

البنك المركزي العراقي

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ 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 غلط.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط 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 غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار . وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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



عضو ارنست ويونغ العالمية المحدودة

بغداد - العراق

٣١ آذار ٢٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الموجودات
٨,٤٩٠,٣٢٣	٨,١٧١,٥٦٠	٣	احتياطي الذهب
١٣,٨٧٤,٦٣١	١٣,٥٣٨,٠٠٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧٣,١٩٨	٦٧٩,٨٥٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٩٣٨,١٧٤	٤٤,١١١,١٢٤	٧	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٧٠,٩٩٦	٥,٤٨٢,٨٩٣	٨	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٢,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٩	مستحقات من وزارة المالية
٢,٨٦٩,١٣٧	٢,٧٨٨,٠٩٩	١٠	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٥٠,٠٠٠	٤٩,١٧٢	١١	استثمارات في شركة حليفة
٦٢٥,٤٩٧	٩٤٢,٩٨٧	١٢	الممتلكات والمعدات، صافي
٨,٣٦١	٦,٩٤٩	١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
١,١٢٠,٠١٠	٢,٢٩١,٨٨٩	١٤	موجودات أخرى
١٢٦,٩٧١,٣٠٣	١٤٨,٣٣٣,٤١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٦,٠٣١,٢٣٤	٧٦,٥٦١,٥٩٩	١٥	النقد المصدر للتداول
٣١,٧٢٠	-		سندات الخزينة المصدرة
٢٣,٤٠١,٣٥٧	٣٤,٥١٠,٥٢٥	١٦	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٨٥٥	٣٣,٥٥٣	١٧	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢,٢٣٣,٩٢٧	٢,٢٣٣,٩٢٧	١٨	أرصدة صندوق النقد الدولي
٧,٣٣٠,٤٣٠	٥,٦٥٤,١٦٠	١٩	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٠٦,٩١٨	٢٩٧,٣٢٠	٢٠	مطلوبات أخرى
٩٩,٢٧٤,٤٤١	١١٩,٢٩١,٠٨٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٤,٣٠٩,٨٦٦	١٥,٣١٥,٩٤٠	٢٢	احتياطي عام
٢,٥٤٧,٧٩٩	٥,٢٩٩,٣١٨	٢٢	احتياطي الطوارئ
٣,٨٦٩,٥٤٨	٣,٥٥٠,٧٨٥	٢٣	احتياطي إعادة تقييم الذهب
٢١٢,٠٥٦	٣٤٦,١١٩	٢٤	احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني
١٣,٧٥٧,٥٩٣	١,٥٣٠,١٦٤	٢٥	الأرباح المحتجزة
٢٧,٦٩٦,٨٦٢	٢٩,٠٤٢,٣٢٦		مجموع حقوق الملكية
١٢٦,٩٧١,٣٠٣	١٤٨,٣٣٣,٤١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مصطفى غالب مخيف
محافظ البنك المركزي العراقي

احسان شميران الياصري
نائب محافظ البنك المركزي العراقي
مدير عام دائرة المحاسبة

البنك المركزي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي		
			الإيرادات
١,٦٧٧,١٥٠	١,٨٠٠,٣٥٤	٢٦	إيرادات الفوائد
(٣٩,٤٧٥)	(٢,٦١٨)		مصروفات الفوائد
١,٦٣٧,٦٧٥	١,٧٩٧,٧٣٦		صافي إيرادات الفوائد
٣٨٤,٩٧٦	٤٢٤,٤٩٥	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٩١٦,٤٢٤	(٣١٨,٧٦٣)	٢٣	(خسائر) أرباح إعادة تقييم الذهب
١٢٤,٩٩٩	١٩٦	٢٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٧٨٦,٠٩٤	(٥٤٣,٥٩٤)	٢٩	(خسائر) أرباح تحويل العملات الأجنبية
-	(٨٢٨)	١١	حصة البنك المركزي العراقي من خسائر شركة حليفة
٣٦,٠٠٠	٣٠,٨٩٩		إيرادات أخرى
١٦,٨٨٦,١٦٨	١,٣٩٠,١٤١		مجموع الربح
			المصروفات
(٥٤,١٦٩)	(٥٣,٣٧٤)		نفقات الموظفين
(١٤٣,٨٢١)	(٨٦,٨٣٩)	٣٠	المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٨٢٤)	(٨,٢٠٧)	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
(٥,٣٣٧)	(٣٠,٣٢٠)		مخصص الخسائر الائتمانية
١٦,٦٧٤,٠١٧	١,٢١١,٤٠١		ربح السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى
-	١٣٤,٠٦٣	١٢	قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	١٣٤,٠٦٣		أرباح غير متحققة من إعادة تقييم الأراضي والمباني
١٦,٦٧٤,٠١٧	١,٣٤٥,٤٦٤		مجموع الدخل الشامل الآخر
			مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

البنك المركزي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاحات	رأس المال	احتياطي علم	احتياطي طوارئ	احتياطي إعادة تقييم الذهب	احتياطي إعادة تقييم الأجنبي والمالي	الأرباح المحتجزة	المجموع
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٢٠٢١	-	-	-	٢,٥٤٧,٧٩٩	٢,٨٦٩,٥٤٨	١٣,٧٥٧,٥٩٣	٢٧,٦٩٦,٨٦٢
٢٥	-	-	-	-	١٣٤,٠٦٣	١,٢١١,٤٠١	١,٣٤٥,٤٦٤
٢٣	-	-	-	٢,٧٥١,٥١٩	-	(١٣,٧٥٧,٥٩٣)	-
	-	-	-	(٣١٨,٧٦٣)	-	٣١٨,٧٦٣	-
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣١٥,٩٤٠	٥,٢٩٩,٣١٨	٣,٥٥٠,٧٨٥	٣٤٦,١١٩	١,٥٣٠,١٦٤	٢٩,٠٤٢,٣٢٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	-	-	-	-
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
٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٣	-	-	-	-	-	-	-
٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٩,٨٦٦	٢,٥٤٧,٧٩٩	٣,٨٦٩,٥٤٨	٢١٢,٠٥٦	١٣,٧٥٧,٥٩٣	٢٧,٦٩٦,٨٦٢
٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٣	-	-	-	-	-	-	-
٢١	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٩,٨٦٦	٢,٥٤٧,٧٩٩	٣,٨٦٩,٥٤٨	٢١٢,٠٥٦	١٣,٧٥٧,٥٩٣	٢٧,٦٩٦,٨٦٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي إعادة تقييم الذهب للسنة	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٩,٨٦٦	٢,٥٤٧,٧٩٩	٣,٨٦٩,٥٤٨	٢١٢,٠٥٦	١٣,٧٥٧,٥٩٣	٢٧,٦٩٦,٨٦٢

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

البنك المركزي العراقي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الأنشطة التشغيلية
١٦,٦٧٤,٠١٧	١,٢١١,٤٠١	ربح السنة
		تعديلات:
٦,٩٢٣	٦,٤٧٥	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١,٩٠١	١,٧٣٢	إطفاءات الموجودات غير ملموسة
(٢,٩١٦,٤٢٤)	٣١٨,٧٦٣	خسائر (أرباح) إعادة تقييم الذهب
(١١,٧٨٦,٠٩٤)	٥٣٠,٢٧٩	خسائر (أرباح) تحويل العملات الأجنبية
		الخسائر (الأرباح) غير المتحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٢٣,٠٤٠)	٥,١٣١	الأرباح أو الخسائر
٥,٣٣٧	٣٠,٣٢٠	مخصص الخسائر الائتمانية
-	٨٢٨	حصة البنك المركزي العراقي من خسائر شركة خليفة
-	(٢٠,٠٨٩)	إيراد استرداد مخصص تدني قيمة الممتلكات والمعدات
(١٤,٧٨٢)	(٣,١١٧)	إيرادات أخرى
١,٨٤٧,٨٣٨	٢,٠٨١,٧٢٣	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٢٦٠,١٢٣)	١٠,٦٤٩,٥٦٩	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٩٣٣	-	أرصدة لدى مصارف حكومية
(٤٣٠,١٧٦)	(١١,٧٨٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٣٤,١٥٥)	(٣,٥٤٢,١٤٨)	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
(٢٦,١٢٧,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	مستحقات من وزارة المالية
(١٨٤,٥٩٦)	(١,١٥٣,٦٩٤)	موجودات أخرى
١٤,١٩٦,٤٨٤	١٠,٥٣٠,٣٦٥	النقد المصدر للتداول
(٥,٣٠٠,١٠٦)	١١,١١٢,٠٤٤	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
(٩٢٢)	(١١٢)	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
(١,٩٣٧,٦٥٧)	(١,٦٧٦,٢٤٤)	أرصدة مؤسسات حكومية
١٥,٤٦٨	٩٠,٤٠٤	مطلوبات أخرى
(١٩,٥١٤,٠١٢)	٢٤,٠٨٠,١٢١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٢,٩٣٠,١٥٢	(١٢,٥٦٩,٠٣٠)	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٥,٤٦٣)	(١٨٩,٩٠٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٧)	(٣٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٢,٨٤٤,٥٠٢	(١٢,٧٥٩,٢٥٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		سندات الخزينة
(٣٣١,٣٦٢)	(٣١,٧٢٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٣١,٣٦٢)	(٣١,٧٢٠)	
٢,٩٩٩,١٢٨	١١,٢٨٩,١٤٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٤٣٤,٠٩١	(٥٢,٠٥٣)	اثر تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٥,١٩٩,٥٦٢	٩,٦٣٢,٧٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٦٣٢,٧٨١	٢٠,٨٦٩,٨٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً من القوائم المالية وتقرأ معها

١. الأنشطة

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

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

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

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

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

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٥ وبناءً على موافقة رئيس الوزراء أن فرع السليمانية لا يخضع لإدارة وإشراف البنك المركزي العراقي ولا يشكل جزءاً من الكيان المالي له حيث أن البنك المركزي العراقي لا يسيطر حالياً على الأمور الإدارية والمالية لهذا الفرع، ولا يترتب على البنك أية التزامات مقابل التزاماته، حيث أنه يشكل جزءاً من النظام الإداري والتنظيمي والمالي لوزارة المالية والاقتصاد لحكومة إقليم كردستان، وبالتالي فإن القوائم المالية للبنك المركزي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٣١ آذار ٢٠٢٢.

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 نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) بالإضافة إلى احتياطي الذهب والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللذان يتم قياسهما بالقيمة العادلة.

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

٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١٠ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغيير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغيير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

سيتم تعديل العقود التي تحتوي على سعر فائدة LIBOR كسعر مرجعي إلى أسعار الفائدة ليوم واحد والخالية من المخاطر تماشياً مع أفضل الممارسات في السوق كما يلي:

العملة	الفائدة	سعر الفائدة البديل	تاريخ الانتقال
دولار امريكي	لايبور دولار ٣ و ٦ شهور و ١٢ شهر	معدل التمويل الليلي المضمون SOFR	حزيران ٢٠٢٣
جنيه استرليني	لايبور جنيه	متوسط مؤشر فائده الجنيه الاسترليني ليوم واحد SONIA	كانون الثاني ٢٠٢٢
يورو	لايبور اليورو/ سعر الفائدة المرجعي بين البنوك	سعر الفائدة لليورو قصير الاجل (ESTR)	كانون الثاني ٢٠٢٢
فرنك سويسري	لايبور فرنك	متوسط سعر الفائدة ليوم واحد السويسري (SARON)	كانون الثاني ٢٠٢٢
ين ياباني	لايبور ين	متوسط سعر الفائدة ليوم واحد طوكيو (TONAR)	كانون الثاني ٢٠٢٢

يتوقع البنك أن يكون الأثر من التطبيق غير جوهري حيث قام البنك بالتحويل أو سيقوم بالتحويل وفقاً لنسب مساوية اقتصادياً للنسب المستخدمة سابقاً وبناءً عليه لن يكون هناك أي أرباح أو خسائر جوهريّة ناجمة عن التطبيق .

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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:

معايير 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) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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

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.

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

معيار التقارير المالية الدولي 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المنشأة 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. تقوم المنشأة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. سيقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١، 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 بأحكام 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 إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التذني (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 ٢٠٢١ 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 بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis) أو على أساس فردي (On an Individual Basis) تتم بناءً على ما يلي:

- أرصدة لدى البنوك المركزية: فردي على مستوى البنك.
- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى: فردي على مستوى البنك.
- استثمارات مالية بالكلفة المطفأة: فردي على مستوى أداة الدين.
- مستحقات من وزارة المالية: فردي على مستوى أداة الدين.
- قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية: فردي 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) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هناك 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) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن المنهجية الصادرة من البنك فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم.

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

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

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

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

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤.٥ مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

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

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة المدير العام لدائرة المحاسبة، المدير العام لدائرة الدين العام والمدير العام لدائرة الاستثمارات علاوة على مدير قسم إدارة المخاطر. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة وإجراءات العمل والأنظمة 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 لعمليات 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 الأجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

العملة	أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	١,٤٥٠.٠٠٠	١,٤٥٠.٠٠٠
يورو	١,٦٤١.٨٣٥	١,٧٧٠.٨٨٥
جنيه استرليني	١,٩٥٦.٦٣٠	١,٩٨٢.٥٨٥
دولار استرالي	١,٠٥١.١٠٥	١,١١٥.٦٣٠
اليوان الصيني	٢٢٧.٦٦٢	٢٢٢.٢٢٢
حقوق السحب الخاصة	٢,٠٢٩.٤٠٦	٢,٠٨٨.٣٩٢

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 حدى، 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 للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة 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 ٢٠٢١. 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، وودائع 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 بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق الحاصل بالقيمة الدفترية في الأرباح أو الخسائر.

النقص

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 النقص 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 بالمرحلة 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 الملزم 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 بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- إن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية 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 آلية 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 آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 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 المعدم 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 الاقتصادية.

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى 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 ٢٠٢١

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 أقل 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 للاصل المالي أو الالتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعلية. تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات، عمولات التحويل، عمولة تسويق 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 أو مستقلين لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

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

يتم تسجيل الفائض في 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 الأرباح والخسائر، إلا إذا كان يقابل فائض موجود على نفس الأصل، فيتم تسجيله في بند إعادة تقييم الأراضي والمباني.

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

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

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

٢.٥.٨ موجودات غير ملموسة

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

٢.٥.٩ انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

٢.٥.١٤ أراضي محتفظ بها لغرض البيع

تتمثل الأراضي المحتفظ بها لغرض البيع بالأراضي التي يمتلكها البنك المركزي العراقي ولكن تم اتخاذ القرار ببيعها خلال أقل من سنة. تظهر الأراضي المحتفظ بها لغرض البيع ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الشامل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الشامل سابقاً.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. احتياطي الذهب

٢٠٢٠	٢٠٢١
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٣٧٦,٧٦٥	٣٦٢,٦٢٠
٨,١١٠,٦٦١	٧,٨٠٦,١٥٢
٢,٨٩٧	٢,٧٨٨
٨,٤٩٠,٣٢٣	٨,١٧١,٥٦٠

احتياطي الذهب في خزانة البنك المركزي العراقي

احتياطي الذهب في الخارج

مسكوكات ذهبية في خزانة البنك المركزي العراقي

إن الحركة على احتياطي الذهب خلال ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٥,٥٧٣,٨٩٩	٨,٤٩٠,٣٢٣
٢,٩١٦,٤٢٤	(٣١٨,٧٦٣)
٨,٤٩٠,٣٢٣	٨,١٧١,٥٦٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني

التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٤,٨٨٧,٤٦٩	٢,٧١٨,٩٧٨
٦,١١٩,٤٤٠	٦,٠٣٧,٦٥٣
٩٠,٦٣٢	٤,٧٧٧,٠٦٩
١,٠٦٨	١,٦٧٢
١,٥٢٦	١,٥٢٦
٤٢٦	٤٢٧
٣٦٧	٣٤٢
٥٣٧	٣٤١
١,٧٦٣,٧٢٤	-
٨٠٩,٥٤٢	-
١٩٩,٢٦٩	-
٦٣١	-
٥٣,١٣١	-
(٥٣,١٣١)	-
١٣,٨٧٤,٦٣١	١٣,٥٣٨,٠٠٨

نقد في الصندوق

حساب ودائع لدى بنك فرنسا

حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك

حساب جاري لدى بنك انكلترا

حساب جاري لدى بنك الامارات العربية المتحدة المركزي

حساب جاري لدى بنك فرنسا

حساب جاري لدى بنك الاحتياطي الأسترالي

حساب جاري لدى بنك الشعب الصيني

حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك

حساب ودائع لدى بنك الاحتياطي الأسترالي

حساب ودائع لدى بنك انكلترا

حساب جاري لدى بنك هولندا

حساب محجوز من قبل بنك إيطاليا*

مخصص الخسائر الائتمانية**

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

* أصدرت محكمة روما خلال سنة ٢٠١٤ قراراً يلزم البنك المركزي العراقي بدفع مبلغ ٣٠ مليون يورو (ما يعادل ٥٤,٥٦٢ 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. قام البنك المركزي العراقي بأخذ مخصص بكامل مبلغ الحساب المحجوز لدى بنك إيطاليا. خلال سنة ٢٠٢١ قام البنك بشطب المبلغ المحجوز لدى بنك إيطاليا بسبب قيام بنك إيطاليا بتنفيذ قرار محكمة روما والقاضي بتحويل هذا المبلغ إلى الشركة المذكورة أعلاه.

بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤,٧٨١,٣٧٧ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٩٥,١٨٧ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٦,٠٣٧,٦٥٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٨,٨٩١,٩٧٥ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر مبلغ ٣,٧٧٦,٥١٦ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٦,٣١٨,٧٠٨ مليون دينار عراقي).

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموعة	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	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (تتمة)

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

٢٠٢١ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٣,١٣١	٥٣,١٣١	-	-	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٤,٥٦٢)	(٥٤,٥٦٢)	-	-	أرصدة مشطوبة
١,٤٣١	١,٤٣١	-	-	فروقات تقييم العملة
-	-	-	-	كما في نهاية السنة

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

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

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٩٠,٠٢٠	٣٦٧,٤٥٧	حسابات جارية لدى مصارف محلية
٥,٧٨٤	٥,٣٦٢	أرصدة لدى مصارف حكومية
٧٧,٧٧٤	١٦,٤٣٧	حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
٢١,٧٨٠,٢٧٧	٢٣,٤٤١,٥٨٨	ودائع لأجل لدى مصارف اجنبية
١,٢٩٥,١٢١	٤٣٧,٥٤١	حسابات الاستثمار الليلي لدى مصارف أجنبية
٦٢٨,٦٩٤	٥٩٩,٧٤٨	ودائع مجمدة متقدمة لدى مصارف أجنبية *
٢٣,٩٧٧,٦٧٠	٢٤,٨٦٨,١٣٣	
(٦٣٤,٦٠٦)	(٦٠٥,١٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية **
٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	

بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣٨٣,٨٩٤ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٢٦٧,٧٩٤ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة التي تحمل فوائد مبلغ ٢٣,٨٧٩,١٢٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٢٣,٠٧٥,٣٩٨ مليون دينار عراقي).
بلغت الودائع غير المقيدة وغير المتعثرة ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر مبلغ ١٣,١٥٤,٦٣٨ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٢١,٢٦٦,٣٣٤ مليون دينار عراقي).

بلغت الودائع المقيدة والمتعثرة مبلغ ٦٠٥,١١٠ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٦٣٤,٤٧٨ مليون دينار عراقي).

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

تتضمن الحسابات التي تم إثبات مخصصات لها وتلك التي تم شطبها أرصدة بقيمة ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤٠١,٣١٠ مليون دينار عراقي) والتي سبق وأن حولت من مصارف أجنبية معينة إلى حساب صندوق تنمية العراق حسبما اقتضى قرار مجلس الأمن الدولي رقم ١٤٨٣ لعام ٢٠٠٣. لم تقم وزارة المالية بإعادة هذه المبالغ إلى البنك المركزي العراقي بالرغم من صدور قرار من مجلس الوزراء بهذا الخصوص ولذلك تم إعادة مراسلة مجلس الوزراء خلال عام ٢٠١٢ ومراسلة وزارة المالية خلال عام ٢٠١٣. بالنظر لعدم استجابة وزارة المالية لاعادة هذه المبالغ، قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٤ بالتوقف عن مطالبة وزارة المالية لهذه المبالغ واعتبار الموضوع منتهياً. إن بعض المصارف لم تحول الارصدة الى حساب صندوق تنمية العراق، والارصدة في المصارف الاميركية حولت الى الخزينة 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 ٢٠٢١ حيث تم تسجيل مخصص بكامل مبالغ هذه الأرصدة.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

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

** 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
٦٣٤,٦٠٦	٦٣٤,٤٧٨	-	١٢٨	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

٥. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

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

٢٠٢٠ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٩٩,٣١٢	٤٩٩,١٩٥	-	١١٧	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٩٢٢)	(٩٣٣)	-	١١	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٦,٢١٦	١٣٦,٢١٦	-	-	فروقات تقييم العملة
٦٣٤,٦٠٦	٦٣٤,٤٧٨	-	١٢٨	كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٠ مليون دينار عراقي	٢٠٢١ مليون دينار عراقي	
٦٧٣,١٩٨	٦٧٩,٨٥٣	سندات وحوالات خزينة لغرض المتاجرة
٦٧٣,١٩٨	٦٧٩,٨٥٣	

٧. استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٩,٧٨٩,٩٧٥	٢٨,٨١٨,٥٩٩	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك - سندات واذونات خزينة (بالصافي)
٨,١٠٤,٨٧٠	١١,٠٦١,٥٣٠	يورو كلير - سندات (بالصافي)
٣,٠٤٢,٢٩٠	٢,٧٧٦,٦٤١	بنك فرنسا - سندات (بالصافي)
٥٧٨,٨٣٠	١,٠٥٢,٥٤٦	بنك الشعب الصيني - سندات (بالصافي)
٤٢٢,٥٤٧	٤٠٢,١٨٣	بنك انكلترا - سندات (بالصافي)
(٣٣٨)	(٣٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية *
٣١,٩٣٨,١٧٤	٤٤,١١١,١٢٤	

تتراوح معدلات الفائدة للاستثمارات مالية بالكلفة المطفأة من ٠.٠٢٪ إلى ٣.٦٪ (٢٠٢٠: ٠.٢٥٪ إلى ٣.٦٪) وبفترات استحقاق من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٨ (٢٠٢٠: من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٥).

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		

٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٣١,٩٣٨,٥١٢	-	-	٣١,٩٣٨,٥١٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
٣١,٩٣٨,٥١٢	-	-	٣١,٩٣٨,٥١٢	
(٣٣٨)	-	-	(٣٣٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٣١,٩٣٨,١٧٤	-	-	٣١,٩٣٨,١٧٤	

** 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

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

٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

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

٨. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١,٧٢٢,٠٦٤	٤,٨٠٨,٩٤٥	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية *
٢٦٧,٥٥٢	٧٢٢,٨٢٠	قروض ممنوحة للمصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة **
(١٨,٦٢٠)	(٤٨,٨٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية ***
١,٩٧٠,٩٩٦	٥,٤٨٢,٨٩٣	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤,٨٠٨,٩٤٥	-	-	٤,٨٠٨,٩٤٥	درجة تصنيف عالية
٦٩٩,٥٠٣	-	٢٢٦,٤٦٤	٤٧٣,٠٣٩	درجة تصنيف عادية
٢٣,٣١٧	٢٣,٣١٧	-	-	منخفضة القيمة
٥,٥٣١,٧٦٥	٢٣,٣١٧	٢٢٦,٤٦٤	٥,٢٨١,٩٨٤	
(٤٨,٨٧٢)	(١٥,٧٢١)	(٢٤,٨٤٦)	(٨,٣٠٥)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية ***
٥,٤٨٢,٨٩٣	٧,٥٩٦	٢٠١,٦١٨	٥,٢٧٣,٦٧٩	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
١,٧٢٢,٠٦٤	-	-	١,٧٢٢,٠٦٤	درجة تصنيف عالية
٢٦٧,٥٥٢	-	-	٢٦٧,٥٥٢	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة
١,٩٨٩,٦١٦	-	-	١,٩٨٩,٦١٦	
(١٨,٦٢٠)	-	-	(١٨,٦٢٠)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية ***
١,٩٧٠,٩٩٦	-	-	١,٩٧٠,٩٩٦	

٨. قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية (تتمة)

* تم منح المصارف الحكومية المتخصصة قروضاً بمبلغ ٤,٨٠٨,٩٤٤ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١,٧٢٢,٠٦٤ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف الحكومية المتخصصة ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الكبيرة بفائدة ١٪ إلى ٢٪ سنوياً وبفترة استحقاق من ١٠ إلى ١٥ سنوات من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

** تم منح المصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة قروضاً بمبلغ ٧٢٢,٨٢٠ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٢٦٧,٥٥٢ مليون دينار عراقي) كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح المصارف التجارية والمصارف الحكومية غير المتخصصة ١,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي من أجل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد 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 ٢٠٢١ كانت كما يلي:

٢٠٢١ مليون دينار عراقي				
المجموع	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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١,٥٥٥,٥١٩	١,٥٥٥,٥١٩
٤٠,٤٥٢,٣٩٣	٤٤,٤٥٢,٣٩٣
٤٢,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢

أرصدة لدى وزارة المالية *

حوالات خزينة حكومة العراق **

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

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

مستحقات من وزارة المالية

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية

* يمثل هذا المبلغ رصيد مستحق للبنك المركزي العراقي على وزارة المالية يعود للفترة قبل ٩ نيسان ٢٠٠٣ وقد تم إعادة جدولة هذا المبلغ عدة مرات وكانت آخر جدولة في ١٨ تموز ٢٠١٦ حيث تم توقيع اتفاقية بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية لغرض إعادة الجدولة للرصيد المتبقي بمبلغ ٢,٣٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي، على أن يتم سداد المبلغ على ١٢ قسط سنوي متساوي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي عدا القسط الاخير بقيمة ١٥٥,٥١٩ مليون دينار عراقي ابتداءً من ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وبفائدة سنوية مقدارها ٠.٥٪ على الرصيد القائم.

قامت وزارة المالية بتسديد القسط البالغ ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي مع الفائدة خلال السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وذلك حسب اتفاقية الجدولة الموقعة بين الطرفين. لم تقم وزارة المالية بتسديد القسط البالغ ٢٠٠,٠٠٠ مليون دينار عراقي مع الفائدة المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ولا تزال المفاوضات جارية بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية من أجل تسديد المستحقات القائمة على وزارة المالية خلال سنة ٢٠٢٢.

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):

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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي

٢٠٢٠		٢٠٢١		حصة الإشتراك لدى صندوق النقد الدولي
حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	
١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٦٩,١٣٧	١,٣٧٣,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٦٩,١٣٧	

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 إلى السجلات المحاسبية للبنك المركزي. تتألف هذه الحسابات من موجودات متمثلة بحصة الإشتراك ومطلوبات متمثلة بضمانات حقوق السحب الخاصة وحسابي صندوق النقد الدولي رقم (١) و (٢). إن عملية استبعاد حسابات صندوق النقد الدولي خارج سجلات البنك ونقلها إلى سجلات وزارة المالية تم تأييدها باتفاق موقع بين البنك المركزي العراقي ووزارة المالية.

١١. استثمارات في شركة حليفة

٣١ كانون الثاني ٢٠٢١							
بلد التأسيس	تاريخ التأسيس	تاريخ التملك	رأس المال للشركة	نسبة الملكية والتصويت	القيمة الدفترية للاستثمار	القيمة السوقية	تاريخ آخر بيانات مالية معتمدة
العراق	٢٠٢٠	٢٠٢٠	مليون دينار عراقي	٢٤.٨٨٪	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	٢٠٢٠
مصرف حمورابي التجاري					٤٩,١٧٢	مدرجة	عمليات مصرفية

٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠							
بلد التأسيس	تاريخ التأسيس	تاريخ التملك	رأس المال للشركة	نسبة الملكية والتصويت	القيمة الدفترية للاستثمار	القيمة السوقية	تاريخ آخر بيانات مالية معتمدة
العراق	٢٠٢٠	٢٠٢٠	مليون دينار عراقي	٢٤.٨٨٪	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	-
مصرف حمورابي التجاري					٥٠,٠٠٠	مدرجة	عمليات مصرفية

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١١. استثمارات في شركة حليفة (تتمة)

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

٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	
٢٠٨,٥٦٨	مجموع الموجودات
١١,٣٣١	مجموع المطلوبات
(٨٢٨)	حصة البنك المركزي العراقي من خسارة السنة

إن الحركة على استثمارات في شركة حليفة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
-	٥٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني
٥٠,٠٠٠	-	تحويلات من دفعات مقدمة مقابل استثمار
-	(٨٢٨)	حصة البنك المركزي العراقي من خسارة السنة
٥٠,٠٠٠	٤٩,١٧٢	

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أراضي	مباني	مشاريع قيد الإنشاء	معدات وأجهزة	وسائط نقل	المجموع
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
٢٣٦,٥٦٤	٩٣,٤٩١	٣٠١,٤٤٠	٥٠,٨١٩	٥,٤٢١	٦٨٧,٧٣٥
٥٦٥	-	١٨٨,٢٩٩	١,٠٣٨	-	١٨٩,٩٠٢
-	-	-	(٣٣)	(٤٣)	(٧٦)
٨٦,٦٨٩	٤٧,٣٧٤	-	-	-	١٣٤,٠٦٣
-	(١٨,٣٧٥)	-	-	-	(١٨,٣٧٥)
(٢٠,٠٨٩)	-	-	-	-	(٢٠,٠٨٩)
٢٠,٠٨٩	-	-	-	-	٢٠,٠٨٩
٣٢٣,٨١٨	١٢٢,٤٩٠	٤٨٩,٧٣٩	٥١,٨٢٤	٥,٣٧٨	٩٩٣,٢٤٩
-	١٣,٧٨١	-	٤٤,٦٤٧	٣,٨١٠	٦٢,٢٣٨
-	٤,٥٩٤	-	١,٨٢٣	٥٨	٦,٤٧٥
-	-	-	(٣٣)	(٤٣)	(٧٦)
-	(١٨,٣٧٥)	-	-	-	(١٨,٣٧٥)
-	-	-	٤٦,٤٣٧	٣,٨٢٥	٥٠,٢٦٢
٣٢٣,٨١٨	١٢٢,٤٩٠	٤٨٩,٧٣٩	٥١,٨٢٧	١,٥٥٣	٩٤٢,٩٨٧

الكلفة أو إعادة التقييم:

كما في ١ كانون الثاني

إضافات

أستبعادات

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

صافي القيمة الدفترية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

الكلفة أو إعادة التقييم:

كما في ١ كانون الثاني

إضافات

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل لسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

فيما لو تم قياس الأراضي والمباني باستخدام نموذج الكلفة فإن القيمة الدفترية للأراضي والمباني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ستكون كما يلي:

المباني	الأراضي	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٦,١٧٧	٨٩,٥٠١	الكلفة
(١٥,٥٦٢)	-	الاستهلاك المتراكم
٤٠,٦١٥	٨٩,٥٠١	صافي القيمة الدفترية

١٣. موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٠,٠٧٥	٨,٣٦١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٨٧	٣٢٠	الأضافات
(١,٩٠١)	(١,٧٣٢)	الإطفاء للسنة
٨,٣٦١	٦,٩٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٤. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩٣٨,٨٦٨	١,٩٧٨,٩٤٢	فوائد مستحقة
٧٠,٣٠٩	٢١٥,٣٥٦	قروض الموظفين
-	٢٠,٠٨٨	أراضي محتفظ بها لغرض البيع
٨٤,٥١٧	٦٨,٥٣٧	دفعات مقدمة لشراء الممتلكات والمعدات
٤,٤٩٥	٤,٤٦٥	مسكوكات ذهبية لغرض البيع
٣,٥٧٠	٣,٥٦٨	حسابات متبادلة مع فروع البصرة والموصل وأربيل
١٨,٢٩١	٩٥٦	أخرى
(٤٠)	(٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١,١٢٠,٠١٠	٢,٢٩١,٨٨٩	

١٤. موجودات أخرى (تتمة)

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 *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مليون دينار عراقي

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

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

٢٠٢١

مليون دينار عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
٤٠	-	-	٤٠	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

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٤. موجودات أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٠ مليون دينار عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٨	-	-	٤٨	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٨)	-	-	(٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠	-	-	٤٠	كما في نهاية السنة

١٥. النقد المصدر للتداول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٦٦,٠٣١,٢٣٤	٧٦,٥٦١,٥٩٩	العملة الورقية
٦٦,٠٣١,٢٣٤	٧٦,٥٦١,٥٩٩	

١٦. ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٢٣,٣٤٦,٨٨٢	٣٤,٥٠٣,٤٤٣	حسابات جارية *
٥,٠٠٩	٢٤٢	أرصدة فرع السليمانية **
٤٩,٤٦٦	٦,٨٤٠	أخرى
٢٣,٤٠١,٣٥٧	٣٤,٥١٠,٥٢٥	

* وفقاً لتعليمات البنك المركزي يجب على جميع المصارف العاملة في العراق إيداع احتياطي قانوني ما نسبته ١٥٪ من مجموع ودائع العملاء الجارية لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠٢٠: ما نسبته ١٣٪) و نسبة ١٠٪ من مجموع ودائع التوفير والثابتة لديها بالدينار العراقي والعملات الأجنبية (٢٠٢٠: ما نسبته ١٠٪) لدى البنك المركزي. تتضمن ودائع المصارف المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ رصيداً للاحتياطي القانوني بالدينار العراقي بمبلغ ٤,٩٤٠,٠٤٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٣,٢٢٩,٩٩٢ مليون دينار عراقي)، تتضمن كذلك أرصدة بالدولار الأمريكي بمبلغ ١,٤٥١,٤٢٧,١٤٨ دولار أمريكي ما يعادل ٢,١٠٤,٥٦٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١,٠٨٤,٠٤٥,٣٥٣ دولار أمريكي ما يعادل ١,٥٧١,٨٦٦ 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.

١٧. مستحقات حكومات ومصارف أجنبية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩	٩	أرصدة الحكومات الأجنبية والمؤسسات المالية
٣٣,٩٢٢	٢٨,٧٣١	حسابات جارية دائنة
٤,٩٢٤	٤,٨١٣	أخرى
٣٨,٨٥٥	٣٣,٥٥٣	

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٨. أرصدة صندوق النقد الدولي

٢٠٢٠		٢٠٢١		ضمانات صندوق النقد الدولي
مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	مليون دينار عراقي	حقوق السحب الخاصة	
٢,٢٢٧,١٤٣	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	٢,٢٢٧,١٤٣	١,٣٦٩,٦٩٠,٥٠٠	
				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).

١٩. أرصدة مؤسسات حكومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	مستحقات الى وزارة المالية أرصدة مؤسسات حكومية أخرى
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧,٢٠٨,٤٨٣	٥,٤٤٦,٧٣٢	
١٢١,٩٤٧	٢٠٧,٤٢٨	
٧,٣٣٠,٤٣٠	٥,٦٥٤,١٦٠	

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	حسابات خاملة ومتروكة ذمم دائنة فوائد مستحقة غير مدفوعة أخرى
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٢٢,١٥٨	١٤٤,٦٤٩	
٤٣,٥٣٨	٤٨,٧٦٥	
٢,٣٨٦	-	
٣٨,٨٣٦	١٠٣,٩٠٦	
٢٠٦,٩١٨	٢٩٧,٣٢٠	

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 حصراً 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.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٩٥٣,١٢٤	٣,٨٦٩,٥٤٨	احتياطي إعادة تقييم الذهب في بداية السنة
٢,٩١٦,٤٢٤	(٣١٨,٧٦٣)	(الخسائر) الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم الذهب للسنة
٣,٨٦٩,٥٤٨	٣,٥٥٠,٧٨٥	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 اللاحق 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 ٢٠٢١ مبلغ ٣٤٦,١١٩ مليون دينار عراقي تم تسجيله ضمن احتياطي إعادة تقييم الأراضي والمباني ضمن حقوق الملكية.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ تحويل الأرباح المحتجزة التابعة لعام ٢٠٢٠ والتي تبلغ قيمتها ١٣,٧٥٧,٥٩٣ مليون دينار عراقي إلى حساب الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ.

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

٢٦. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٥٩٩,٢٩٠	٤٠٢,٧٧١	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
٨١٩,٤٥٦	١,٢٩١,٢١٧	أرصدة لدى وزارة المالية
٢١٩,٦٩٦	٤٩,١٦٧	أرصدة لدى المصارف
١١,٥٠٠	٢,٦١٥	الودائع لليلة واحدة
٢٧,٢٠٨	٥٤,٥٨٤	أخرى
١,٦٧٧,١٥٠	١,٨٠٠,٣٥٤	

٢٧. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٣٨٥,٩٤٥	٤٢٦,٦٤٠	إيرادات عمولات ورسوم
(٩٦٩)	(٢,١٤٥)	مصرفات عمولات ورسوم
٣٨٤,٩٧٦	٤٢٤,٤٩٥	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١,٩٥٩	٥,٣٢٧
١٢٣,٠٤٠	(٥,١٣١)
١٢٤,٩٩٩	١٩٦

أرباح متحققة

(خسائر) أرباح غير متحققة (بما فيه تغيير سعر الصرف)

٢٩. (خسارة) أرباح تحويل العملات الأجنبية

٢٠٢٠	٢٠٢١
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
١١,٧٨٦,٠٩٤	(٥٤٣,٥٩٤)
١١,٧٨٦,٠٩٤	(٥٤٣,٥٩٤)

(خسارة) أرباح تحويل العملات الأجنبية

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٧٧,٢٥٥	٣٩,٦١٨	طبع وشحن العملة
٣١,٧٠٠	٨,٠٠٠	إعانات
١١,٢٢٩	١٢,٩٧٧	تأمين
١١,٤٤٦	١٢,٥٦٧	صيانة
٢,٢٩٩	٣,٩٠٧	مساهمات للآخرين
٢,٣٢٦	٢,٢٦٤	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٣٦	٩١٩	سفر وإيفاد
٨١٥	٢,٥٢٠	خدمات مهنية واستشارات
٢٣	٩٨	مصاريف تدريب الموظفين
٢٩٤	٥٣٥	الوقود والزيوت
٣٢٠	٤٧٥	أجور نقل
٦١٦	٢٦٠	إتصالات عامة وإنترنت
٥,١٦٢	٢,٦٩٩	أخرى
١٤٣,٨٢١	٨٦,٨٣٩	

٣١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٣,٨٧٤,٦٣١	١٣,٥٣٨,٠٠٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٧,٧٧٤	١٦,٤٣٧	حسابات جارية لدى مصارف أجنبية
١٩٠,٠٢٠	٣٦٧,٤٥٧	أرصدة لدى مصارف محلية
١,٢٩٥,١٢١	٤٣٧,٥٤١	حسابات الاستثمار الليلي مع مصارف خارجية
٢١,٧٨٠,٢٧٧	٢٣,٤٤١,٥٨٨	ودائع لأجل لدى مصارف أجنبية
(٢٧,٥٨٥,٠٤٢)	(١٦,٩٣١,١٥٤)	يطرح: ودائع لأجل ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٩,٦٣٢,٧٨١	٢٠,٨٦٩,٨٧٧	

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 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 دائرة الاستثمارات بصورة منتظمة وذلك بحسب الظروف الاقتصادية الكلية السائدة والآثار المحتملة للخدمات 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 الاخذ بمخصص الخسائر المحتملة بالاعتبار ولكن دون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
٨,٩٨٧,١٦٢	١٠,٨١٩,٠٣٠	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣١,٩٣٨,١٧٤	٤٤,١١١,١٢٤	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٧٠,٩٩٦	٥,٤٨٢,٨٩٣	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
٤٢,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	مستحقات من وزارة المالية
٢,٨٦٩,١٣٧	٢,٧٨٨,٠٩٩	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
١,٠٠٩,١٣٧	٢,١٩٤,٢٧٥	موجودات أخرى
١١٢,١٢٥,٥٨٢	١٣٥,٦٦٦,٢٩٧	

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- ويتم 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 ٢٠٢١			
ستاندرد اند بورز	موديز	فيتش	
AA+	Aaa	AAA	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
AA	Aa2	AAA	بنك فرنسا
AAA	Aaa	AAA	بنك هولندا
AA	Aa3	AA-	بنك انكلترا
AAA	Aaa	AAA	بنك الاحتياطي الأسترالي
AAA	Aaa	AAA	البنك الإسلامي للتنمية
A+	A1	A+	بنك الشعب الصيني
A+	Aa1	AA	بنك جي بي مورغان
BBB+	A3	A	سيتي بنك
A-1+	-	F1+	مؤسسة يوروكليبر
AA	Aa2	AA-	بنك الامارات العربية المتحدة المركزي

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

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إن التصنيف الائتماني للسندات الحكومية والتجارية التي يحتفظ بها البنك لسنة ٢٠٢١ هي كالتالي بحسب وكالات فيتش وموديز وستاندرد اند بورز:

التصنيف الائتماني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ستاندرد اند بورز	موديز	فيتش	
AA+	Aaa	AAA	بنك الاحتياطي الفدرالي في نيويورك
A-1+	-	F1+	مؤسسة يوروكليبر
AA	Aa2	AAA	بنك فرنسا
A+	A1	A+	بنك الشعب الصيني
AA	Aa3	AA-	بنك انكلترا

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

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

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

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

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 قدرتها 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 بتنوع حجم التعامل مع البنوك الدولية من خلال الإيداع والاستثمار مع مجموعة من البنوك الدولية كالاتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	البنك
٢١,٦٤٤,٣٣١	٣٣,٥٩٥,٦٦٨	بنك الاحتياطي الفيدرالي نيويورك
١٢,١٧٢,٥٩٤	١٣,٣٩٥,٧٢٢	صندوق النقد العربي
٩,٤٥٦,٨٩٦	١١,٥٢٥,١٧٧	مؤسسة يوروكلير
٩,٥٧٦,٢٣٦	٩,٩٩٠,٣٠٠	بنك التسويات الدولية
٩,١٦٢,١٥٦	٨,٨١٤,٧٢١	بنك فرنسا
٥٧٩,٣٦٧	١,٠٥٢,٨٨٧	بنك الشعب الصيني
٦٢٢,٨٨٤	٤٠٣,٨٥٥	بنك إنكلترا
٥١,٩١٠	٤٥,٣٨٥	البنك الدولي للإعمار والتنمية
٨٠٩,٩٠٩	٣٤٢	بنك الاحتياطي الاسترالي
٢,٥٦٣	٢,٠٣٧	بنوك أخرى
٦٤,٠٧٨,٨٤٦	٧٨,٨٢٦,٠٩٤	

٣.٣.٣ مخاطر السيولة

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

- ان تكون جهة اصدار الاوراق المالية ذات تصنيف A- أو أعلى.
 - مدى قابلية الاداة المالية للتسييل بسرعة وبدون خسارة عند الاستثمار بها.
 - استحقاق الودائع لا يتجاوز سنة.
 - حجم الاحتياطي المستثمر في الودائع لأجل لكل بنك يجب ان لا يتجاوز ١٠ مليار دولار.
- هناك ترتيبات ما بين البنك المركزي ووزارة المالية لتحسين وضع السيولة بالعملة الأجنبية وذلك من خلال تمويل حاجات وزارة المالية من العملة المحلية مقابل تحويلات وزارة المالية إلى البنك المركزي بالدولار الأمريكي.

البانك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٣ مخاطر السيولة (تتمة)

إن تحليل فترة السيولة للموجودات والمطلوبات اعتماداً على الاستحقاقات التعاقبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

المجموع	بنود بدون استحقاق	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من ٢ أشهر إلى ٦ أشهر	من يوم إلى ٣ أشهر	عدد الطلب	
مليون 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	-	-	-	-	-	الموجودات
١٣,٥٢٨,٠٠٨	-	-	١٣٢,٠٨٧	٨,٢١٦	٥,٨٩٧,٣٥٠	٧,٥٠٠,٣٥٥	احتياطي الذهب
٢٤,٢٦٢,٩٦٤	-	-	١٣,٤٣٣	٢,٧٩٢,٨٤٧	٢١,٠٧٢,٦٣٦	٣٨٤,٠٤٨	تد وأرصدة لدى البنوك مركزية
٦٧٩,٨٥٣	-	-	-	-	٦٧٩,٨٥٣	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤,١١١,١٢٤	-	١٩,٩١٢,٠٨٩	٣,٤٠٠,٧٠٧	١٠,٣٥٥,٠٩٠	١٠,٤٤٣,٢٣٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٤٨٣,٨٩٣	-	٤,٧٠٥,٦٧٨	٣٨٦,٦٠٧	١٩٤,٣٠٥	١٩٦,٣٠٣	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	١,١٥٥,٥١٩	٢٦,٠١٧,٧٥٠	٤,٧٠٩,٢٥٠	١٤,١٢٥,٣٩٣	-	قروض مبنية بالمصارف الحكومية والتجارية
٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٧٨٨,٠٩٩	-	-	-	-	-	مستحقات من وزارة المالية
٤٩,١٧٢	٤٩,١٧٢	-	-	-	-	-	استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي
٩٤٢,٩٨٧	٩٤٢,٩٨٧	-	-	-	-	-	استثمارات في شركة حليفة
٦,٩٤٩	٦,٩٤٩	-	-	-	-	-	المتكاثات والمعدات، صانقي
٢,٣٩١,٨٨٩	٧٣,٩٥٨	٩١٢,٨٧٦	١,٠٧٢,٢٧٩	٢٠,٣٢٠,٣	٢٨,٥٧٣	-	موجودات غير مطروقة، صانقي
١٤٨,٣٣٣,٤١٠	١٢,٠٣٢,٧٢٥	٢٦,٦٨٦,١٦٢	٣١,٠٢٣,٨٦٣	١٨,٢٦٦,٩١١	٥٢,٤٤٣,٣٤٦	٧,٨٨٤,٤٠٣	موجودات أخرى
٧٦,٥٦١,٥٩٩	-	-	-	-	-	٧٦,٥٦١,٥٩٩	مجموع الموجودات
٣٤,٥١٠,٥٢٥	٧,٤٢٩,٧١٠	-	-	-	-	٢٧,٠٨٠,٨١٥	المطلوبات
٣٣,٥٥٣	-	-	-	-	-	٣٣,٥٥٣	النقد المصدر للتداول
٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧	والتع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٦٥٤,٦٠	-	-	-	-	-	٥,٦٥٤,٦٠	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
٢٩٧,٣٢٠	٢٤٩,٢٨٧	-	-	-	-	٤٨,٠٣٣	أرصدة صندوق النقد الدولي
١١٩,٢٩١,٠٨٤	٧,٦٧٨,٩٩٧	-	-	-	-	١١١,٦١٢,٠٨٧	أرصدة مؤسسات حكومية
٢٩,٠٤٢,٣٢٦	٢٩,٠٤٢,٣٢٦	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤٨,٣٣٣,٤١٠	٣٦,٧٢١,٢٢٣	-	-	-	-	١١١,٦١٢,٠٨٧	مجموع المطوبات
-	(٢٤,٦٨٨,٥٩٨)	٢٦,١٨٦,١٦٢	٣١,٠٢٣,٨٦٣	١٨,٢٦٦,٩١١	٥٢,٤٤٣,٣٤٦	(١٠٣,٧٢٧,٦٨٤)	حقوق الملكية
							مجموع المطوبات وحقوق الملكية
							فرق حسابية عناصر قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات . خلال سنة ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإيقاف الودائع لأجل ولم يتم إعادة العمل بها لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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

المجموع	بنود بنود قائمة	أكثر من سنة	من ١ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ١ سنة	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
٨,١٧١,٥٦٠	٨,١٧١,٥٦٠	-	-	-	-	-
١٣,٥٣٨,٠٠٨	٧,٥٠٠,٣٥٥	-	١٣٢,٠٨٧	٨,٢١٦	٤,١٥٥,٥٠٤	١,٧٨١,٨٤٦
٢٤,٦٦٢,٩٦٤	٣٨٤,٠٤٨	-	١٣,٤٣٣	٢,٧٩٢,٨٤٧	١٠,٤٠٩,٤٥١	١٠,٦٦٣,١٨٥
١٧٩,٨٥٣	-	-	-	-	-	٦٧٩,٨٥٣
٤٤,١١١,١٢٤	-	١٩,٩١٢,٠٨٩	٢,٤٠٠,٧٠٧	١٠,٣٥٥,٠٩٠	٨,٤١٢,٧٢٨	٢,٠٢٩,٥١٠
٥,٤٨٢,٨٩٣	-	٤,٧٠٥,٦٧٨	٣٨٦,٦٠٧	١٩٤,٣٠٥	١٢٩,٥٣٧	٦٦,٧٦٦
٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	١٥,٤٨٠,٩١٢	٢٦,٠١٧,٧٥٠	٤,٥٠٩,٣٥٠	-	-
٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٧٨٨,٠٩٩	-	-	-	-	-
٤٩,١٧٢	٤٩,١٧٢	-	-	-	-	-
٩٤٢,٩٨٧	٩٤٢,٩٨٧	-	-	-	-	-
٦,٩٤٩	٦,٩٤٩	-	-	-	-	-
٢,٢٩١,٨٨٩	٣١٢,٩٤٧	٦٧٣,٨٨٧	١,٠٧٣,٢٧٩	٢٠٣,٢٠٣	٢٠,١٣٨	٨,٤٣٥
١٤٨,٣٣٢,٤١٠	٢٠,٥٦١,١١٧	٤,٠٧٧٢,٥٦٦	٣١,٠٢٢,٨٦٣	١٨,٠٦٢,٩١١	٢٣,٠٨٨,٣٥٨	١٥,٢٢٩,٥٩٥
٧٦,٥٦١,٥٩٩	٧٦,٥٦١,٥٩٩	-	-	-	-	-
٣٤,٥١٠,٥٢٥	٣٤,٥١٠,٥٢٥	-	-	-	-	-
٣٢,٥٥٣	٣٢,٥٥٣	-	-	-	-	-
٢,٢٣٢,٩٢٧	٢,٢٣٢,٩٢٧	-	-	-	-	-
٥,٦٥٤,١٦٠	٣,٨٨٩,٩٢٧	-	-	-	-	١,٧٦٤,٢٣٣
٢٩٧,٣٢٠	٢٩٧,٣٢٠	-	-	-	-	-
١١٩,٢٩١,٠٨٤	١١٧,٥٢٦,٨٥١	-	-	-	-	١,٧٦٤,٢٣٣
٢٩,٠٤٢,٣٢٦	٢٩,٠٤٢,٣٢٦	-	-	-	-	-
١٤٨,٣٣٢,٤١٠	١٤٦,٥٦٩,١٧٧	-	-	-	-	١,٧٦٤,٢٣٣
-	(١٢٦,٤١٣,٠٦٠)	٤,٠٧٧٢,٥٦٦	٣١,٠٢٢,٨٦٣	١٨,٠٦٢,٩١١	٢٣,٠٨٨,٣٥٨	١٣,٤٦٥,٣٦٢
-	-	١٢٦,٤١٣,٠٦٠	٨٥,٦٤٠,٤٩٤	٥٤,٦١٦,١٣١	٣٦,٥٥٢,٧٢٠	١٣,٤٦٥,٣٦٢

المطلوبات
الذخائر المصدر للتداول
وأنواع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى
مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
أرصدة صندوق النقد الدولي
أرصدة مؤسسات حكومية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فرق حسابية عناصر قائمة المركز المالي
فرق الحسابية التراكمي

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمه)

٣٣.٤.١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمه)

إن فقرة أسعار الفوائد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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	بيد بون فائدة	المجموع
ملين دينار عراقي	ملين دينار عراقي	ملين دينار عراقي	ملين دينار عراقي	ملين دينار عراقي	ملين دينار عراقي	ملين دينار عراقي	ملين دينار عراقي
احتياطي الذهب	-	-	-	-	-	٨,٤٩٠,٣٢٣	٨,٤٩٠,٣٢٣
تقد وأرصدة لدى البنوك مركزية	٤,١١٢,٢٢٦	١,١٢٦,٣١٣	٣١,٤٣٤,٣٦٦	-	-	٤,٩٨٢,٦٥٦	١٣,٨٧٤,٦٣١
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٠٤٣,٩٥١	٦,١٧٢,٢٨٨	٨,٣٧٦,٦١٨	١,٩٨٦,٥٤٢	-	٢٦٧,٦٦٥	٢٣,٢٤٣,٠٦٤
أرصدة لدى مالية باقية الفائدة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٧٣,١٩٨	-	-	-	-	-	٦٧٣,١٩٨
استثمارات مالية بالثقة المغطاة	٥٤٨,٤٥٥	٧,٤٩٤,٦٨٣	٧,٨٥٤,٩٩٣	٥,٥٣٦,٩٧٢	١,٥٥٠,٧٠٧	-	٣١,٩٣٨,١٧٤
قروض منوطة بالحكومة والتجارية	٢٣,٣٨٢	٤٦,٥٦٦	٦٩,٨٤٩	١٣٩,٦٩٧	١,٦٩١,٦٠٢	-	١,٩٧٠,٩٩٦
مستحقات من وزارة المالية	-	-	٤,٥٠٩,٦٥٠	٢٢,٠١٧,٧٥٠	١٥,٤٨٠,٩١٢	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
استثمارات العملات الأجنبية لدى صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٨٦٩,١٣٧	٢,٨٦٩,١٣٧
استثمارات في شركة خافضة	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
الامتلاكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	-	١٣٥,٤٩٧	١٣٥,٤٩٧
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٨,٣٦١	٨,٣٦١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١١,٠٨٧٣	١١,٢٠٠,١٠
مجموع الموجودات	٢٥,٥٩٧	٤٨,٨٢١	١١٢,٨٦٧	٢٩,٨٧٥,٥٦٣	٦٣,٢٥٠	١٧٤,٤٥١٢	١٢٦,٩١٧,٦٠٣
المطلوبات							
النقد المصدر للتداول	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٣١,٢٣٤
سندات الخزينة المصدر	-	٣١,٧٢٠	-	-	-	-	٣١,٧٢٠
ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	٢٣,٤٠١,٣٥٧	٢٣,٤٠١,٣٥٧
مستحقات حكومات ومصارف أجنبية	-	-	-	-	-	٣٨,٨٥٥	٣٨,٨٥٥
أرصدة صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٢٣٢,٩٢٧	٢,٢٣٢,٩٢٧
أرصدة مؤسسات حكومية	٢,٢٢٢,٩٧٨	-	-	-	-	٥,١٠٧,٤٥٢	٧,٣٣٠,٤٣٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٠,٦,٩١٨	٢٠,٦,٩١٨
مجموع المطلوبات	٢,٢٢٢,٩٧٨	٣١,٧٢٠	-	-	-	٩٧,٠١٩,٧٤٣	٩٩,٢٧٤,٤٤١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢٧,٦٩٦,٨٦٢	٢٧,٦٩٦,٨٦٢
مجموع المطالبات وحقوق الملكية	٢,٢٢٢,٩٧٨	٣١,٧٢٠	-	-	-	١٢٤,٧١٦,٦٠٥	١٢٦,٩٧٦,٣٠٣
فرق حساسية عناصر قائمة المركز المالي	٩,٢٠٣,٧٣١	١٠,٨٦٦,٩٥١	٢٤,٠٦٣,٠١٣	٢٩,٨٧٥,٥٦٣	٢٣,٢٠٢,٨٣٥	(١٠,٧,٣٦٢,٠٩٦)	-
فرق الحساسية التركيبي	٩,٢٠٣,٧٣١	٢٠,٠٧٠,٦٨٢	٤٤,١٣٢,٦٨٥	٧٤,٠٠٩,٣٥٨	١٠,٧,٣٦٢,٠٩٦	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٣٥.٨٩	%٣٦.٨١	دينار عراقي
%٥٥.٦٠	%٥٥.٧٤	دولار أمريكي
%٤.٤٨	%٣.٧٠	يورو
%٢.٢٦	%١.٨٨	وحدة السحب الخاصة
%١.٧٧	%١.٨٧	أخرى

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمه)

٣٣.٤ مخاطر السوق (تتمه)

٣٣.٤.٢ مخاطر العملات (تتمه)

قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي حسب العملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الموجودات	دينار عراقي	دولار امريكي	يورو	وحدة السحب الخاصة	أخرى	المجموع
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
احتياطي الذهب	-	٨,١٧١,٥٦٠	-	-	-	٨,١٧١,٥٦٠
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	١٢,٩٩٥,٥٠٩	٤٠٨,٠٥٨	-	١٣٤,٤٤١	١٣,٥٣٨,٠٠٨
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	٢٣,٩٥٨,٨٤٢	٢٤٠,٨٧٠	-	٦٣,٢٥٢	٢٤,٢١٢,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٦٧٩,٨٥٣	-	-	-	٦٧٩,٨٥٣
استثمارات مالية بالقيمة المضافة	-	٣٦,٧٤٤,٥٨٥	٤,٨١٤,٧٢٦	-	٢,٥٥١,٨١٣	٤٤,١١١,١٢٤
قروض منوطة للمصارف الحكومية والتجارية	٥,٤٨٢,٨٩٣	-	-	-	-	٥,٤٨٢,٨٩٣
مستحقات من وزارة المالية	٤٦,٠٠٧,٩١٢	-	-	-	-	٤٦,٠٠٧,٩١٢
استثمارات بعشرات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٧٨٨,٠٩٩
استثمارات في شركة خليفة	٤٩,١٧٢	-	-	-	-	٤٩,١٧٢
المتكاثات والمعدات، صافي	٩٤٢,٩٨٧	-	-	-	-	٩٤٢,٩٨٧
موجودات غير ملموسة، صافي	٦,٩٤٩	-	-	-	-	٦,٩٤٩
موجودات أخرى	٢,١١٣,٦٢١	١٢٩,٦٤١	٧٨,٠٤٣	-	٢٠,٥٨٤	٢,٢٩١,٨٨٩
مجموع الموجودات	٥٤,٦٠٣,٥٣٤	٨٢,٦٧٩,٩٩٠	٥,٤٩١,٦٩٧	٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٧٧٠,٠٩٠	١٤٨,٣٣٣,٤١٠
المطلوبات وحقوق الملكية	٧٦,٥٦١,٥٩٩	-	-	-	-	٧٦,٥٦١,٥٩٩
النقد المصدر للتداول	٢٨,١٨٦,٨٨١	٦,٢٨٧,٢٨٥	٣٦,٣٥٩	-	-	٣٤,٥١٠,٥٢٥
وائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٨٢٢	٢,٣٤٨	-	-	-	٢٢,٥٥٣
مستحقات حكومات ومصارف أجنبية	٢,٢٣٣,٩٢٧	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٢٧
أرصدة صندوق النقد الدولي	١,٠٥٩,٧٣١	٤,٥٩٤,١٠٨	٣٢١	-	-	٥,٦٥٤,١٦٠
أرصدة مؤسسات حكومية	٢٨١,١٥٤	١٦,١٢٧	٣٩	-	-	٢٩٧,٣٢٠
المطلوبات الأخرى	٢٥,٤٩١,٥٤١	٢,٥٥٠,٧٨٥	-	-	-	٢٩,٠٤٢,٣٢٦
حقوق الملكية	١٣٣,٨١٩,٦٥٥	١٤,٤٥٠,٦٥٣	٦٣,١٠٢	-	-	١٤٨,٣٣٣,٤١٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٣٣,٨١٩,٦٥٥	١٤,٤٥٠,٦٥٣	٦٣,١٠٢	-	-	١٤٨,٣٣٣,٤١٠
الصافي	(٧٩,٢١٦,١٢١)	٦٨,٢٢٩,٣٣٧	٥,٤٢٨,٥٩٥	٢,٧٨٨,٠٩٩	٢,٧٧٠,٠٩٠	-

البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢٠٢٠

الموجودات	دينار عراقي	دولار امريكي	يورو	وحدة السحب الخاصة	أخرى	المجموع
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
احتياطي الذهب	-	٨,٤٩٠,٣٢٣	-	-	-	٨,٤٩٠,٣٢٣
نفذ وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	١٢,٤٣٢,٦٠٥	٤٤١,٢٤٣	-	١,٠١٠,٧٨٣	١٣,٨٧٤,٦٣١
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	٢٣,٣٤٦,٦٧١	-	-	٣٩٣	٢٣,٣٤٦,٠٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٦٧٣,١٩٨	-	-	-	٦٧٣,١٩٨
استثمارات مالية بالكلفة المضافة	-	٢٥,٤٨٦,٩٩٧	٥,٢٢١,٤٠٧	-	١,٣٢٩,٧٧٠	٣١,٩٣٨,١٧٤
قروض ممنوعة للمصارف الحكومية والتجارية	١,٩٧٠,٩٩٦	-	-	-	-	١,٩٧٠,٩٩٦
مستحقات من وزارة المالية	٤٢,٠٠٧,٩١٢	-	-	-	-	٤٢,٠٠٧,٩١٢
استثمارات بعملات أجنبية لدى صندوق النقد الدولي	-	-	-	-	-	٢,٨٦٩,١٣٧
استثمارات في شركة خليفة	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
الامتلاكات والمعدات، صانقي	٦٢٥,٤٩٧	-	-	-	-	٦٢٥,٤٩٧
موجودات غير ملموسة، صانقي	٨,٣٦١	-	-	-	-	٨,٣٦١
موجودات أخرى	٨٥٥,٢٨٩	١٨٤,٧٥٥	٣٠,٢٣٠	-	٩,٧٣٦	١,١٢٠,٠١٠
مجموع الموجودات	٤٥,٥٥٨,٠٥٥	٧٠,٦٠٠,٥٤٩	٥,١٩٢,٨٨٠	٢,٨٦٩,١٣٧	٢,٢٥٠,٦٨٢	١٢٦,٩٧١,٣٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية	٦٦,٠٣١,٢٣٤	-	-	-	-	٦٦,٠٣١,٢٣٤
النقد المصدر للتداول	٣١,٧٢٠	-	-	-	-	٣١,٧٢٠
مستندات الخزينة المصدرة	١٧,٤٣٥,٧٢٦	٥,٩٢٥,٨١٨	٣٩,٨١٣	-	-	٢٣,٤٠١,٣٥٧
ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٩٣٣	٥,٤٦٦	٢٨,٤٥٦	-	-	٣٨,٨٥٥
مستحقات حكومات ومصارف أجنبية	٢,٢٣٢,٩٢٧	-	-	-	-	٢,٢٣٢,٩٢٧
أرصدة صندوق النقد الدولي	٢,٣٣٦,٦٨٩	٤,٩٩٢,٣٩٩	٣٤٢	-	-	٧,٣٣٠,٤٣٠
أرصدة مؤسسات حكومية	١٩٧,٠٥٨	٩,٨١٨	٤٢	-	-	٢٠٦,٩١٨
المطلوبات الأخرى	٢٧,٦٩٦,٨٦٢	-	-	-	-	٢٧,٦٩٦,٨٦٢
حقوق الملكية	١١٥,٩٦٨,١٤٩	١٠,٩٣٤,٥٠١	٦٨,٦٥٣	-	-	١٢٦,٩٧١,٣٠٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١١٥,٩٦٨,١٤٩	١٠,٩٣٤,٥٠١	٦٨,٦٥٣	-	-	١٢٦,٩٧١,٣٠٣
الصافي	(٧٠,٤١٠,٠٩٤)	٥٩,٦٦٦,٠٤٨	٥,١٢٤,٣٢٧	٢,٨٦٩,١٣٧	٢,٢٥٠,٦٨٢	-

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	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة		
احتياطي الذهب	المستوى الأول	٨,٤٩٠,٣٢٣	٨,١٧١,٥٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر	المستوى الأول	٦٧٣,١٩٨	٦٧٩,٨٥٣

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
مليون دينار عراقي					
المستوى الثاني	١٣,٨٧٤,٦٣١	١٣,٨٧٤,٦٣١	١٣,٥٣٨,٠٠٨	١٣,٥٣٨,٠٠٨	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٢٣,٣٤٣,٠٦٤	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	٢٤,٢٦٢,٩٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك مركزية
المستوى الأول	٣٢,٢١٠,٠١٩	٣١,٩٣٨,١٧٤	٤٤,٠٨٧,٧٣٣	٤٤,١١١,١٢٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
المستوى الثاني	١,٩٧٠,٩٩٦	١,٩٧٠,٩٩٦	٥,٤٨٢,٨٩٣	٥,٤٨٢,٨٩٣	استثمارات مالية بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٤٢,٠٠٧,٩١٢	٤٢,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	٤٦,٠٠٧,٩١٢	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية والتجارية
	١١٣,٤٠٦,٦٢٢	١١٣,١٣٤,٧٧٧	١٣٣,٣٧٩,٥١٠	١٣٣,٤٠٢,٩٠١	مستحقات من وزارة المالية
المستوى الثاني	٦٦,٠٣١,٢٣٤	٦٦,٠٣١,٢٣٤	٧٦,٥٦١,٥٩٩	٧٦,٥٦١,٥٩٩	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٣١,٧٢٠	٣١,٧٢٠	-	-	النقد المصدر للتداول
المستوى الثاني	٢٣,٤٠١,٣٥٧	٢٣,٤٠١,٣٥٧	٣٤,٥١٠,٥٢٥	٣٤,٥١٠,٥٢٥	سندات الخزينة المصدرة
المستوى الثاني	٣٨,٨٥٥	٣٨,٨٥٥	٣٣,٥٥٣	٣٣,٥٥٣	ودائع المصارف المحلية والمؤسسات المالية
المستوى الثاني	٧,٣٣٠,٤٣٠	٧,٣٣٠,٤٣٠	٥,٦٥٤,١٦٠	٥,٦٥٤,١٦٠	مستحقات حكومات ومصارف أجنبية
	٩٦,٨٣٣,٥٩٦	٩٦,٨٣٣,٥٩٦	١١٦,٧٥٩,٨٣٧	١١٦,٧٥٩,٨٣٧	أرصدة مؤسسات حكومية

٣٥. 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:

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
٢٠٢٠			
العراق	البلدان الأجنبية	المجموع	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
١٣,١٥٦,٩١٣	٣,٧٦٩,٦٩٩	١٦,٩٢٦,٦١٢	الإيرادات
٥١,٠٩٩,٧٢٥	٧٥,٨٧١,٥٧٨	١٢٦,٩٧١,٣٠٣	إجمالي الموجودات
٩٧,٠٠١,٦٥٩	٢,٢٧٢,٧٨٢	٩٩,٢٧٤,٤٤١	إجمالي المطلوبات

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. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في الميزانية العمومية وبيان الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي	
		الموجودات
١٩٠,٠٢٠	٣٦٧,٤٥٧	حسابات جارية لدى مصارف محلية
١,٧٢٢,٠٦٤	٤,٨٤٥,٠٤٩	قروض ممنوحة للمصارف الحكومية
-	١,٥٠٠	قروض ممنوحة لشركة حليفة
١,٥٥٥,٥١٩	١,٥٥٥,٥١٩	مستحقات من وزارة المالية
٤٠,٤٥٢,٣٩٣	٤٤,٤٥٢,٣٩٣	حوالات خزينة حكومة العراق
٥٠,٠٠٠	٤٩,١٧٢	استثمارات في شركة حليفة
٥,٧٨٤	٥,٣٦٢	أرصدة لدى مصارف حكومية
(٥,٧٨٤)	(٥,٣٦٢)	مخصص تدني الارصدة لدى مصارف حكومية
		المطلوبات
١٨,٧٠٠	-	سندات الخزينة المصدرة
١٦,٠٠٥,١٠١	٢٥,١١١,٢٧٩	ودائع مصارف محلية حكومية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٣٣	ودائع شركة حليفة
٧,٢٠٨,٤٨٣	٥,٤٤٦,٧٣٢	مستحقات إلى وزارة المالية
١٢١,٩٤٧	٢٠٧,٤٢٨	مستحقات إلى مؤسسات حكومية
		قائمة الدخل الشامل
٨١٩,٤٥٦	١,٢٩١,٢١٧	إيرادات فوائد من وزارة المالية
-	٨٢٨	حصة البنك المركزي العراقي من خسائر شركة حليفة
١,٨٥٤	٥٢٦	مصروف فائدة على سندات الخزينة المصدرة لمصارف حكومية
١,٤٣٢	-	مصروف فائدة على إيداعات المصارف الحكومية
١٦,٣٤٥	٥٥٥	مصروف 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 لانتهاج 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 و المقبوضات 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 ١,٤٧٣,٠٩٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١,٤٦٨,٥٩٩ 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 ٤٥٧,٧٢٧ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١,٤٧٨,٥٣٩ 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 والمدايرة خارج قائمة المركز المالي للبنك المركزي العراقي تتألف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من الاحتياطي المتوفر لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢٠: ٢٨٩,٩٥٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وحيازات حقوق السحب الخاصة لدى صندوق النقد الدولي بقيمة ٤,١٤٤,١٠٩ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢٠: ١,٣١٦,٩٨٨ وحدة حقوق سحب خاصة) وقروض صندوق النقد الدولي لوزارة المالية بقيمة ٢٠٢,٨٨٠,٧٥٩ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢٠: ٩٠٩,٣٠٠,٠٠٠ وحدة حقوق سحب خاصة) وتخصيصات حقوق السحب الخاصة بقيمة ٢,٧٢٩,١٧٢,٩٧٩ وحدة حقوق سحب خاصة (٢٠٢٠: ١,١٣٤,٤٩٥,٥٠٨ وحدة حقوق سحب خاصة).
- لم تقم وزارة المالية بتسديد فروقات التقييم الخاصة بأرصدة صندوق النقد الدولي كما في ٣٠ نيسان ٢٠٢١ والبالغة ٦٣٤,٦٣٧ مليون دينار عراقي عن حساب ضمانات صندوق النقد الدولي و ١,٩٢٧ مليون دينار عراقي عن حساب صندوق النقد الدولي رقم (١) و ٦ 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. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد-١٩

أخذ البنك المركزي العراقي في الاعتبار التأثير الناتج عن حالات عدم اليقين الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ وما يرتبط بذلك من إجراءات الدعم الاقتصادي وتدابير التخفيف في تقديره لمتطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

- يأخذ البنك في الاعتبار الجوانب التالية لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية أو وجود أدلة موضوعية على حدوث انخفاض القيمة في ضوء وضع جائحة كوفيد - ١٩.
- يتم تمييز الصعوبات المالية المؤقتة من ناحية التأثير الطويل الأجل أو الدائم؛
 - لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الأرباح على التسهيلات التمويلية تلقائياً إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية؛
 - يتم تقييم حالات التعرضات الجوهرية للمنشآت بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تتوفر بيانات موثوقة بها.
- لقد أدى التقييم المذكور أعلاه إلى خفض تصنيف مراحل بعض التعرضات وزيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذ البنك في الاعتبار التقلبات التي شهدتها مجموعة عوامل الاقتصاد الكلي وفي السيناريوهات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. على وجه التحديد، نظراً لاستمرار حالة عدم اليقين الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ سريعة التطور، قام البنك بمراجعة بعض الافتراضات التي انعكست من خلال بناء نظرة مستقبلية معقولة لبيئة الاقتصاد الكلي. قام البنك بتطبيق احتمالية مرجحة عالية على السيناريو الصارم إلى جانب التوقعات المعدلة لعوامل الاقتصاد الكلي. قد لا يتم تسجيل أوجه عدم اليقين في السوق الحالية والناتجة عن الجائحة بشكل كامل في نتائج النماذج، ولذلك تم تطبيق مستوى أعلى من تقدير خبير الائتمان على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد نتج عن هذه التعديلات زيادة غير جوهرية في مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٠. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد-١٩ (تتمة)

التأثيرات الأخرى

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

٤١. الصراع في أوكرانيا

في ٢٤ شباط ٢٠٢٢ بدء الصراع العسكري بين روسيا وأوكرانيا ونتيجة لذلك قامت ولا تزال العديد من البلدان بفرض عقوبات جديدة ضد المؤسسات الحكومية الروسية والشركات وبعض الكيانات المحددة والأفراد المرتبطين بروسيا في أي مكان في العالم. كما تم فرض عقوبات على بيلاروسيا. مع اخذ الوضع الحالي بعين الاعتبار من التقلبات في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي والقيود المفروضة على الواردات والصادرات وعدم توفر المواد والخدمات المحلية وصعوبة الوصول إلى الموارد المحلية، تشكل هذه العوامل تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية على المؤسسات التي لديها عمليات أو تركيز ائتماني كبير في أو مع روسيا أو بيلاروسيا أو أوكرانيا.

لا يزال تأثير البيئة الاقتصادية غير مستقر وقد يشكل عواقب وخيمة على المؤسسات الأخرى التي يمكن ان تتعرض لتقلبات أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي ، فضلاً عن إمكانية حصول انكماش اقتصادي مطول.

على الرغم من أن البنك المركزي العراقي لا يمتلك أية تعاملات مباشرة في أو مع روسيا، بيلاروسيا وأوكرانيا. إلا إن البنك المركزي العراقي لا يزال يقوم بدراسة الوضع الحالي مع الأخذ بعين الاعتبار كافة المؤشرات والاحداث والتطورات المستقبلية وتأثيرها على الاقتصاد العراقي.

٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح والخسائر أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.