

البنك المركزي العراقي
القوائم المالية
(مترجمة عن النسخة الأصلية باللغة الانجليزية)
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى وزارة المالية ومحافظ البنك المركزي العراقي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك المركزي العراقي ("البنك")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول 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.

مسؤولية مدقي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدقي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتمكيننا من إبداء رأي تدقيق متحفظ حول هذه القوائم.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح (٣٤) حول القوائم المالية، أقامت جهات مختلفة دعاوى قانونية في دول مختلفة ضد البنك المركزي العراقي لسداد ديون مستحقة على البنك المركزي العراقي ومؤسسات أخرى تابعة للحكومة العراقية بمبلغ ١,٣٢٦,٦٨٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٤: ١,٣٥٤,٥٠٥ مليون دينار عراقي). إن النتيجة النهائية لهذه الدعاوى القانونية وتأثيرها على القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، إن وجدت، غير مؤكدة ولم يتم تقييمها واحتساب مخصص لها. لم نستلم التأييدات من بعض المستشارين القانونيين للبنك المركزي العراقي، ونظراً لعدم توفر معلومات كافية لم نتمكن من توسيع إجراءات تدقيقنا للتأكد من مدى اكتمال هذه الدعاوى القانونية وتأثيرها على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، إن وجدت.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

الرأي المتحفظ

في رأينا، وباستثناء اثر ما ورد في اساس الرأي المتحفظ اعلاه إن البيانات المالية للبنك المركزي العراقي تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توضيحية

١. كما هو مبين في الإيضاح (١) حول القوائم المالية، لا يسيطر البنك المركزي العراقي حالياً على الأمور الإدارية والمالية لفرعيه في أربيل والسليمانية، حيث أن هذين الفرعين يتبعان تقنياً للبنك المركزي العراقي ويتبعان في كافة الأمور الأخرى لحكومة اقليم كردستان ويتم تمويل عملياتهما من قبل تلك الحكومة. بالإضافة إلى ذلك لم يتسلم البنك المركزي العراقي القوائم المالية الخاصة بفرعيه في أربيل والسليمانية وليس لديه إطلاع على سجلاتهما المحاسبية، ولذلك فإن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية لفرعي السليمانية وأربيل. إن البنك المركزي العراقي ليس لديه أية معلومات لتقييم الأهمية النسبية للقوائم المالية للفرعين وتأثيرهما على القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وكذلك في ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له، ولا يترتب على البنك أي التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

٢. كما هو مبين في الإيضاح (٥) حول القوائم المالية، تتضمن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أرصدة قديمة قائمة في بنوك أجنبية بقيمة ٤٨٩,٩٩٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٤: ١,٦٩٠,٥٥٢ مليون دينار عراقي)، احتسب لها مخصص تدني بمبلغ ٤٨٩,٩٩٩ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١,٦٩٠,٥٥٢ مليون دينار عراقي). خلال سنة ٢٠١٥، إتخذ مجلس إدارة البنك المركزي قراراً بشطب أرصدة المصارف الأمريكية التي تم تحويلها إلى الخزنة الأمريكية والتي بلغت ١,١٨٣,٩٩٦ مليون دينار عراقي مع المخصص الخاص بها. نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يقم البنك المركزي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الودائع المجمدة والمتقدمة لدى البنوك الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)

٣. بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وكما هو مبين في الايضاحات (٩)، (١٧)، (٢٧) و(٣٥)، قرر مجلس إدارة البنك إستبعاد كافة حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك المركزي العراقي ونقلها إلى سجلات وزارة المالية. تتألف هذه الحسابات من موجودات متمثلة بحصة الإشتراك وحقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي وقد بلغت ٢,٠٥٩,٤٨٨ مليون دينار عراقي و ٣,٧٥٤,٥٧٣ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ على التوالي (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٢,٨٥٤,٨٦٣ مليون دينار عراقي)، ومطلوبات متمثلة بتخصيصات حقوق السحب الخاصة وحسابات صندوق النقد الدولي الأخرى وقد بلغت ٣,٥٢٦,٥٨٤ مليون دينار عراقي و ٣,٥٢٥,٦٢٦ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ على التوالي (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٣,٧٥٣,١٦٣ مليون دينار عراقي). إن عملية إستبعاد حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك ونقلها إلى سجلات وزارة المالية لم يتم تأييدها باتفاق مع وزارة المالية أو مع صندوق النقد الدولي، بالإضافة إلى ذلك لم يتم استلام تأييد أو تسوية من قبل وزارة المالية. نتج عن أستبعاد حسابات صندوق النقد الدولي الاعتراف بخسارة قدرها ٢٢٨,٩٤٧ مليون دينار عراقي خلال ٢٠١٥ والتي تمثل الفرق بين حسابات موجودات ومطلوبات صندوق النقد الدولي.

أمور أخرى

إن البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيه المتحفظ حول هذه البيانات بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك بسبب ما يلي:

١. لم تقم وزارة المالية بإعادة مبالغ الأرصدة المجمدة والتي تم إعادتها إلى حساب صندوق تنمية العراق.
٢. عدم استلام تأييدات من بعض المستشارين القانونيين للبنك المركزي العراقي.



ارنست ويونغ
بغداد - العراق
٣٠ آب ٢٠١٦

البنك المركزي العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
٤,٠٣٩,٦٢٦	٣,٦٢٧,٢٤٧	٣ احتياطي الذهب
١٠,٠٣٩,٣٥٦	٤,٥١١,٦٦٥	٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦,٤٣٠,٥٠٩	١٦,٣٦٩,٤٨٥	٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,١٩٢,٦١٠	٣٨,٦١٣,٩٠٩	٦ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٧,٥٠٠	٧ قروض ممنوحة للبنوك التجارية
٢,٤٥٥,٥٢٠	٨,٥٨٠,٩١٢	٨ مستحقات من وزارة المالية
٢,٨٥٤,٨٦٣	-	٩ استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١٨٢,٦١٠	١٩١,٩٤٢	١٠ الممتلكات والمعدات
٦,٩٣٦	١٠,٧٨٧	١١ موجودات غير ملموسة
٤٠٥,١٣٣	٥٦٢,٢٦٨	١٢ موجودات أخرى
٨١,٦٠٧,١٦٣	٧٢,٤٧٥,٧١٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٩,٨٨٣,٦٨٦	٣٨,٥٨٥,١١٩	١٣ النقد المصدر للتداول
٨٥٣,٣٩٩	١,٠٨٠,١٣٠	١٤ سندات الخزينة المصدرة
٣١,٦٧٩,٧٥١	٢٤,٤٨٤,٩٦٧	١٥ ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٩٠٩	٣٩,٧٩٩	١٦ مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٣,٧٥٣,١٦٣	-	١٧ أرصدة صندوق النقد الدولي
٢,٠٠٤,٠٠٣	٥,٩٢٩,١٠٩	١٨ أرصدة مؤسسات حكومية
١٢٧,٠٥٧	١٢٠,٠٠٤	١٩ مطلوبات أخرى
٧٨,٣٤٠,٩٦٨	٧٠,٢٣٩,١٢٨	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال
٤,٣٥٨,٧٥٨	١,٤٦٢,٤٦١	٢١ احتياطي عام
١,٠٨٩,٦٩٠	١,٠٨٩,٦٩٠	٢١ احتياطي الطوارئ
(٢٨٥,٩٥٦)	(٦٩٨,٣٣٥)	٢٢ احتياطي إعادة تقييم الذهب
(١,٩٩٦,٢٩٧)	(٦١٧,٢٢٩)	٢٣ الخسائر المتراكمة
٣,٢٦٦,١٩٥	٢,٢٣٦,٥٨٧	مجموع حقوق الملكية
٨١,٦٠٧,١٦٣	٧٢,٤٧٥,٧١٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

د. علي محسن إسماعيل
محافظ البنك المركزي العراقي

احسان شمران
ع. مدير عام الحسابات

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
٣٢٩,٤٩٠	٤٣٥,٦٥٣	٢٤	إيرادات الفوائد
(٧٠,٩٢٢)	(٦٤,٠٧٩)	٢٥	مصرفات الفوائد
٢٥٨,٥٦٨	٣٧١,٥٧٤		صافي إيرادات الفوائد
١,٢٣٦,٢٩٢	٥٧١,٣٤٦	٢٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٠٠,٠٦٦)	(٤١٢,٣٧٩)	٢٢	خسارة إعادة تقييم الذهب
(٢,٦٨٣,٠٠٤)	(١,٢٢٨,٧٩٢)		خسارة تحويل العملات الأجنبية
٣,٢٩٧	١٦,٥٣٦		إيرادات أخرى
(١,٣٨٤,٩١٣)	(٦٨١,٧١٥)		مجمّل الخسارة
			المصرفات
(٢٨,٢٥٥)	(٣٩,٢٨١)		نفقات الموظفين
(٩١,٣٩١)	(٦٨,٢٩٧)		المصاريف الإدارية والعمومية
(٤,٧١٦)	(١١,٣٦٨)		استهلاكات واطفاءات
-	(٢٢٨,٩٤٧)	٢٧	الخسارة الناتجة من استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي
(٦٨٧,٠٨٨)	-		خسائر العمليات الإرهابية
(٢,١٩٦,٣٦٣)	(١,٠٢٩,٦٠٨)		خسارة السنة
(٢,١٩٦,٣٦٣)	(١,٠٢٩,٦٠٨)		مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إيضاحات	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي إعادة تقييم الذهب	الارباح المحتجزة (خسائر متراكمة)	المجموع
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥	١٠٠,٠٠٠	٤,٣٥٨,٧٥٨	١,٠٨٩,٦٩٠	(٢٨٥,٩٥٦)	(١,٩٩٦,٢٩٧)	٣,٢٦٦,١٩٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٦٠٨)	(١,٠٢٩,٦٠٨)
تحويلات من الاحتياطيات	-	(١,٩٩٦,٢٩٧)	-	-	١,٩٩٦,٢٩٧	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	(٤١٢,٣٧٩)	٤١٢,٣٧٩	-
زيادة رأس المال	٩٠٠,٠٠٠	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٢,٤٦١	١,٠٨٩,٦٩٠	(٦٩٨,٣٣٥)	(٦١٧,٢٢٩)	٢,٢٣٦,٥٨٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,١٤٤	٥١٧,٢٨٦	(٨٥,٨٩٠)	٢,٨٦٢,٠١٨	٥,٤٦٢,٥٥٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٢,١٩٦,٣٦٣)	(٢,١٩٦,٣٦٣)
تحويلات للاحتياطيات	-	٢,٢٨٩,٦١٤	٥٧٢,٤٠٤	-	(٢,٨٦٢,٠١٨)	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	(٢٠٠,٠٦٦)	٢٠٠,٠٦٦	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠	٤,٣٥٨,٧٥٨	١,٠٨٩,٦٩٠	(٢٨٥,٩٥٦)	(١,٩٩٦,٢٩٧)	٣,٢٦٦,١٩٥

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

البنك المركزي العراقي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الأنشطة التشغيلية
(٢,١٩٦,٣٦٣)	(١,٠٢٩,٦٠٨)	خسارة السنة
		تعديلات:
٤,٠١٥	٦,٦٨٩	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٧٠١	٤,٦٧٩	إطفاءات الموجودات غير ملموسة
٢٠٠,٠٦٦	٤١٢,٣٧٩	احتياطي إعادة تقييم الذهب
-	٢٢٨,٩٤٧	الخسارة الناتجة من أستبعاد حسابات صندوق النقد الدولي
(١,٩٩١,٥٨١)	(٣٧٦,٩١٤)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٧,٥٠٠)	قروض ممنوحة للبنوك التجارية
٢٩٩,٩٩٩	(٦,١٢٥,٣٩٢)	مستحقات من وزارة المالية
١٥,٥٣٣	(١٥٧,١٣٥)	موجودات أخرى
(٧٤٦,٣٥٠)	(١,٢٩٨,٥٦٧)	النقد المصدر للتداول
(١٠,٥٣٠,٤٩٥)	(٧,١٩٤,٧٨٤)	ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٥٣٤	(١١٠)	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
(٧٢,٤٠٣)	(٣,٩٨٢,١١٠)	أرصدة صندوق النقد الدولي
(١٦,٥٣٨)	٣,٩٢٥,١٠٦	أرصدة مؤسسات حكومية
٨٢,١٩٥	(٧,٠٥٣)	مطلوبات أخرى
(١٢,٩٣٨,١٠٦)	(١٥,٢٢٤,٤٥٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٥,٩٠٠,٥٢٨	٦,٥٧٨,٧٠١	بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٨٩,١٦٠	٢,٨٥٤,٨٦٣	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
(٤٢,٤٣٤)	(١٦,٠٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧,٦٣٧)	(٨,٥٣٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٣٣٦,٤٨٧)	-	شراء الذهب
٤,٦٠٣,١٣٠	٩,٤٠٩,٠١٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٩,٧٦٧)	٢٢٦,٧٣١	سندات الخزينة
(٨٩,٧٦٧)	٢٢٦,٧٣١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٨,٤٢٤,٧٤٣)	(٥,٥٨٨,٧١٥)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٤,٨٩٤,٦٠٨	٢٦,٤٦٩,٨٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٦,٤٦٩,٨٦٥	٢٠,٨٨١,١٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٨

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

١. الأنشطة

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

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

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

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

يقع المقر الرئيسي للبنك المركزي في بغداد وله أربعة فروع في كل من البصرة والموصل وأربيل والسليمانية. لا يمتلك البنك المركزي سيطرة على الشؤون المالية والإدارية لفرعي أربيل والسليمانية، حيث أن هذين الفرعين يتبعان تقنياً للبنك المركزي ويتبعان في كافة الأمور الأخرى لحكومة كردستان الإقليمية ويتم تمويلهما من قبل هذه الحكومة.

نتيجة لذلك ليس للبنك المركزي إطلاع على السجلات المحاسبية لفرعيه في أربيل والسليمانية. إن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن القوائم المالية لفرعي أربيل والسليمانية. وليس لدى البنك المركزي أية معلومات لتقييم أهمية القوائم المالية للفرعين وتأثيرهما على القوائم المالية للبنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤. في ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له، ولا يترتب على البنك أي التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل محافظ البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٦.

٢. السياسات المحاسبية

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتفق مع قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤ الصادر بواسطة أمر سلطة التحالف المؤقتة رقم ٥٦.

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك.

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات. يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

٢,٢ التقديرات المحاسبية الهامة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢,١ تدني قيمة القروض و السلف

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

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

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

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

٢,٢,٣ المخصصات القضائية

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

٢,٢,٤ فصل فرعي اربيل والسليمانية

كما هو موضح في الايضاح رقم (١)، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرعي أربيل والسليمانية لا يخضعان لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكلان جزءاً من الكيان المالي له، ولا يترتب على البنك أي التزامات مقابل التزاماتهما، حيث أن كلاهما يشكلان جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

٢,٣,١ تحويل العملة الأجنبية

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

يتم تسجيل المعاملات 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.

الجدول التالي يمثل أسعار تحويل العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

العملة	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دولار أمريكي	١١٨٢,٠٠٠	١١٦٦,٠٠٠
يورو	١٢٩١,٤٥٣	١٤١٥,٦٤١
جنيه استرليني	١٧٥٠,٥٤٢	١٨١٩,٨٩٣
دولار استرالي	٨٦١,٤٤٢	-
وحدة السحب الخاصة	١٦٣٩,٢٦٩	١٦٨٩,٣١٢

٢,٣,٢ احتياطي الذهب

تم اظهار الذهب على أساس سعر الإغلاق في سوق لندن للذهب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. يحتفظ البنك المركزي بالذهب كجزء من إدارة الاحتياطي الأجنبي ولا يوجد نية في الوقت الحالي لاستيعاده. يتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الذهب بسعر السوق في قائمة الدخل. يتم الافصاح عن احتياطي الربح المتراكم من إعادة التقييم في بند منفصل ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,٣ الاعتراف بالادوات المالية

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

٢,٣,٤ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

٢,٣,٥ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,٥ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

٢,٣,٦ التقاوص

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

٢,٣,٧ قياس التكلفة المطفأة

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

٢,٣,٨ القيمة العادلة

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,٩ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية

للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الارباح والخسائر كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في

الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الارباح والخسائر.

٢,٣,١٠ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

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

▪ الفوائد الدائنة و المدينة

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

▪ الرسوم والعمولات الدائنة

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

٢,٣,١١ النقد وما في حكمه

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١٢ ممتلكات ومعدات

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

- المباني ٢٠ سنة
- وسائل النقل ٥ سنوات
- أثاث ومعدات أخرى من ٣ إلى ٥ سنوات

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

٢,٣,١٣ موجودات غير ملموسة

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

٢,٣,١٤ انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تقييم فيما إذا كانت هناك دلائل على أن خسارة انخفاض تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل معين باستثناء (الشهرة) لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط في حالة ما إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ آخر خسارة لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها. في هذه الحالة يتم

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣,١٤ انخفاض قيم الموجودات غير المالية (تتمة)

زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها للزيادة اللاحقة في القيمة التي يمكن استردادها في الفترات المستقبلية.

٢,٣,١٥ المخصصات

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

٢,٣,١٦ حسابات مدارة لصالح الغير

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

٢,٣,١٧ العملة المصدرة

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

٢,٣,١٨ ودائع واحتياطيات البنوك المحلية

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

٢,٣,١٩ أرصدة الحكومات والبنوك الأجنبية

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣. احتياطي الذهب

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	احتياطي الذهب في خزانة البنك المركزي
١٩٢,١٣١	١٧٢,٥١٧	احتياطي الذهب في الخارج
٣,٨٤٦,٠١٨	٣,٤٥٣,٤٠٣	مسكوكات ذهبية في خزانة البنك المركزي
١,٤٧٧	١,٣٢٧	
٤,٠٣٩,٦٢٦	٣,٦٢٧,٢٤٧	

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	نقد في الصندوق
٦,١٨٣,٥١٨	٢,٢١٨,٣٤٩	مخصص لخسائر النقد في الصندوق لدى فرع الموصل
(٩٨,٤١٨)	(٩٨,٤١٨)	حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الفدرالي (نيويورك)
١,١٤٣,٨٣٧	١,٦٤٣,٩٢٦	حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
(١٠,٣٤٧)	(١٢٩,٤٨٠)	حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي
١,١٨١	١,١٩٥	حساب جاري لدى بنك فرنسا
٢٠٨	٤٢٨	حساب جاري لدى بنك انكلترا
-	١٥	حساب جاري لدى بنك الأسترالي
-	٨٠	حساب جاري لدى بنك هولندا
٤٦١	١٩٣	حساب جاري لدى بنك إيطاليا
٤	٣	حساب محجوز من قبل بنك إيطاليا*
-	٣٨,٧٤٤	حساب ودائع لدى بنك انكلترا
٢,٢٣٢,٦٣٧	-	حساب ودائع لدى بنك الأسترالي
-	٢٤١,٦٣٥	حساب ودائع لدى بنك فرنسا
٥٨٦,٢٧٥	٥٩٤,٩٩٥	
١٠,٠٣٩,٣٥٦	٤,٥١١,٦٦٥	

* خلال سنة ٢٠١٥ اصدرت محكمة روما قراراً يلزم البنك المركزي العراقي بدفع مبلغ ٣٠ مليون يورو (ما يعادل ٣٨,٧٤٤ مليون دينار عراقي) إلى شركة نوفابارك هيلث كير انترناشيونال ليميتد، قام بنك إيطاليا بحجز هذا المبلغ من الحساب الجاري للبنك المركزي العراقي بناءً على قرار محكمة روما، لم يتم تحديد أثر هذه الدعوى القضائية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧٥٧	٨,٧٨٨	حسابات جارية لدى بنوك محلية
٥,٩٥٩	٥,٤٣٦	أرصدة لدى بنوك حكومية
١٩٦,٤٢٣	١٣,٤٣٣	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
١٦,٢٣٣,٣٢٩	١٦,٣٤٧,٢٦٤	ودائع لأجل لدى بنوك اجنبية
١,٦٩٠,٥٥٢	٤٨٩,٩٩٩	ودائع مجمدة متقدمة لدى بنوك أجنبية*
١٨,١٢٧,٠٢٠	١٦,٨٦٤,٩٢٠	
(٥,٩٥٩)	(٥,٤٣٦)	مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية
(١,٦٩٠,٥٥٢)	(٤٨٩,٩٩٩)	مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك أجنبية
١٦,٤٣٠,٥٠٩	١٦,٣٦٩,٤٨٥	

* أصدر مجلس الأمن الدولي قراره رقم ١٤٨٣ لسنة ٢٠٠٣ والذي يلزم جميع الدول الأعضاء التي يوجد لديها أموال أو غيرها من الموجودات المالية أو الموارد الاقتصادية الخاصة بالحكومة العراقية السابقة أو الخاصة بهيئاتها أو مؤسساتها أو وكالاتها الحكومية الواقعة خارج العراق كما في ٢٢ أيار ٢٠٠٣ بأن تقوم بتجميد هذه الأموال أو غيرها من الموجودات المالية أو الموارد الاقتصادية وأن تحولها فوراً إلى صندوق التنمية للعراق، ما لم تكن هذه الأرصدة أو غيرها من الموجودات المالية أو الموارد الاقتصادية نفسها موضوعاً لرهن أو حكم قضائي أو إداري أو تحكيمي. خلال الأعوام ٢٠٠٥، ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ قام البنك المركزي العراقي بشطب أرصدة بنوك أجنبية بمبلغ ١,٠٧١,٩٤٢ مليون دينار عراقي. إن الحسابات التي تم إثبات مخصصات لها وتلك التي تم شطبها تتضمن أرصدة بقيمة ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤١٠,٣١٠ مليون دينار عراقي) سبق وأن حولت من بنوك اجنبية معينة إلى حساب صندوق تنمية العراق حسبما اقتضى قرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. لم تقم وزارة المالية بإعادة هذه المبالغ إلى البنك المركزي العراقي بالرغم من صدور قرار من مجلس الوزراء بهذا الخصوص ولذلك تم إعادة مراسلة مجلس الوزراء خلال عام ٢٠١٢ ومراسلة وزارة المالية خلال عام ٢٠١٣. بالنظر لعدم استجابة وزارة المالية لهذه المبالغ واعتبار الموضوع مجلس إدارة البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٤ بالتوقف عن مطالبة وزارة المالية لهذه المبالغ واعتبار الموضوع منتهياً. إن بعض البنوك لم تحول الارصدة الى حساب صندوق تنمية العراق، والارصدة في البنوك الاميركية حولت الى الخزنة الاميركية والمراسلات مستمرة مع هذه البنوك لغرض اجراء التسوية لهذه الارصدة في السجلات، نتيجة لعدم توفر المعلومات الكافية لم يقم البنك المركزي بإعداد كشوفات التسوية الخاصة ببعض الودائع المجمدة والمتقدمة لدى البنوك الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

خلال سنة ٢٠١٥، إتخذ مجلس إدارة البنك المركزي قراراً بشطب أرصدة المصارف الأمريكية التي تم تحويلها إلى الخزنة الأمريكية والتي بلغت ١,١٨٣,٩٩٦ مليون دينار عراقي مع المخصص الخاص بها.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

إن الحركة على مخصص خسائر تدني الارصدة لدى بنوك أجنبية خلال ٢٠١٥ كانت كم يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٧٤٢,٨٩٢	١,٦٩٠,٥٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(١,١٨٣,٩٩٦)	الأرصدة المشطوبة خلال السنة
(٥٢,٣٤٠)	(١٦,٥٥٧)	التعديلات الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية
١,٦٩٠,٥٥٢	٤٨٩,٩٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٦. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك - سندات وادوات خزينة
٢٧,٥٢١,٨٠٣	٢٠,٠٢٨,٨٠٩	(بالصافي)
٩,٧٦٠,٨٤١	٨,٩٥٤,٢١٤	بنك فرنسا - سندات (بالصافي)
٤٢,٥١٧	-	بنك إيطاليا - سندات (بالصافي)
٦,١١٩,٩٣٦	٥,٦٠٤,٣٢١	بنك هولندا - سندات (بالصافي)
١,٧٤٧,٥١٣	٤,٠٢٦,٥٦٥	بنك انكلترا - سندات (بالصافي)
٤٥,١٩٢,٦١٠	٣٨,٦١٣,٩٠٩	

٧. قروض ممنوحة للبنوك التجارية

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

٨. مستحقات من وزارة المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	أرصدة لدى وزارة المالية*
٢,٤٥٥,٥٢٠	٢,٣٥٥,٥١٩	
-	٦,٢٢٥,٣٩٣	سندات حكومة العراق**
٢,٤٥٥,٥٢٠	٨,٥٨٠,٩١٢	

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

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

لم تسدد وزارة المالية قيمة الأقساط البالغة ٧١٩,١٥٤ مليون دينار عراقي إلى البنك المركزي العراقي التي تخص سنة ٢٠٠٨ والتي يجب دفعها خلال عام ٢٠٠٩. في ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٩، اتفق البنك المركزي العراقي ووزارة المالية على إعادة جدولة الرصيد المتبقي البالغ ٣,٩٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي. يتم سداد المبلغ على شكل أقساط ربع سنوية متساوية بقيمة ١٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي استحق القسط الأول في آذار ٢٠١١. خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم دفع ١٥ قسط مجموعه ١,٥٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي.

خلال سنة ٢٠١٥ تم تسديد قسط واحد من قبل وزارة المالية إلى البنك المركزي العراقي بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي يخص القسط الأخير لسنة ٢٠١٤. إن اتفاقية إعادة جدولة المبلغ المتبقي كانت تحت المناقشة بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية، ومع ذلك لا توجد أية إتفاقية موقعة بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية.

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

٩. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
٢,٠٠٧,٥٧٨	-	حقوق السحب الخاصة
٨٤٧,٢٨٥	-	حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي
٢,٨٥٤,٨٦٣	-	

بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي استبعاد كافة أرصدة صندوق النقد الدولي (موجودات ومطلوبات) من سجلاته وعلى أن تدار هذه الحسابات خارج الميزانية على أساس أن هذه الحسابات تابعة لوزارة المالية. أن أرصدة الموجودات التي تم استبعادها كما في ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ بلغت ٣,٧٥٤,٥٧٣ مليون دينار عراقي (حصة الإشتراك و حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي).

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٠. الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

التكلفة:

كما في ١ كانون الثاني

اضافات

استبعادات

تحويلات من مشاريع قيد

الإنشاء

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل للسنة

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

أراضي	مباني	مشاريع قيد الإنشاء	معدات وأجهزة حاسوب واثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)	دينار عراقي (بملايين الدنانير)
٧٥,٩٩٣	٢,٨٢١	٤٩,٦٦٠	٢٣,١٧٦	٤,٢٥٤	١٥٥,٩٠٤
-	-	٣٢,٣٩٦	٨,٧٨١	١,٢٥٧	٤٢,٤٣٤
-	-	-	(٢٦١)	(٢٢٥)	(٤٨٦)
٧٥,٩٩٣	٢,٨٢١	٨٢,٠٥٦	٣١,٦٩٦	٥,٢٨٦	١٩٧,٨٥٢
-	٨١٢	-	٧,٠٩٨	٣,٨٠٣	١١,٧١٣
-	١٤٠	-	٣,٨٠٠	٧٥	٤,٠١٥
-	-	-	(٢٦١)	(٢٢٥)	(٤٨٦)
-	٩٥٢	-	١٠,٦٣٧	٣,٦٥٣	١٥,٢٤٢
٧٥,٩٩٣	١,٨٦٩	٨٢,٠٥٦	٢١,٠٥٩	١,٦٣٣	١٨٢,٦١٠

التكلفة:

كما في ١ كانون الثاني

اضافات

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل للسنة

استبعادات

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات غير الملموسة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
-	٦,٩٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧,٦٣٧	٨,٥٣٠	الاضافات
(٧٠١)	(٤,٦٧٩)	الإطفاء للسنة
٦,٩٣٦	١٠,٧٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٢. موجودات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٢٥,٨١٩	٤٨١,٠٧٢	فوائد مستحقة
٨٠,٠٩١	٨٠,٧٢٣	قروض الموظفين
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	مخصص خسائر على قروض الموظفين
-	١,٢٤٢	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
٢٢٣	٢٣١	أخرى
٤٠٥,١٣٣	٥٦٢,٢٦٨	

١٣. النقد المصدر للتداول

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٩,٨٨٣,٦٨٦	٣٨,٥٨٥,١١٩	العملة الورقية
٣٩,٨٨٣,٦٨٦	٣٨,٥٨٥,١١٩	

١٤. سندات الخزينة المصدرة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	القيمة الاسمية
٨٥٩,٢٩٠	١,٠٨٦,٠٩٠	خصم غير مطلقاً
(٥,٨٩١)	(٥,٩٦٠)	
٨٥٣,٣٩٩	١,٠٨٠,١٣٠	

يتم بيع سندات الخزينة للبنوك المحلية من خلال المزاد بسعر فائدة يتراوح ما بين ٢,٥٪ و ٥٪ (٢٠١٤: سعر الفائدة يتراوح ما بين ٣,٨٪ و ٨,٩٪) وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي. يتم إصدار سندات الخزينة بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٥ بإصدار سندات خزينة بمبلغ ٤,٨٣٢,٠٠٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٤: ٣,٤٨١,٨٤٠ مليون دينار عراقي). إن الغرض من إصدار سندات الخزينة هو التحكم بالسيولة في السوق.

١٥. ودائع البنوك المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حسابات جارية*
٣١,٢٧٣,٦٢٠	٢٤,١٤٣,٢٨٦	ودائع لأجل
٣٨٢,٥٠٠	٣٣٢,٠٠٠	أرصدة فرعي السليمانية وأربيل**
-	٧,٨٣٣	أخرى
٢٣,٦٣١	١,٨٤٨	
٣١,٦٧٩,٧٥١	٢٤,٤٨٤,٩٦٧	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع البنوك العاملة في العراق ايداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودائع العملاء لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي (٢٠١٤: أودعت جميع البنوك العاملة في العراق احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودائع العملاء لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية). لا تستحق على حسابات الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي أية فوائد. تتضمن ودائع البنوك المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ رصيدا للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٣,٩٦٧,٦٦٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٤: ٨,٥٩١,١٠٤ مليون دينار عراقي) تضمن كذلك أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ٩١٣,٧٩٢,٥٠٧ دولار أميركي ما يعادل ١,٠٨٠,١٠٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٤: أرصدة بالدولار الأميركي بمبلغ ١,٦٩٢,٥٥٦,٣٠٤ دولار أميركي ما يعادل ١,٩٧٣,٥٢١ مليون دينار عراقي).

* تتضمن الحسابات الجارية حساب جاري مدين لمصرف الوركاء بمبلغ ٤٠,٥٦٧ مليون دينار (٢٠١٤: ١٦,٧٠٧ مليون دينار عراقي) تم مقاصته مع الحساب الجاري الدائن لمصرف الوركاء.

** في ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة رئيس الوزراء استبعاد فرعي أربيل والسليمانية من نظامه المالي والاداري والتنظيمي وأعتبارهما كمصرفين منفصلين.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦. مستحقات حكومات وبنوك أجنبية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩	٩	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٣٥,٤٤٣	٣٥,٥٤٠	حسابات جارية مدينة
٤,٤٥٧	٤,٢٥٠	أخرى
٣٩,٩٠٩	٣٩,٧٩٩	

١٧. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة
١,٩١٦,٥١٧	١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨	تخصيصات حقوق السحب الخاصة
١,٨٣١,٢٥٩	١,٠١٤,٣٢٩,٠٠٠	ضمانات صندوق النقد الدولي
		العملة المحتفظ بها
٥,٣٦٤	٢,٩٧١,٠٠٠	حساب صندوق النقد الدولي رقم (١)
		ويشمل تعديلات تقييم العملة
٢٣	١٢,٥٨٠	حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢)
		ويشمل تعديلات تقييم العملة
٣,٧٥٣,١٦٣	٢,١٥١,٨٠٨,٠٨٨	

بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي استبعاد كافة أرصدة صندوق النقد الدولي (موجودات ومطلوبات) من سجلاته وعلى أن تدار هذه الحسابات خارج الميزانية على أساس أن هذه الحسابات تابعة لوزارة المالية. أن أرصدة المطلوبات التي تم استبعادها كما في ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ بلغت ٣,٥٢٥,٦٢٦ مليون دينار عراقي (تخصيصات حقوق السحب الخاصة، ضمانات صندوق النقد الدولي، حساب صندوق النقد الدولي رقم (١) و حساب صندوق النقد الدولي رقم (٢)).

١٨. أرصدة مؤسسات حكومية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٠٣٤,٣٠٤	٤,٣٩٠,١٧٩	مستحقات الى وزارة المالية
٩٤٠,٤٨٠	١,٥٣٨,٩٣٠	أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
٢٩,٢١٩	—	أرصدة فرعي السليمانية وأربيل
٢,٠٠٤,٠٠٣	٥,٩٢٩,١٠٩	

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠,٥٢٠	١٢,٩٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠,٨٨٣	١٤,٢٠٣	ذمم دائنة
(١,٩٩١)	-	الأرصدة المعلقة
٧١,٧٢٦	٤٤,٤١١	حسابات موقوفة مع فرعي البصرة والموصل *
٣٥,٩١٩	٤٨,٤٥٧	أخرى
١٢٧,٠٥٧	١٢٠,٠٠٤	

* يمثل هذا الرصيد صكوك موقوفة مع فرعي البصرة والموصل حيث تم تسوية هذه الموقوفات قبل صدور هذه القوائم المالية.

٢٠. رأس المال

وفقاً للمادة ٥ من قانون البنك المركزي العراقي لسنة ٢٠٠٤، يتكون رأس المال المصرح به للبنك المركزي ١٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي يدفع بالكامل من قبل جمهورية العراق مقابل ١٠٠٪ من أسهم البنك المركزي. تملك جمهورية العراق حصرياً أسهم البنك المركزي ولا يمكن تحويل ملكيتها أو رهنها. لا يتم توزيع أية أرباح مقابل هذه الأسهم. في ١٠ كانون الأول ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي وبناءً على موافقة وزير المالية، زيادة رأس مال البنك ليصبح ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي وتم تحويل الزيادة من حساب الاحتياطي العام.

٢١. الاحتياطيات

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

٢٢. احتياطي إعادة تقييم الذهب

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
(٨٥,٨٩٠)	(٢٨٥,٩٥٦)	إعادة تقييم احتياطي الذهب في بداية السنة
(٢٠٠,٠٦٦)	(٤١٢,٣٧٩)	الارباح (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
(٢٨٥,٩٥٦)	(٦٩٨,٣٣٥)	احتياطي إعادة تقييم الذهب في نهاية السنة

٢٣. الأرباح المحتجزة (الخسائر المتراكمة)

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

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

في ١٤ ايلول ٢٠١٤ قرر مجلس ادارة البنك المركزي العراقي تحويل الارباح المدورة التابعة لعام ٢٠١٣ والتي تبلغ قيمتها ٢,٨٦٢,٠١٨ مليون دينار عراقي الى حسابات الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

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

٢٤. إيرادات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٤٤,٠٧٠	١٧٢,١٦٢	اذونات الخزينة والسندات
٤٩,٩٢٠	٤٣,٨٧٣	الأرصدة لدى البنوك
١٣٠,٢٢٨	٢١٤,٠٠١	أرصدة لدى وزارة المالية
٢,٦٦٠	٣,٥٨٨	الودائع لليلة واحدة
٢,٦١٢	٢,٠٢٩	أخرى
٣٢٩,٤٩٠	٤٣٥,٦٥٣	

٢٥. مصروفات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٦,٧٩٨	٢,٤٩٣	ودائع لأجل للبنوك المحلية
٤٠,٣٠٠	٥٤,٤٣٨	سندات الخزينة المصدرة
٣,٨٢٤	٧,١٤٨	أخرى
٧٠,٩٢٢	٦٤,٠٧٩	

٢٦. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٢٣٨,٧٦٥	٩٣٣,٩٧٨	إيرادات عمولات ورسوم *
(٢,٤٧٣)	(٣٦٢,٦٣٢)	مصروفات عمولات ورسوم **
١,٢٣٦,٢٩٢	٥٧١,٣٤٦	

* تتضمن إيرادات العمولات لعام ٢٠١٥ عمولات بقيمة ٤,٦٦٤ مليون دينار (٢٠١٤: ١١٣,١١٩ مليون دينار عراقي) ناتجة عن أوامر التحويل الصادرة عن وزارة المالية من حساب صندوق التنمية للعراق إلى حسابها الجاري في البنك المركزي. خلال الربع الأول من سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بشراء الدولار الأمريكي من وزارة المالية مقابل عمولة تبلغ ٠,١% من سعر الصرف المستخدم لتحويل المبلغ المطلوب إلى الدينار العراقي.

** في ٣ نيسان ٢٠١٥ قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي زيادة سعر شراء الدولار الأمريكي من ١,١٦٦ دينار عراقي لكل دولار إلى ١,١٨٠ دينار عراقي لكل دولار في حين أن سعر الصرف الرسمي حتى ١ كانون الأول ٢٠١٥ كان ١,١٦٦ دينار عراقي لكل دولار نتج عنه عمولة مدينة بلغت ٣٦٠,٧٥٤ دينار عراقي.

٢٧. الخسارة الناتجة من استبعاد حسابات الصندوق النقد الدولي

نتج عن استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي من سجلات البنك المركزي العراقي خسارة قدرها ٢٢٨,٩٤٧ مليون دينار عراقي والتي تمثل الفرق بين موجودات ومطلوبات صندوق النقد الدولي التي تم نقلها إلى وزارة المالية.

٢٨. النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠,٠٣٩,٣٥٦	٤,٥١١,٦٦٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٦,٤٢٣	١٣,٤٣٣	حسابات جارية لدى بنوك أجنبية
٧٥٧	٨,٧٨٨	أرصدة لدى بنوك محلية
١٦,٢٣٣,٣٢٩	١٦,٣٤٧,٢٦٤	ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية
٢٦,٤٦٩,٨٦٥	٢٠,٨٨١,١٥٠	

٢٩. الضرائب

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

٣٠. إدارة المخاطر

٣٠.١ مقدمة

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

٣٠.٢ مخاطر الائتمان

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان		
٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣,٨٥٥,٨٣٨	٢,٣٩١,٧٣٤	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية (ما عدا النقد في الصندوق)
١٦,٤٣٠,٥٠٩	١٦,٣٦٩,٤٨٥	أرصدة لدى البنوك
٤٥,١٩٢,٦١٠	٣٨,٦١٣,٩٠٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٧,٥٠٠	قروض ممنوحة للبنوك التجارية
٢,٤٥٥,٥٢٠	٨,٥٨٠,٩١٢	مستحقات من وزارة المالية
٢,٨٥٤,٨٦٣	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٠٥,١٣٣	٥٦٢,٢٦٨	موجودات أخرى
٧١,١٩٤,٤٧٣	٦٦,٥٢٥,٨٠٨	المجموع
٧١,١٩٤,٤٧٣	٦٦,٥٢٥,٨٠٨	إجمالي المخاطر الائتمانية

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٢ 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 بناء على التصنيفات الائتمانية التي يتم الحصول عليها من تصنيفات مؤسستي ستاندرد اند بورز او وموديز لخدمات المستثمرين، يضع مجلس الادارة حدودا للتصنيف الائتماني للبنوك التي يتم الانكشاف عليها اذ لا يتم الايداع في بنوك يقل تصنيفها الائتماني عن AA- وتتم مراقبة هذه التصنيفات ورفع التقارير الى لجنة الاستثمار في حال الانحراف عن هذه الحدود لاتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة.

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

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

موديز	ستاندرد اند بورز	البلد
Aaa	AA+	الولايات المتحدة
Aa2	AA	فرنسا
Aaa	AAA	هولندا
Aa1	AAA	انكلترا
Aaa	AAA	استراليا

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

ان التصنيف الائتماني للسندات الحكومية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠١٥ هي كالتالي بحسب وكالة موديز وستاندرد اند بورز:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

موديز	ستاندرد اند بورز	البلد
Aaa	AA+	الولايات المتحدة
Aa2	AA	فرنسا
Aaa	AAA	هولندا
Aa1	AAA	انكلترا

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		البنك
٢٨,٦٥٥,٢٩٣	٢١,٥٤٣,٢٥٥	بنك الاحتياطي الفيدرالي نيويورك
٤,١٦٣,١٠٩	٤,٠٢٦,٥٨٠	بنك انكلترا
٦,١٢٠,٣٩٧	٥,٦٠٤,٥١٤	بنك هولندا
١٠,٣٤٧,٣٢٤	٩,٥٤٩,٦٣٧	بنك فرنسا
٤٢,٥٢١	٣	بنك ايطاليا
-	٢٤١,٧١٥	بنك الاحتياطي الاسترالي
٧,٩٠٠,٩٠١	٧,٨٧٤,٤٦٥	بنك التسويات الدولي
٨,٣٤٥,٢٩٦	٨,٤٨٥,٧٥٢	صندوق النقد العربي
٢,٥٣٤	١,٦٧٦	بنوك أخرى
٦٥,٥٧٧,٣٧٥	٥٧,٣٢٧,٥٩٧	

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

القروض والتسليفات المنخفضة القيمة

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

مخصصات خسائر القروض

يقوم البنك المركزي العراقي بالتخفيف من مخاطر الائتمان أيضاً من خلال وضع مخصصات للقروض والارصدة المجمدة المشكوك في تحصيلها وبخاصة الارصدة مع المصارف المحلية والاجنبية التي تعاني من مشاكل في التحصيل وذلك بتخصيص ١٠٠% من قيمتها وقد بلغ حجم هذا المخصص ٤٩٦,٤٣٥ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٥ (٢٠١٤): ١,٦٩٦,٥١١ مليون دينار عراقي).

سياسة الشطب

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

٣٠.٣ مخاطر السيولة

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

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

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

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٤ مخاطر السوق

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

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

٣٠.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات. قام البنك المركزي خلال عام ٢٠١٥ بتخفيض سعر فائدة الودائع لأجل، بحيث تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لأجل ١٪ للإيداع لمدة ٧ أيام (٢٠١٤: كان معدل الفائدة ١,٥٪ لودائع ٧ أيام). أن فجوة إعادة التسعير كم في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالتالي:

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن فجوة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

المجموع	بنود بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	الموجودات
٤,٠٣٩,٦٢٦	٤,٠٣٩,٦٢٦	-	-	-	-	-	احتياطي الذهب
١٠,٠٣٩,٣٥٦	٦,٠٨٥,١٠٠	-	-	-	-	٣,٩٥٤,٢٥٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦,٤٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٠,٥٠٩	أرصدة لدى البنوك
٤٥,١٩٢,٦١٠	-	٣١,٠٧٨,٥٥٦	-	١٤,١١٤,٠٥٤	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٥٥,٥٢٠	-	٢,٠٥٥,٥٢٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	مستحقات من وزارة المالية
٢,٨٥٤,٨٦٣	-	٢,٨٥٤,٨٦٣	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١٨٢,٦١٠	١٨٢,٦١٠	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٩٣٦	٦,٩٣٦	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٠٥,١٣٣	٤٠٥,١٣٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨١,٦٠٧,١٦٣	١٠,٧١٩,٤٠٥	٣٥,٩٨٨,٩٣٩	٢٠٠,٠٠٠	١٤,٢١٤,٠٥٤	١٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٨٤,٧٦٥	مجموع الموجودات
							المطلوبات
٣٩,٨٨٣,٦٨٦	٣٩,٨٨٣,٦٨٦	-	-	-	-	-	النقد المصدر للتداول
٨٥٣,٣٩٩	-	-	-	-	٨٥٣,٣٩٩	-	سندات الخزينة المصدرة
٣١,٦٧٩,٧٥١	٣١,٢٩٧,٢٥١	-	-	-	-	٣٨٢,٥٠٠	ودائع البنوك المحلية
٣٩,٩٠٩	٣٩,٩٠٩	-	-	-	-	-	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٣,٧٥٣,١٦٣	١,٩٢١,٩٠٤	-	-	-	١,٨٣١,٢٥٩	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٢,٠٠٤,٠٠٣	٢,٠٠٤,٠٠٣	-	-	-	-	-	أرصدة مؤسسات حكومية
١٢٧,٠٥٧	١٢٧,٠٥٧	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٨,٣٤٠,٩٦٨	٧٥,٢٧٣,٨١٠	-	-	-	٢,٦٨٤,٦٥٨	٣٨٢,٥٠٠	مجموع المطلوبات
٣,٢٦٦,١٩٥	٣,٢٦٦,١٩٥	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٨١,٦٠٧,١٦٣	٧٨,٥٤٠,٠٠٥	-	-	-	٢,٦٨٤,٦٥٨	٣٨٢,٥٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٦٧,٨٢٠,٦٠٠)	٣٥,٩٨٨,٩٣٩	٢٠٠,٠٠٠	١٤,٢١٤,٠٥٤	(٢,٥٨٤,٦٥٨)	٢٠,٠٠٢,٢٦٥	فرق حساسية عناصر الميزانية
-	-	٦٧,٨٢٠,٦٠٠	٣١,٨٣١,٦٦١	٣١,٦٣١,٦٦١	١٧,٤١٧,٦٠٧	٢٠,٠٠٢,٢٦٥	فرق الحساسية التراكمي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠.٤.٢ مخاطر العملات

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

الوزن الترجيحي		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٧٤	١٢,٥٥	دينار عراقي
٦٤,٦٠	٥٧,٢٤	دولار أمريكي
١٩,٧٤	٢٠,٤٤	يورو
٣,٥٠	—	وحدة السحب الخاصة
٨,٤٢	٩,٧٧	أخرى

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

التالي قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	وحدة السحب الخاصة	يورو	دولار امريكي	دينار عراقي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
الموجودات						
٣,٦٢٧,٢٤٧	-	-	-	٣,٦٢٧,٢٤٧	-	احتياطي الذهب
٤,٥١١,٦٦٥	٢٤١,٧٣٠	-	٤٠,٧٧٠	٤,٢٢٩,١٦٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦,٣٦٩,٤٨٥	٢,٧٩٣,٧٩٨	-	٢	١٣,٥٧٥,٦٨٥	-	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٦١٣,٩٠٩	٤,٠٢٦,٥٦٥	-	١٤,٥٥٨,٥٣٦	٢٠,٠٢٨,٨٠٨	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٥٠٠	-	-	-	-	٧,٥٠٠	قروض ممنوحة للبنوك التجارية
٨,٥٨٠,٩١٢	-	-	-	-	٨,٥٨٠,٩١٢	مستحقات من وزارة المالية
-	-	-	-	-	-	استثمارات بعملات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١٩١,٩٤٢	-	-	-	-	١٩١,٩٤٢	ممتلكات ومعدات
١٠,٧٨٧	-	-	-	-	١٠,٧٨٧	موجودات غير ملموسة
٥٦٢,٢٦٨	٢٣,٤٣٢	-	٢١٣,٧١٠	٢٣,٨٠٥	٣٠١,٣٢١	الموجودات الأخرى
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٧,٠٨٥,٥٢٥	-	١٤,٨١٣,٠١٨	٤١,٤٨٤,٧١٠	٩,٠٩٢,٤٦٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
٣٨,٥٨٥,١١٩	-	-	-	-	٣٨,٥٨٥,١١٩	النقد المصدر للتداول
١,٠٨٠,١٣٠	-	-	-	-	١,٠٨٠,١٣٠	سندات الخزينة المصدرة
٢٤,٤٨٤,٩٦٧	-	-	٢٥٨	٤,٢٥٢,٩١٢	٢٠,٢٣١,٧٩٧	ودائع البنوك المحلية
٣٩,٧٩٩	٢٨,٥٨٤	-	-	٦,٩٥٥	٤,٢٦٠	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
-	-	-	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٥,٩٢٩,١٠٩	-	-	-	٤,٤٠٦,٣٥٨	١,٥٢٢,٧٥١	أرصدة مؤسسات حكومية
١٢٠,٠٠٤	-	-	-	٥٢,٥٦٦	٦٧,٤٣٨	المطلوبات الأخرى
٢,٢٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	٢,٢٣٦,٥٨٧	حقوق الملكية
٧٢,٤٧٥,٧١٥	٢٨,٥٨٤	-	٢٥٨	٨,٧١٨,٧٩١	٦٣,٧٢٨,٠٨٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٧,٠٥٦,٩٤١	-	١٤,٨١٢,٧٦٠	٣٢,٧٦٥,٩١٩	(٥٤,٦٣٥,٦٢٠)	الصافي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤,٢ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أخرى	وحدات السحب الخاصة	يورو	دولار امريكي	دينار عراقي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
						الموجودات
٤,٠٣٩,٦٢٦	-	-	-	٤,٠٣٩,٦٢٦	-	احتياطي الذهب
١٠,٠٣٩,٣٥٦	٢,٢٣٢,٦٣٧	-	٢,٥٥١	٧,٨٠٤,١٦٨	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦,٤٣٠,٥٠٩	٢,٨٩٣,٣٩٧	-	١٨٤,٤٤٠	١٣,٣٥١,٩١٥	٧٥٧	أرصدة لدى البنوك
٤٥,١٩٢,٦١٠	١,٧٤٧,٥١٣	-	١٥,٩٢٣,٢٩٤	٢٧,٥٢١,٨٠٣	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٥٥,٥٢٠	-	-	-	-	٢,٤٥٥,٥٢٠	مستحقات من وزارة المالية
						استثمارات بعملة أجنبية لدى
٢,٨٥٤,٨٦٣	-	٢,٨٥٤,٨٦٣	-	-	-	صندوق النقد الدولي
١٨٢,٦١٠	-	-	-	-	١٨٢,٦١٠	ممتلكات ومعدات
٦,٩٣٦	-	-	-	-	٦,٩٣٦	موجودات غير ملموسة
٤٠٥,١٣٣	-	-	-	-	٤٠٥,١٣٣	الموجودات الأخرى
٨١,٦٠٧,١٦٣	٦,٨٧٣,٥٤٧	٢,٨٥٤,٨٦٣	١٦,١١٠,٢٨٥	٥٢,٧١٧,٥١٢	٣,٠٥٠,٩٥٦	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٣٩,٨٨٣,٦٨٦	-	-	-	-	٣٩,٨٨٣,٦٨٦	النقد المصدر للتداول
٨٥٣,٣٩٩	-	-	-	-	٨٥٣,٣٩٩	سندات الخزينة المصدرة
٣١,٦٧٩,٧٥١	-	-	-	٥,٥٢٤,٤٨١	٢٦,١٥٥,٢٧٠	ودائع البنوك المحلية
٣٩,٩٠٩	-	-	-	-	٣٩,٩٠٩	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
٣,٧٥٣,١٦٣	-	٣,٧٥٣,١٦٣	-	-	-	أرصدة صندوق النقد الدولي
٢,٠٠٤,٠٠٣	-	-	١٣٤	٨٦٦,٩٣٩	١,١٣٦,٩٣٠	أرصدة مؤسسات حكومية
١٢٧,٠٥٧	-	-	-	-	١٢٧,٠٥٧	المطلوبات الأخرى
٣,٢٦٦,١٩٥	-	-	-	-	٣,٢٦٦,١٩٥	حقوق الملكية
٨١,٦٠٧,١٦٣	-	٣,٧٥٣,١٦٣	١٣٤	٦,٣٩١,٤٢٠	٧١,٤٦٢,٤٤٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٦,٨٧٣,٥٤٧	(٨٩٨,٣٠٠)	١٦,١١٠,١٥١	٤٦,٣٢٦,٠٩٢	(٦٨,٤١١,٤٩٠)	الصافي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤,٣ القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
الموجودات				
-	٤,٥١١,٦٦٥	-	٤,٥١١,٦٦٥	٤,٥١١,٦٦٥
-	١٦,٣٦٩,٤٨٥	-	١٦,٣٦٩,٤٨٥	١٦,٣٦٩,٤٨٥
٣٨,٥٧٧,٨٩٣	-	-	٣٨,٥٧٧,٨٩٣	٣٨,٦١٣,٩٠٩
-	٧,٥٠٠	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
-	٨,٥٨٠,٩١٢	-	٨,٥٨٠,٩١٢	٨,٥٨٠,٩١٢
٣٨,٥٧٧,٨٩٣	٢٩,٤٦٩,٥٦٢	-	٦٨,٠٤٧,٤٥٥	٦٨,٠٨٣,٤٧١
مجموع الموجودات				
المطلوبات				
-	٣٨,٥٨٥,١١٩	-	٣٨,٥٨٥,١١٩	٣٨,٥٨٥,١١٩
-	١,٠٨٠,١٣٠	-	١,٠٨٠,١٣٠	١,٠٨٠,١٣٠
-	٢٤,٤٨٤,٩٦٧	-	٢٤,٤٨٤,٩٦٧	٢٤,٤٨٤,٩٦٧
-	٣٩,٧٩٩	-	٣٩,٧٩٩	٣٩,٧٩٩
-	٥,٩٢٩,١٠٩	-	٥,٩٢٩,١٠٩	٥,٩٢٩,١٠٩
-	٧٠,١١٩,١٢٤	-	٧٠,١١٩,١٢٤	٧٠,١١٩,١٢٤
مجموع المطلوبات				

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠,٤,٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
الموجودات					
-	١٠,٠٣٩,٣٥٦	-	١٠,٠٣٩,٣٥٦	١٠,٠٣٩,٣٥٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	١٦,٤٣٠,٥٠٩	-	١٦,٤٣٠,٥٠٩	١٦,٤٣٠,٥٠٩	أرصدة لدى البنوك
٤٥,٣٧٠,٧٣٧	-	-	٤٥,٣٧٠,٧٣٧	٤٥,١٩٢,٦١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢,٤٥٥,٥٢٠	-	٢,٤٥٥,٥٢٠	٢,٤٥٥,٥٢٠	مستحقات من وزارة المالية
-	٢,٨٥٤,٨٦٣	-	٢,٨٥٤,٨٦٣	٢,٨٥٤,٨٦٣	استثمارات بعملات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٤٥,٣٧٠,٧٣٧	٣١,٧٨٠,٢٤٨	-	٧٧,١٥٠,٩٨٥	٧٦,٩٧٢,٨٥٨	مجموع الموجودات
المطلوبات					
-	٣٩,٨٨٣,٦٨٦	-	٣٩,٨٨٣,٦٨٦	٣٩,٨٨٣,٦٨٦	النقد المصدر للتداول
-	٨٥٣,٣٩٩	-	٨٥٣,٣٩٩	٨٥٣,٣٩٩	سندات الخزينة المصدرة
-	٣١,٦٧٩,٧٥١	-	٣١,٦٧٩,٧٥١	٣١,٦٧٩,٧٥١	ودائع البنوك المحلية
-	٣٩,٩٠٩	-	٣٩,٩٠٩	٣٩,٩٠٩	مستحقات حكومات وبنوك أجنبية
-	٣,٧٥٣,١٦٣	-	٣,٧٥٣,١٦٣	٣,٧٥٣,١٦٣	أرصدة صندوق النقد الدولي
-	٢,٠٠٤,٠٠٣	-	٢,٠٠٤,٠٠٣	٢,٠٠٤,٠٠٣	أرصدة مؤسسات حكومية
-	٧٨,٢١٣,٩١١	-	٧٨,٢١٣,٩١١	٧٨,٢١٣,٩١١	مجموع المطلوبات

٣١. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والإيرادات

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

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

٣١. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والإيرادات (تتمة)

٢٠١٤			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٩٤,٤٩٦	٩٧٧,٠٥٦	١,٥٧١,٥٥٢	الإيرادات
٩,٠٠٣,٨٤٥	٧٢,٦٠٣,٣١٨	٨١,٦٠٧,١٦٣	إجمالي الموجودات
٧٤,٥٣٩,٨٢٣	٣,٨٠١,١٤٥	٧٨,٣٤٠,٩٦٨	إجمالي المطلوبات

٣٢. المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
مليون دينار عراقي		مليون دينار عراقي		
				الموجودات
٢,٤٥٥,٥٢٠	٢,٣٥٥,٥١٩			مستحقات من وزارة المالية
-	٦,٢٢٥,٣٩٣			سندات حكومة العراق
٧٥٧	٨,٧٨٨			حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,٩٥٩	٥,٤٣٦			أرصدة لدى بنوك حكومية
(٥,٩٥٩)	(٥,٤٣٦)			مخصص تدني الارصدة لدى بنوك حكومية
				المطلوبات
١١,٤٤٧,٠٣٣	١٤,٩١٧,١١٩			إيداعات بنوك محلية حكومية
١,٠٣٤,٣٠٤	٤,٣٩٠,١٧٩			مستحقات إلى وزارة المالية
٩٤٠,٤٨٠	١,٥٣٨,٩٣٠			مستحقات إلى مؤسسات حكومية
٢٩,٢١٩	-			أرصدة فرعي السليمانية وأربيل
				إيرادات فوائد من وزارة المالية
١٣٠,٢٢٨	٢١٤,٠٠١			مصرفوف فائدة على إيداعات البنوك الحكومية
١٨,١٥٩	٣,١٩٩			إيرادات رسوم فوائد من وزارة المالية
١١٣,١١٩	٤,٦٦٤			مصرفوفات رسوم وفوائد إلى وزارة المالية
-	٣٦٠,٧٥٤			

٣٣. حسابات مدارة بالنيابة عن وزارة المالية

يحفظ البنك المركزي بسجلات المدفوعات و المقبوضات النقدية الخاصة بصندوق التنمية للعراق الذي تم إنشاؤه في أيار سنة ٢٠٠٣ وتم الاعتراف به بقرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. تدار الحسابات البنكية لصندوق التنمية للعراق بواسطة البنك المركزي العراقي بالنيابة عن وزارة المالية وتدرج كجزء من السجلات المحاسبية للبنك المركزي. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ تم استبعاد حسابات صندوق التنمية للعراق من القوائم المالية للبنك المركزي، وقد نتج عن ذلك فرق بمبلغ ١١,٨٢٣ مليون دينار عراقي لم تتم تسويته بين أرصدة موجودات صندوق التنمية للعراق والتي تزيد على أرصدة المطلوبات المقابلة لها في سجلات البنك المركزي. تم احتساب مخصص لهذا الفرق في القوائم المالية المرفقة. وقد تم اجراء التدقيق خلال الأعوام اللاحقة ليصبح الفرق ٥,٣٩٠ مليون دينار عراقي (ما يعادل ٤,٦٢٢,٦٥٧ دولار أمريكي). خلال سنة ٢٠١٥ قرر مجلس ادارة البنك المركزي الغاء هذا الفرق وبالتالي تم الغاء التخصيصات التابعة له من سجلات البنك المركزي.

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

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

هنالك دعاوى قضائية في دول مختلفة ضد البنك المركزي لمطالبته بسداد ديون متقادمة على البنك المركزي والوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى بمبلغ ١,٣٢٦,٦٨٤ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ١,٣٥٤,٥٠٥ مليون دينار). قد تتعلق بعض هذه القضايا بديون قد تمت تسويتها من خلال مشروع تسوية الديون الخارجية للعراق. حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية، لا توجد معلومات كافية تتعلق بالأرصدة التي تمت تسويتها أو سددت أو أعفيت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أو الأرصدة التي سوف تتم تسويتها أو سدادها بعد نهاية السنة.

نظراً لعدم توفر معلومات كافية، فإن النتيجة النهائية لهذه القضايا وتأثيرها على القوائم المالية للبنك المركزي غير مؤكد، ولم يتمكن البنك المركزي من احتساب قيمتها أو اثبات مخصص لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تعتقد إدارة البنك المركزي العراقي بأن هذه الالتزامات، إن وجدت، هي التزامات على وزارة المالية وليست على البنك المركزي العراقي. حتى تاريخ اعداد القوائم المالية فإن وزارة المالية لم تقم بتأييد إلزامها بتسديد الالتزامات الناتجة عن هذه القضايا.

٣٥. بنود خارج قائمة المركز المالي

- إن البنك المركزي العراقي لكونه يتولى كافة الأمور المصرفية لوزارة المالية والوكيل المالي للحكومة العراقية كما هو منصوص عليه في قانون البنك المركزي العراقي (المادة ٤ بند ١ - د)، لديه أوراق قبض خارج الميزانية بقيمة ١,٥٢١,٢٠٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٤ : ١,٣٢١,٧٣١ مليون دينار عراقي) التي تمثل دين البنك الدولي وصندوق 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. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بلغت ٢,٠٥٩,٤٨٨ مليون دينار عراقي و ٣,٥٢٦,٥٨٤ مليون دينار عراقي على التوالي.