧٨٨,٠٩٩	٥,٤٩١,٦٩٧	٨٢,٦٧٩,٩٩٠	٥٤,٦٠٣,٥٣٤
٧٦,٥٦١,٥٩٩	-	-	-	-	٧٦,٥٦١,٥٩٩
٣٤,٥١٠,٥٢٥	-	-	٣٦,٣٥٩	٦,٢٨٧,٢٨٥	٢٨,١٨٦,٨٨١
٣٣,٥٥٣	-	-	٢٦,٣٨٣	٢,٣٤٨	٤,٨٢٢
٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧
٥,٦٥٤,١٦٠	-	-	٣٢١	٤,٥٩٤,١٠٨	١,٠٥٩,٧٣١
٢٩٧,٣٢٠	-	-	٣٩	١٦,١٢٧	٢٨١,١٥٤
٢٩,٠٤٢,٣٢٦	-	-	-	٣,٥٥٠,٧٨٥	٢٥,٤٩١,٥٤١
١٤٨,٣٣٣,٤١٠	-	-	٦٣,١٠٢	١٤,٤٥٠,٦٥٣	١٣٣,٨١٩,٦٥٥
-	٢,٧٧٠,٠٩٠	٢,٧٨٨,٠٩٩	٥,٤٢٨,٥٩٥	٦٨,٢٢٩,٣٣٧	(٧٩,٢١٦,١٢١)

الموجودات

احتياطي الذهب

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية

مستحقات من وزارة المالية

استثمارات بعملات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي

استثمارات في شركة حليفة

الممتلكات والمعدات، صافي

موجودات غير ملموسة، صافي

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

النقد المصدر للتداول

ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

مستحقات حكومات ومصارف أجنبية

أرصدة صندوق النقد الدولي

أرصدة مؤسسات حكومية

المطلوبات الأخرى

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الصافي

٣٤. 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	٢٠٢١	٢٠٢٢	
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٨,١٧١,٥٦٠	١١,٠٢٠,٦٥٥	احتياطي الذهب
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٦٧٩,٨٥٣	-	خلال الأرباح أو الخسائر

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
	مليون دينار عراقي		مليون دينار عراقي		
المستوى الثاني	١٣,٥٣٨,٠٠٨	١٣,٥٣٨,٠٠٨	٢٣,٩٠١,٧٨٦	٢٣,٩٠١,٧٨٦	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	٢٩,٢٧٧,٣٣٧	٢٩,٢٧٧,٣٣٧	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
المستوى الأول	٤٤,٠٨٧,٧٣٣	٤٤,١١١,١٢٤	٧٤,٦٤٠,٢٠١	٧٦,٥٤٠,٢٣٣	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
المستوى الثاني	٥,٤٨٢,٨٩٣	٥,٤٨٢,٨٩٣	١٠,٩٨٨,١٤٤	١٠,٩٨٨,١٤٤	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
المستوى الثاني	٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٦٥١,١٤٣	٢,٦٥١,١٤٣	مستحقات من وزارة المالية
	١٣٣,٣٧٩,٥١٠	١٣٣,٤٠٢,٩٠١	١٨٤,٨١٥,٣٨٠	١٨٦,٧١٥,٤١٢	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٣٥. 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:

٢٠٢٢			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢,٠٨٦,٦٣٧	١,٦٦٥,٨٣٨	٣,٧٥٢,٤٧٥	الإيرادات
٦٤,٠٥٨,٧٣٨	١٤١,٦٨٧,٣٣٥	٢٠٥,٧٤٦,٠٧٣	إجمالي الموجودات
١٧١,٩٧١,٢٩٦	٢,٣٠٥,٣٧٥	١٧٤,٢٧٦,٦٧١	إجمالي المطلوبات
٢٠٢١			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٨٠٢,٧١٨	٤٥٥,٣٧١	٢,٢٥٨,٠٨٩	الإيرادات
٥٧,٥٢٣,٧٣٠	٩٠,٨٠٩,٦٨٠	١٤٨,٣٣٣,٤١٠	إجمالي الموجودات
١١٧,٠٢٣,٦١٥	٢,٢٦٧,٤٦٩	١١٩,٢٩١,٠٨٤	إجمالي المطلوبات

٣٦. المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
٢٥٩,٤٧٦	٣٦٧,٤٥٧	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٨,٩٢٨,٩٦٧	٤,٨٤٥,٠٤٩	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية
٥,٧٥٨	١,٥٠٠	قروض ممنوحة لشركة حليفة
١,٥٥٥,٥١٩	١,٥٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
٤٤,٤٥٢,٣٩٣	٤٤,٤٥٢,٣٩٣	حوالات خزينة حكومة العراق
٣,٢٣٤,٠١١	١,٨٦٧,٣٤١	الموجودات الأخرى
٤,٦٠٢	٥,٣٦٢	أرصدة لدى مصارف حكومية
(٤,٦٠٢)	(٥,٣٦٢)	مخصص تنفي الارصدة لدى مصارف حكومية
		المطلوبات
٥٠,٥١٥,٩٠٦	٢٥,١١١,٢٧٩	ودائع مصارف محلية حكومية
١٩,٢٣٤	٥٠,٠٣٣	ودائع شركة حليفة
٢٣,٧٠٨,٣٨٢	٥,٤٤٦,٧٣٢	مستحقات إلى وزارة المالية
٢٢٨,٨٤٦	٢٠٧,٤٢٨	مستحقات إلى مؤسسات حكومية
		قائمة الدخل الشامل
١,٣٧٥,٦٩٤	١,٢٩١,٢١٧	إيرادات فوائد من وزارة المالية
١٤٧	٥٢٦	مصرف فائدة على سندات الخزينة المصدرة لمصارف حكومية
٥٣٥	-	مصرف فائدة على إيداعات المصارف الحكومية
٢٠٥,٨٨٤	٥٥٥	مصرف فائدة الاستثمار الليالي لوزارة المالية

٣٧. 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 لانتهااء الامر الرئاسي الامريكي بحماية أموال العراق، تم في ٢٧ أيار ٢٠١٤ نقل رصيد حساب صندوق تنمية العراق الى حساب البنك المركزي العراقي لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك وتم فتح حساب ثاني لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي في نيويورك تودع به مبالغ شحنات النفط والمبالغ المسترجعة والارصدة المجمدة باسم (Iraq 2) وبذات الوقت تم فتح حساب مقابل جاري لوزارة المالية تقيد فيه المبالغ المودعة في هذا الحساب.

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

٣٨. 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 ١,٤٧٣,٠٥١ مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ١,٤٧٣,٠٩٣ مليون دينار عراقي). وبناءً على كتاب وزارة المالية رقم ٧٤٤ بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٩ فإن المؤسسات المعنية بالدعاوى الخارجية هي التي ستتحمل نتائج تلك الدعاوى وليس البنك المركزي العراقي.

٣٩. 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 مليون دينار عراقي (٢٠٢١: ٤٥٧,٧٢٧ 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.

٣٩. بنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

- إن حسابات صندوق النقد الدولي التي تعود لوزارة المالية والدارة خارج قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢١: ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ١٣,٠١٣,٦٧٢ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢١: ٤,١٤٤,١٠٩ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ٢,٧٢٩,١٧٢,٩٧٩ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢١: ٢,٧٢٩,١٧٢,٩٧٩ وحدة حقوق سحب خاصة).
- لم تقم وزارة المالية بتسديد فروقات التقييم الخاصة بأرصدة صندوق النقد الدولي كما في ٣٠ نيسان ٢٠٢٢ والبالغة ٤٥١,٩١٧ مليون دينار عراقي عن حساب ضمانات صندوق النقد الدولي و ١,٣٧٢ مليون دينار عراقي عن حساب صندوق النقد الدولي رقم (١) و ٤ مليون دينار عن حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢) وقد قامت وزارة المالية بإصدار أوراق قبض لصالح صندوق النقد الدولي بالمبالغ المذكورة عوضاً عن ذلك تم تسجيلها خارج سجلات البنك المركزي العراقي بصفته الوكيل المالي للحكومة العراقية.

٤٠. الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣، قام البنك المركزي العراقي بتغيير سعر صرف الدولار الأمريكي من ١,٤٥٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي إلى ١,٣٠٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي والذي أدى بدوره إلى تغيير سعر صرف العملات الأجنبية الأخرى. لم ينتج عن هذا الحدث اللاحق أية تعديلات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

في ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٣ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة وزير المالية، زيادة رأس مال البنك ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي وتم تحويل الزيادة من حساب الاحتياطي العام. لم ينتج عن هذا الحدث اللاحق أية تعديلات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٤١. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح والخسائر أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢١.