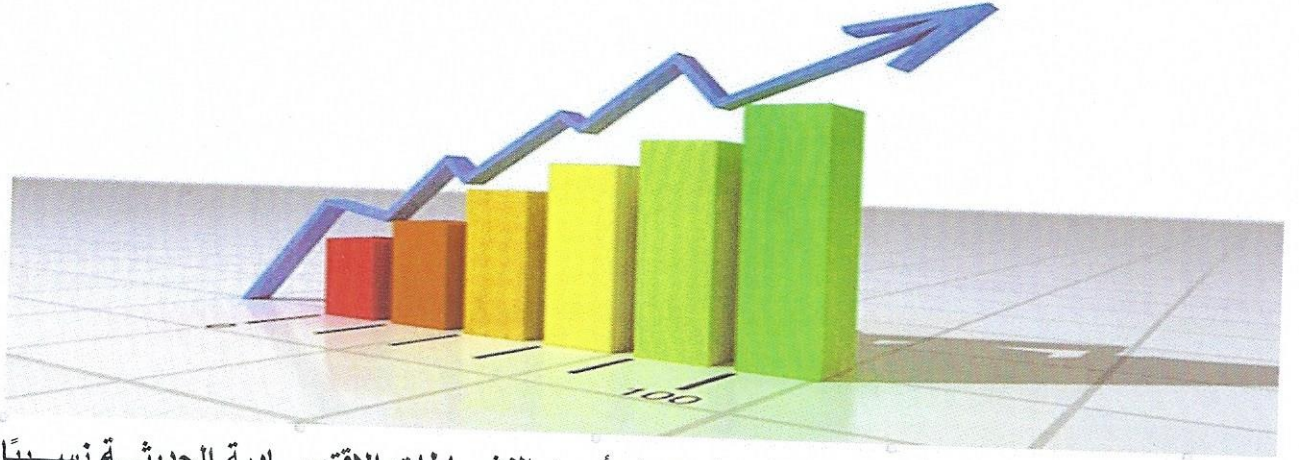


م / تحليل أسعار الأسهم للفترة من (٢٠٢٢/٤/١) ولغاية (٢٠٢٢/٦/٣٠)



يمثل تداول الأسهم في العراق بشكل عام أحد النشاطات الاقتصادية الحديثة نسبيًا، كونه يساهم بتحقيق التنمية الاقتصادية المستقرة والمستدامة من خلال تقوية البنية الاستثمارية وتشجيع تكوين وزيادة رأس المال لتعزيز النمو، ويرى قسم إدارة المخاطر المصرفية ان ظاهرة التقلبات في أسعار الأسهم يعود لسبب رئيسي هو ضعف الوعي الاستثماري لدى المواطنين بشكل عام بسبب افتقار مناهج الدراسات الاقتصادية لمواضيع رأس المال الاقتصادي وتأثيرها بشكل مباشر على كافة القطاعات الاقتصادية في البلد ومنها القطاع المصرفي ، كذلك نرى ان حداثة التداول في الأسهم بالإضافة الى الوضع الأمني والاقتصادي الذي يمر به العراق جعل المستثمرين في الأسهم حذرين في التعامل بهذا المجال.

- الأسهم المطروحة والمتداولة للمصرف للفترة من (٢٠٢٢/٤/١) ولغاية (٢٠٢٢/٦/٣٠) :-

لم يتم مداولة الأسهم الخاصة بالمصرف للفترة من (٢٠٢٢/٤/١) ولغاية (٢٠٢٢/٦/٣٠)، ويلاحظ قسم إدارة المخاطر ان التدني الحاصل في سعر السهم الخاص بمصرفنا خلال هذه الفترة يعود لسبب تقلبات العرض والطلب لأسعار الأسهم في سوق العراق للأوراق المالية الناتج عن الركود الاقتصادي بشكل عام نتيجة مخلفات جائحة كورونا وتأثيرها المباشر على كافة القطاعات.

علي زكي علي

مدير قسم إدارة المخاطر

٢٠٢٢/١/١



توقيع: علي زكي

## م/ تحليل البيانات المالية

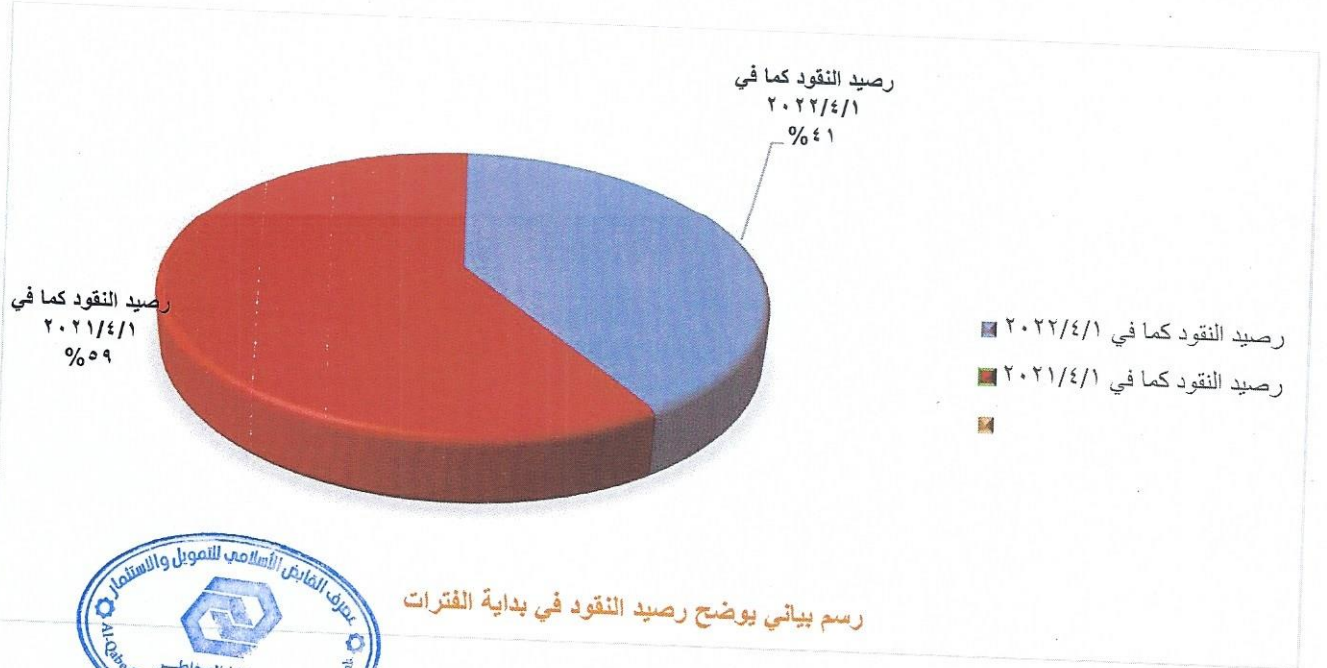
الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١

### ➤ تحليل قوائم التدفق النقدي :

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٢/٤/١ لغاية ٢٠٢٢/٦/٣٠) ومن (٢٠٢١/٤/١ لغاية ٢٠٢١/٦/٣٠)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

### ➤ ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

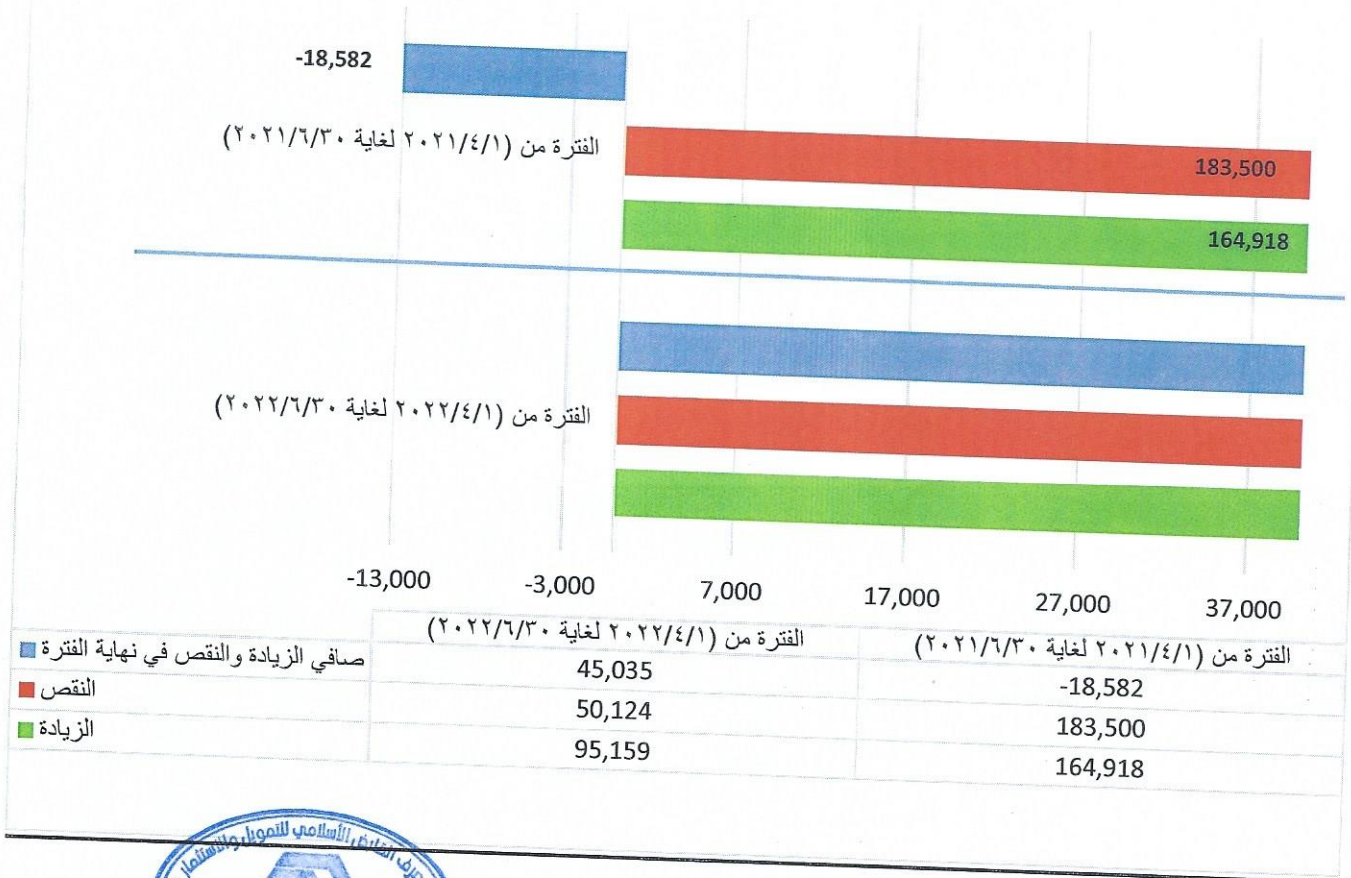
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٤/١	٢٠٢١/٤/١
١	رصيد النقود	81,706	118,883



➤ ٢- جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفترات:

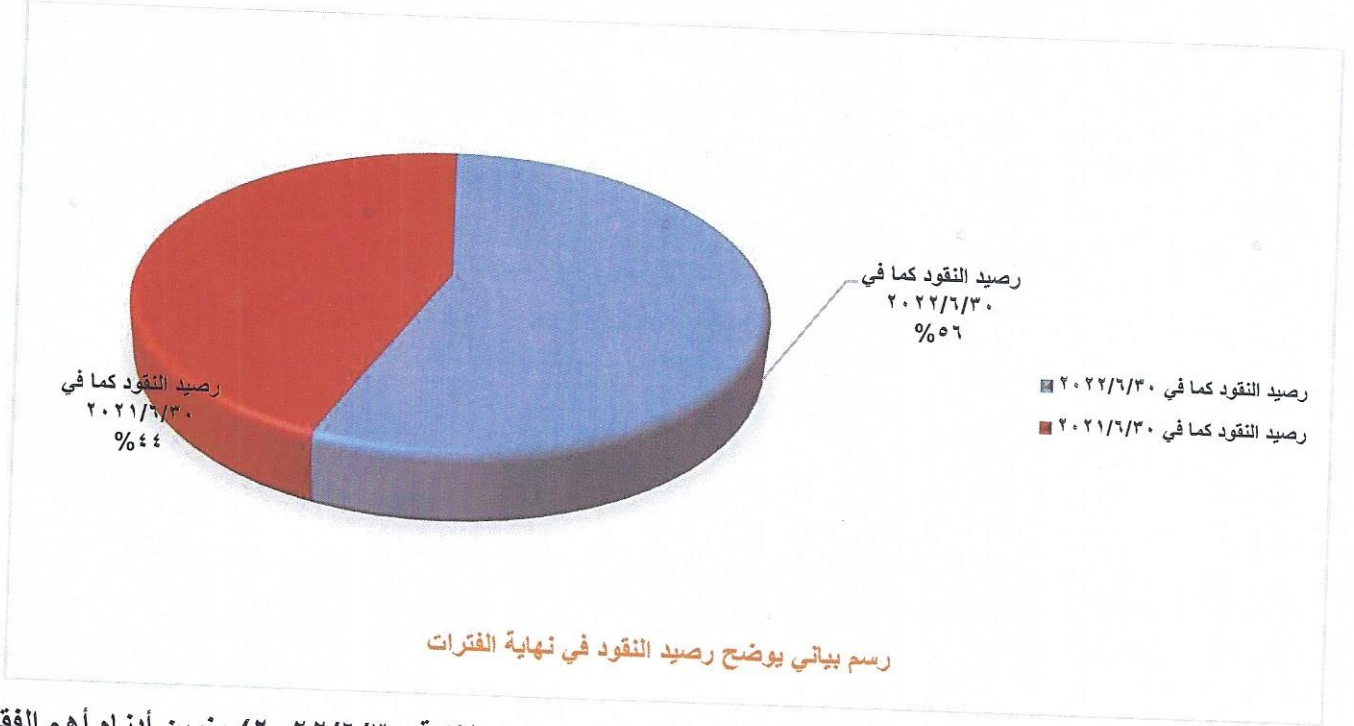
ت	البيان	للفترة من (٢٠٢١/٤/١) لغاية (٢٠٢١/٦/٣٠)	النسبة	للفترة من (٢٠٢٢/٤/١) لغاية (٢٠٢٢/٦/٣٠)	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	164,918	%138.7	95,159	%116.5
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	183,500	%64.65	50,124	%28.34
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-18,582	%-15.63	45,035	%55.11

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
١	رصيد النقود	126,741	100,301

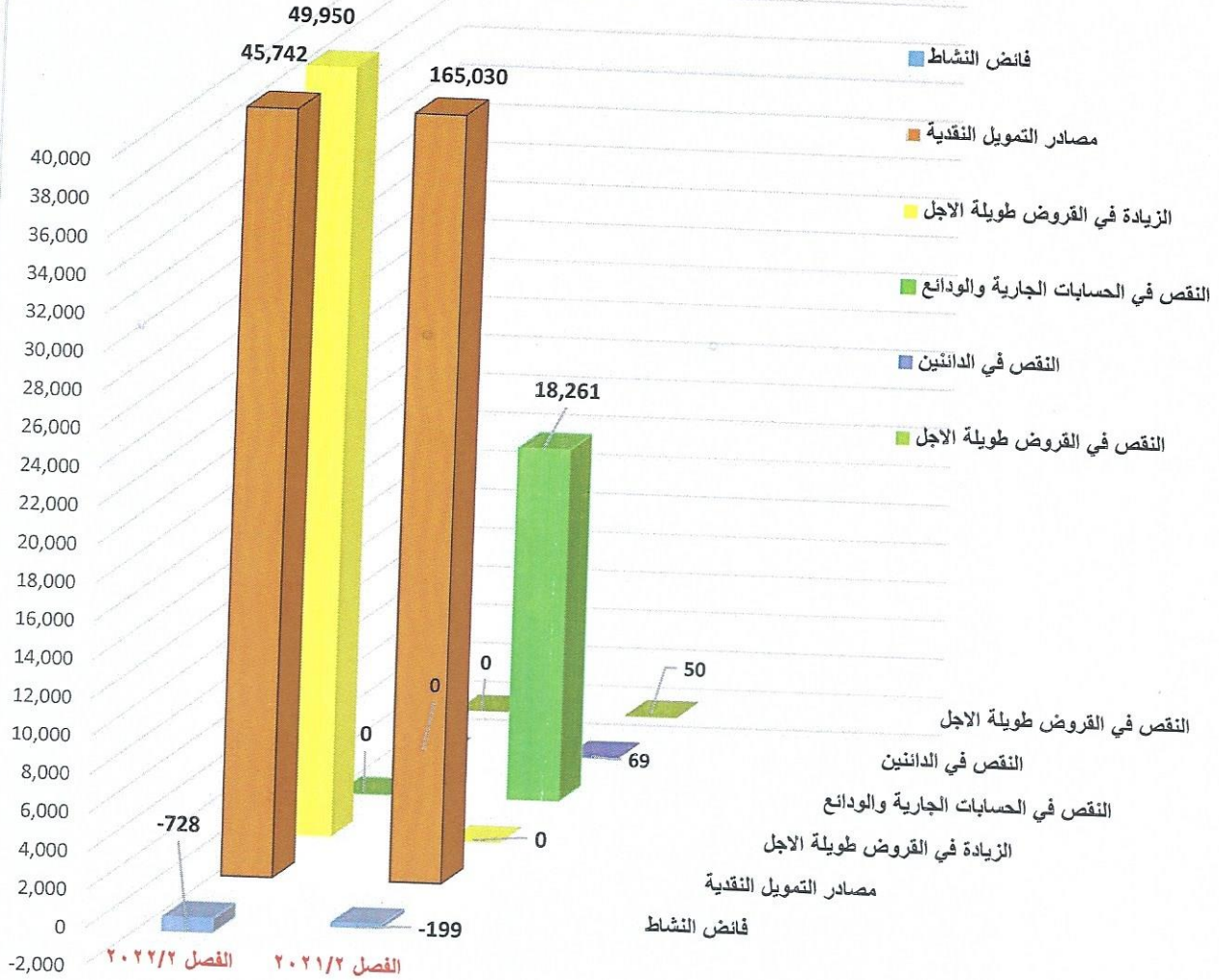


نلاحظ من المخطط اعلاه ارتفاع في رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٢/٤/١ - ٢٠٢٢/٦/٣٠) ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في ارتفاع رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي: -

ت	البيان	(٦/٣٠ - ٤/١) ٢٠٢٢	(٦/٣٠ - ٤/١) ٢٠٢١
1	فائض النشاط	-728	-199
2	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	45,742	165,030
3	الزيادة في القروض طويلة الاجل ((النقد الداخل))	49,950	0
4	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	0	18,261
5	النقص في الدائنين ((النقد الخارج))	0	69
6	النقص في القروض طويلة الاجل ((النقد الخارج))	0	50



رسم بياني يوضح الفقرات التي ساهمت في ارتفاع رصيد النقود



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى ارتفاع رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٢/٤/١ لغاية ٢٠٢٢/٦/٣٠) هو ان الزيادة في القروض طويلة الاجل بلغت قيمتها (49,950) والنقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (0) وان تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية بلغت قيمته (45,742) جاء من الزيادة في الودائع، اثرت الفقرات أعلاه في ارتفاع رصيد النقود خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢.

❖ فيما يلي تحليل شامل للفقرات النقدية في قائمة التدفق النقدي (الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١) ويكون الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ هو الفصل الاساس لتحليل النسب وكما مبين أدناه: -



أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

أ - فائض النشاط وحصة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٢ / ٢٠٢١	الفصل ٢ / ٢٠٢٢	التغير	النسبة %
١	فائض النشاط	-199	-728	-529	256.8
٢	حصة رأس المال والاحتياطيات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي للفترتين اعلاه وان التغير الحاصل خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ كان بقيمة (-529) بنسبة تغيير (256.8%).
- أما حصة رأس المال والاحتياطيات من صافي الربح فقيمتها صفر في الفترتين أعلاه.

ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ / ٢٠٢١	الفصل ٢ / ٢٠٢٢	التغير	النسبة %
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	165,030	0	-164,948	-100
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	0	45,742	45,742	

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي بلغ (165,030) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ لينخفض بقيمة (0) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).
- اما الزيادة في الودائع فان قيمتها (0) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ وارتفعت خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ لتصل بقيمة (45,742) كان لها تأثيرها ايجابي في ارتفاع رصيد النقود للفترة أعلاه.
- بالنسبة لباقي الفقرات من مصادر التمويل النقدية لم نلاحظ أي تغيير فيها حيث ان قيمتها صفر خلال الفترتين أعلاه.



ج - الفقرات الغير نقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢١	الفصل ٢ ٢٠٢٢	التغير	النسبة %
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	87	0	-87	-100
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	0	49,950	49,950	—
٦	الزيادة في القروض الطويلة الاجل	0	0	0	0
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	0	195	195	—

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في التخصيصات كانت بقيمة (87) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ ثم انخفضت الى (0) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).
  - اما الزيادة في القروض الطويلة الاجل فان قيمتها خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ بلغت (0) وارتفعت الى (49,950) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢.
  - وفيما يخص الزيادة في الدائنين فان قيمتها صفر خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ لترتفع بقيمة (195) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢.
- فيما يخص باقي الفقرات من الفقرات الغير نقدية فلم نلاحظ أي تغيير خلال الفترتين اعلاه حيث كانت قيمتها صفر ولم يكن لها أي تأثير في رصيد النقود.

ثانياً - التدفقات النقدية الخارجة:

أ- الفقرات النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢١	الفصل ٢ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	0	49,977	49,977	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ وجود زيادة في الائتمان النقدي للفترة من (٢٠٢٢/٤/١) ولغاية (٢٠٢٢/٦/٣٠) حيث كانت قيمته صفر خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١، وعلى الرغم من ان قيمة الزيادة بلغت (49,977) لم يكن لها تأثير سلبي على رصيد النقود للفترة اعلاه.



ب - الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٢	الفصل ٢ ٢٠٢١	التغير	النسبة %
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	1	167	-166	-99.40
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	164,950	-164,950	-100
٤	الزيادة في المدينين	94	3	91	3,033
٥	النقص في الاحتياطيات	52	0	52	
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	0	18,261	-18,261	-100
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	0	69	-69	-100
١٠	النقص في القروض طويلة الاجل	0	50	-50	-100

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة انخفضت خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بقيمة (-166) بنسبة تغير مقدارها (-99.40%) حيث كانت قيمتها (167) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١.
- اما الزيادة في الاستثمار فقد انخفضت من (164,950) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ لتصل قيمتها (0) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغير مقدارها (-100%).
- بالنسبة للزيادة في المدينين فقد ارتفعت خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بقيمة (91) حيث كانت قيمتها (3) في الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ لتصل بقيمة (94).
- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع بلغت قيمتها (18,261) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١، وانخفضت الى صفر في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ ساهمت في ارتفاع رصيد النقود خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢.
- وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها قد انخفضت من (69) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ لتبلغ (0) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).
- والنقص في القروض طويلة الاجل نلاحظ ان قيمتها قد انخفضت من (50) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ لتبلغ (0) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).
- اما بالنسبة لباقي الفقرات غير النقدية فان قيمتها صفر ولم نلاحظ أي تأثير لها في رصيد النقود في الفترتين أعلاه.

علي زكي علي

مدير قسم إدارة المخاطر

٢٠٢٢/١١/١٨



توقيع: علي زكي

قسم إدارة المخاطر