

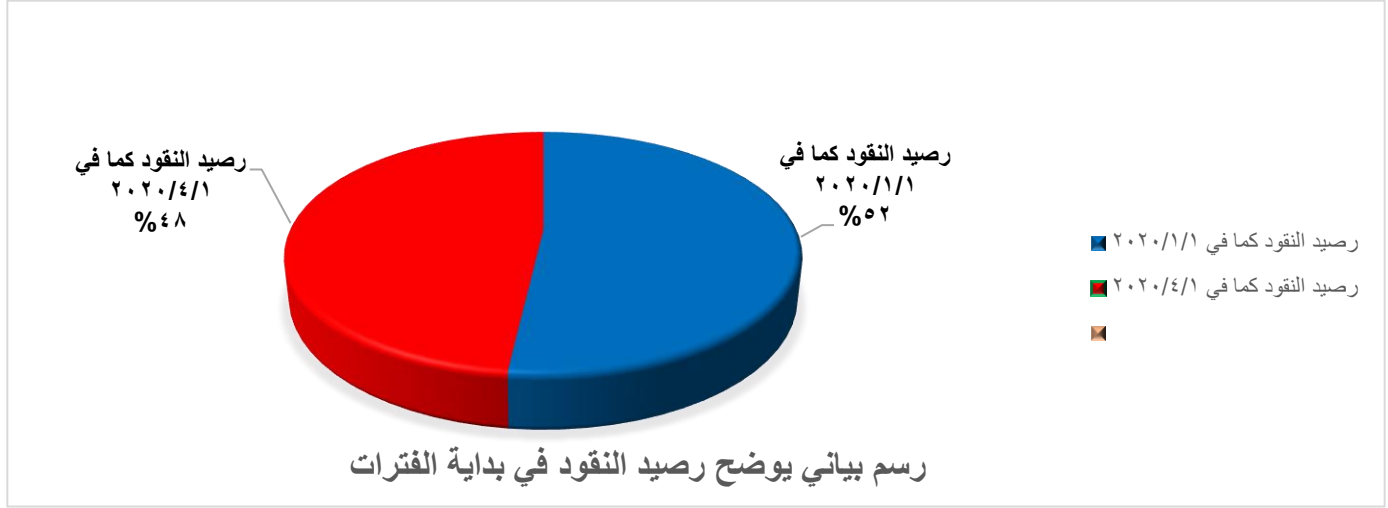
## م/ تحليل البيانات المالية للفترتين من

(٢٠٢٠/١/١) ولغاية (٢٠٢٠/٣/٣١) ومن (٢٠٢٠/٤/١) ولغاية (٢٠٢٠/٦/٣٠)

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/٣/٣١) ومن (٢٠٢٠/٤/١ لغاية ٢٠٢٠/٦/٣٠)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

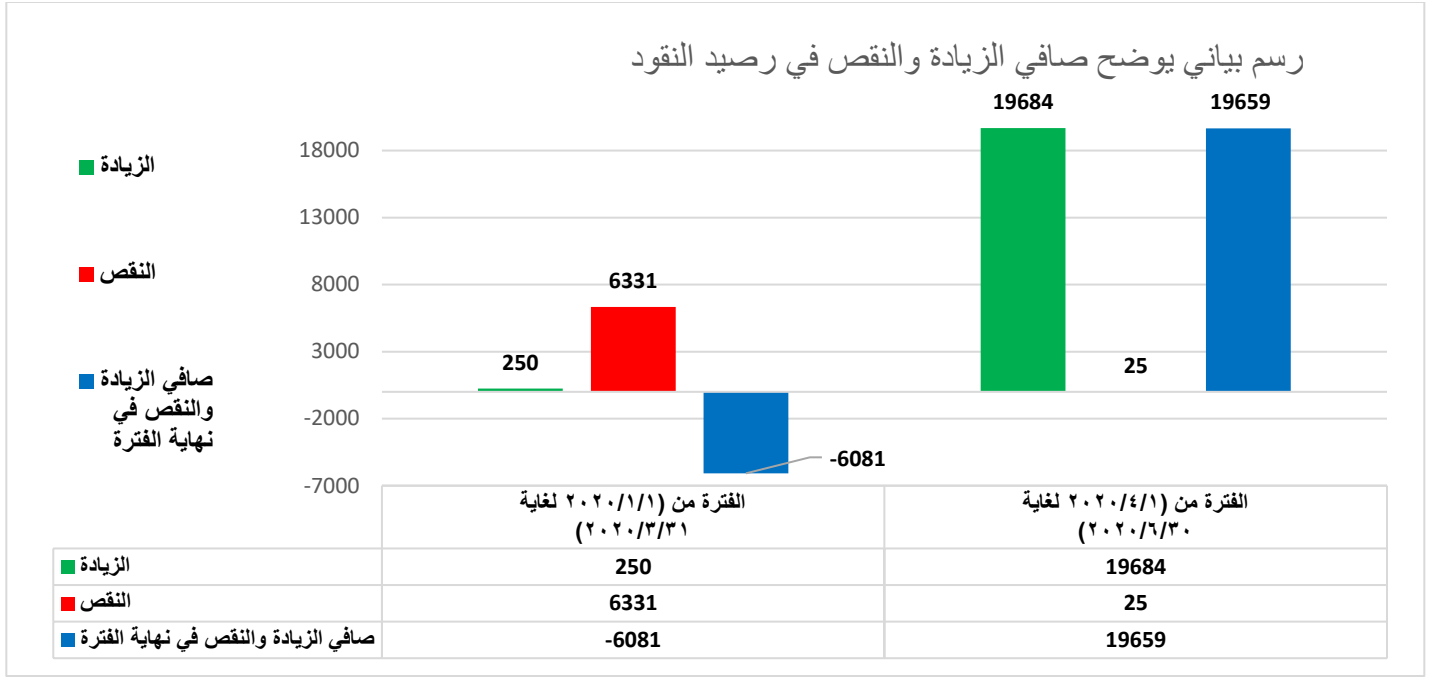
١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة :

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٠/٤/١	٢٠٢٠/١/١
١	رصيد النقود	79,619	85,700



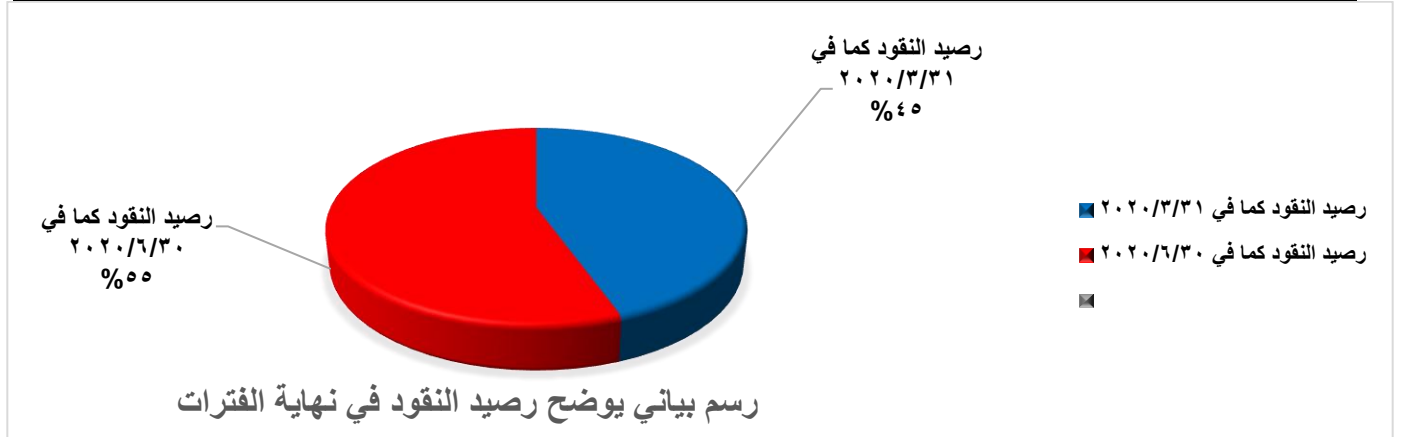
٢- جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفترات :

ت	البيان	النسبة	للفترة من ٢٠٢٠ /١/١ ولغاية (٢٠٢٠/٣/٣١)	النسبة	للفترة من ٢٠٢٠/٤/١ ولغاية (٢٠٢٠/٦/٣٠)	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفترات النقدية الداخلة	%0.29	250	%24.72	19,684	%24.72
٢	النقص في رصيد النقود من الفترات النقدية الخارجة	%7.36	6,331	%0.025	25	%0.025
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	%-7.09	-6,081	%24.69	19,659	%24.69



### ٣-جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات :

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/٣/٣١
١	رصيد النقود	99,278	79,619

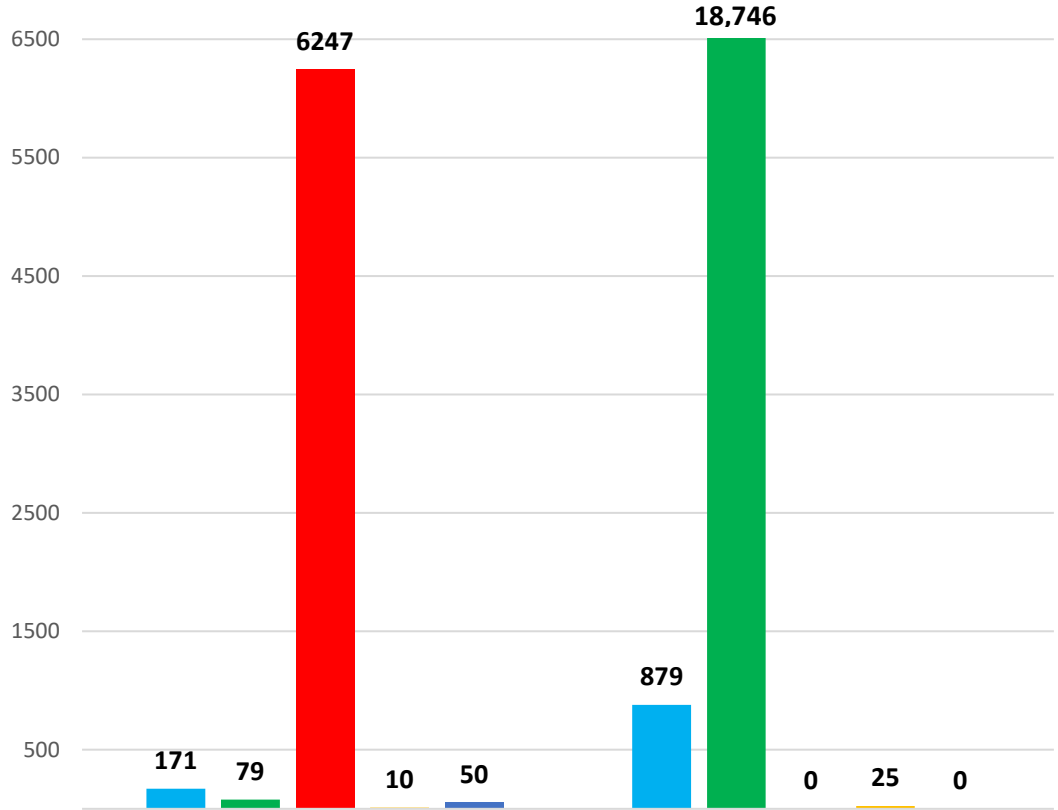


نلاحظ ارتفاع في رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٠/٤/١) لغاية (٢٠٢٠/٦/٣٠) ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في ارتفاع رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي :-

٢٠٢٠ (٦/٣٠-٤/١)	٢٠٢٠ (٣/٣١-١/١)	البيان	ت
879	171	فائض النشاط	٢
18,746	79	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	٣
0	6,247	النقص الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	
25	10	النقص في الدائنين ((النقد الخارج))	
0	50	النقص في القروض طويلة الاجل ((النقد الخارج))	٣

نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى ارتفاع رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٠/٤/١ لغاية ٢٠٢٠/٦/٣٠) هو وجود فائض نشاط إيجابي بقيمة (٨٧٩) كذلك الزيادة الحاصلة من مصادر التمويل النقدية بقيمة (١٨,٧٤٦) والمتضمنة النقص في الائتمان النقدي بقيمة (٣٦) وزيادة في الودائع بقيمة (١٨,٧١٠) ، فيما كانت النقود الخارجة بقيمة (٢٥) من النقص في الدائنين .

رسم بياني يوضح الفقرات التي ساهمت في الارتفاع والانخفاض



	الفصل الأول ٢٠٢٠	الفصل الثاني ٢٠٢٠
فائض النشاط	171	879
مصادر التمويل النقدية	79	18746
النقص في الحسابات الجارية والودائع	6247	0
النقص في الدائنين	10	25
النقص في القروض طويلة الاجل	50	0

فائض النشاط    مصادر التمويل النقدية    النقص في الحسابات الجارية والودائع    النقص في الدائنين    النقص في القروض طويلة الاجل

فيما يلي تحليل شامل للفقرات النقدية في قائمة التدفق النقدي للفترات (الفصل الأول والفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠) ويكون الفصل السابق هو الفصل الاساس لتحليل النسب وكما مبين أدناه .

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة :

أ - فائض النشاط وحصاة رأس المال :

النسبة	التغير	الفصل ٢ ٢٠٢٠	الفصل ١ ٢٠٢٠	البيان	ت
414 %	708	879	171	فائض النشاط	١
0	0	0	0	حصاة رأس المال والأحتياطات من صافي الربح	٢

تحليل الجدول :

نلاحظ ان فائض النشاط إيجابي للفصلين الأول والثاني لسنة ٢٠٢٠ حيث ارتفع خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ بقيمة (708) بنسبة تغيير مقدارها (414 %).

ب - مصادر التمويل النقدية :

النسبة	التغير	الفصل ٢ / ٢٠٢٠	الفصل ١ / ٢٠٢٠	البيان	ت
0	0	0	0	النقص في الأستثمارات	١
- 54.43 %	- 43	36	79	النقص في الأئتمان النقدي	٢
0	0	0	0	الزيادة في رأس المال	٣
—	18,710	18,710	0	الزيادة في الودائع	٤

## تحليل الجدول:

نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي كان بقيمة (79) في الفصل الأول ثم انخفض الى (36) في الفصل الثاني بقيمة تغير مقدارها (54.43 -) .

اما الزيادة في الودائع فارتفعت من صفر الى (18,710) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ عززت كثيرا من ارتفاع رصيد النقود لهذه الفترة وكان دورها إيجابيا جداً .

بالنسبة لباقي الفقرات من مصادر التمويل النقدية لم نلاحظ أي تغيير فيها خلال الفصلين الأول والثاني لسنة ٢٠٢٠ حيث ان قيمتها صفر للفترتين أعلاه .

ويؤكد قسم إدارة المخاطر المصرفية على الدور المهم لمصادر التمويل النقدية في تعزيز رصيد النقود لدى المصرف لذلك نوصي الإدارة العليا في المصرف بإعطاء الأهمية الخاصة لتقوية دور هذه المصادر في تعزيز الرصيد النقدي لدى المصرف.

## ج- الفقرات الغير نقدية :

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٠	الفصل ٢ ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	0	0	0	0
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	0	59	59	—
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	0	0	0

## تحليل الجدول :

نلاحظ وجود تغير إيجابي في (النقص في المدينين) بقيمة تغير مقدارها (59) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ من الفقرات الغير نقدية حيث كانت قيمتها صفر خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٠ .

فيما يخص باقي الفقرات من الفقرات الغير نقدية فلم نلاحظ أي تغيير خلال الفصلين الأول والثاني لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمتها صفر ولم يكن لها أي تعزيز لرصيد النقود في الفترتين أعلاه .

ثانياً – التدفقات النقدية الخارجة :

أ- الفقرات النقدية :

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٠	الفصل ٢ ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	الزيادة في الأئتمان النقدي	0	0	0	0

تحليل الجدول:

نلاحظ عدم وجود زيادة في الائتمان النقدي خلال الفصلين الاول والثاني لسنة ٢٠٢٠ وان قسم إدارة المخاطر في المصرف يعي جيداً خطورة تدهور الوضع الاقتصادي في البلد نتيجة انتشار فايروس كورونا وتدهور أسعار النفط العالمية مما سبب تخوف لبعض المؤسسات المالية وخصوصاً المصارف في منح التمويلات ولكن يبقى دور الائتمان النقدي مهم جداً في تقوية وتعزيز إيرادات المصرف وكسب ثقة الزبائن والمودعين ونظراً لأستمرار الازمة الحالية التي يمر بها البلد خصوصاً والعالم بشكل عام ومن الممكن ان تستمر لفترة طويلة ، لذلك يوصي قسم إدارة المخاطر قسم التمويل والاستثمار في المصرف بالاستفادة من مبادرة تمويل البنك المركزي العراقي للمشاريع المتوسطة والصغيرة ومبادرة الواحد تريليون للمشاريع طويلة الأجل .

ب – الفقرات غير النقدية :

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٠	الفصل ٢ ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	1	0	-1	-100%
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	0	0	0
٤	الزيادة في المدينين	23	0	-23	-100%
٥	النقص في الاحتياطات	0	0	0	0
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	6,247	0	-6,247	-100%
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	10	25	15	150%
١٠	النقص في القروض طويلة الاجل	50	0	-50	-100%

## تحليل الجدول :

نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة انخفضت من (١) في الفصل الأول لسنة ٢٠٢٠ الى صفر في الفصل الثاني حيث لم يكن تأثيرها فعال لهذه الفترة .

كذلك الزيادة في المدينين انخفضت من (٢٣) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٠ الى صفر خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ بالنسبة الى النقص في الحسابات الجارية والودائع كانت قيمتها (٦,٢٤٧) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ ثم انخفضت في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ لتصل بقيمة صفر كان تأثيرها ايجابي على رصيد النقود حيث ساهم في ارتفاع رصيد النقود في الفترة الاخيرة .

وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها (١٠) في الفصل الرابع الاول ٢٠٢٠ ثم ارتفعت في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ لتصل قيمتها (٢٥) .

أما النقص في القروض الطويلة الأجل فقد انخفضت من (٥٠) للفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ لتصل في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ الى صفر .

بالنسبة لباقي الفقرات غير النقدية فإن نسبتها صفر في الفترتين أعلاه .

عبدالحكيم عبدالواحد عبود

مدير قسم إدارة المخاطر

توقيع: علي زكي عي