

م/ تحليل البيانات المالية

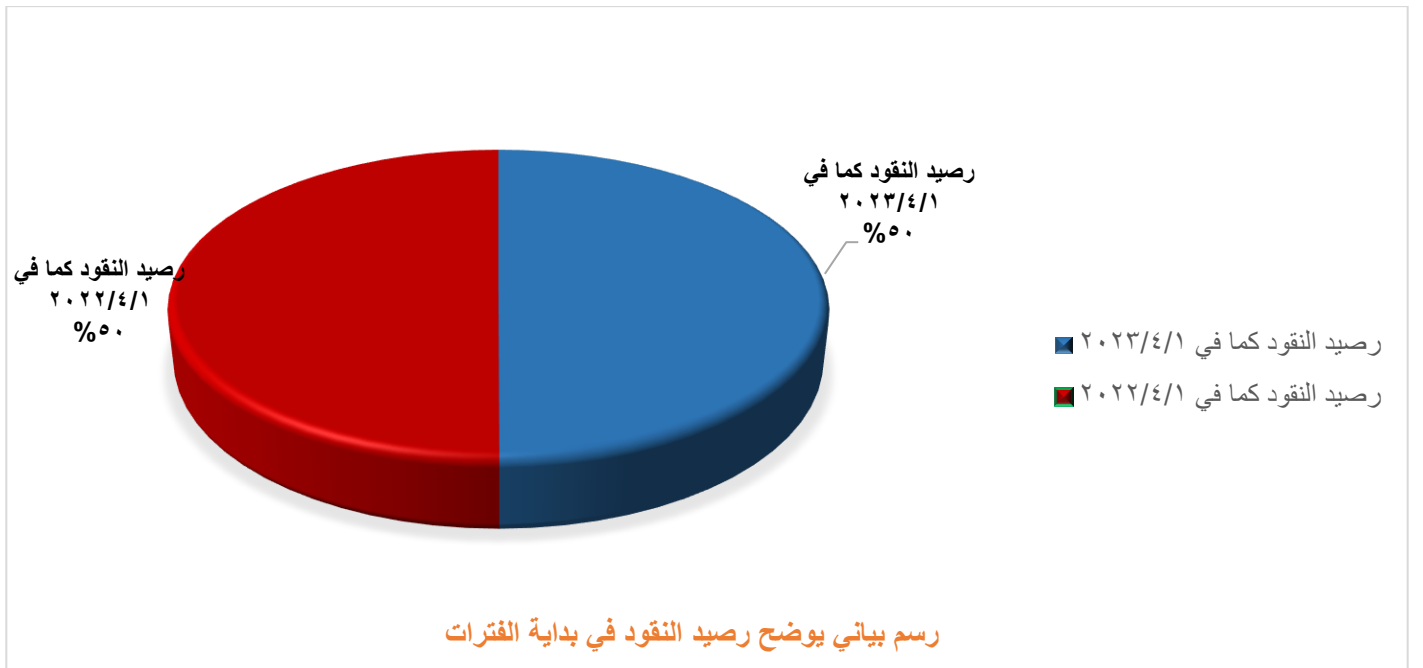
الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ بالمقارنة مع الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢

➤ تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٣/٤/١ لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠) ومن (٢٠٢٢/٤/١ لغاية ٢٠٢٢/٦/٣٠)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

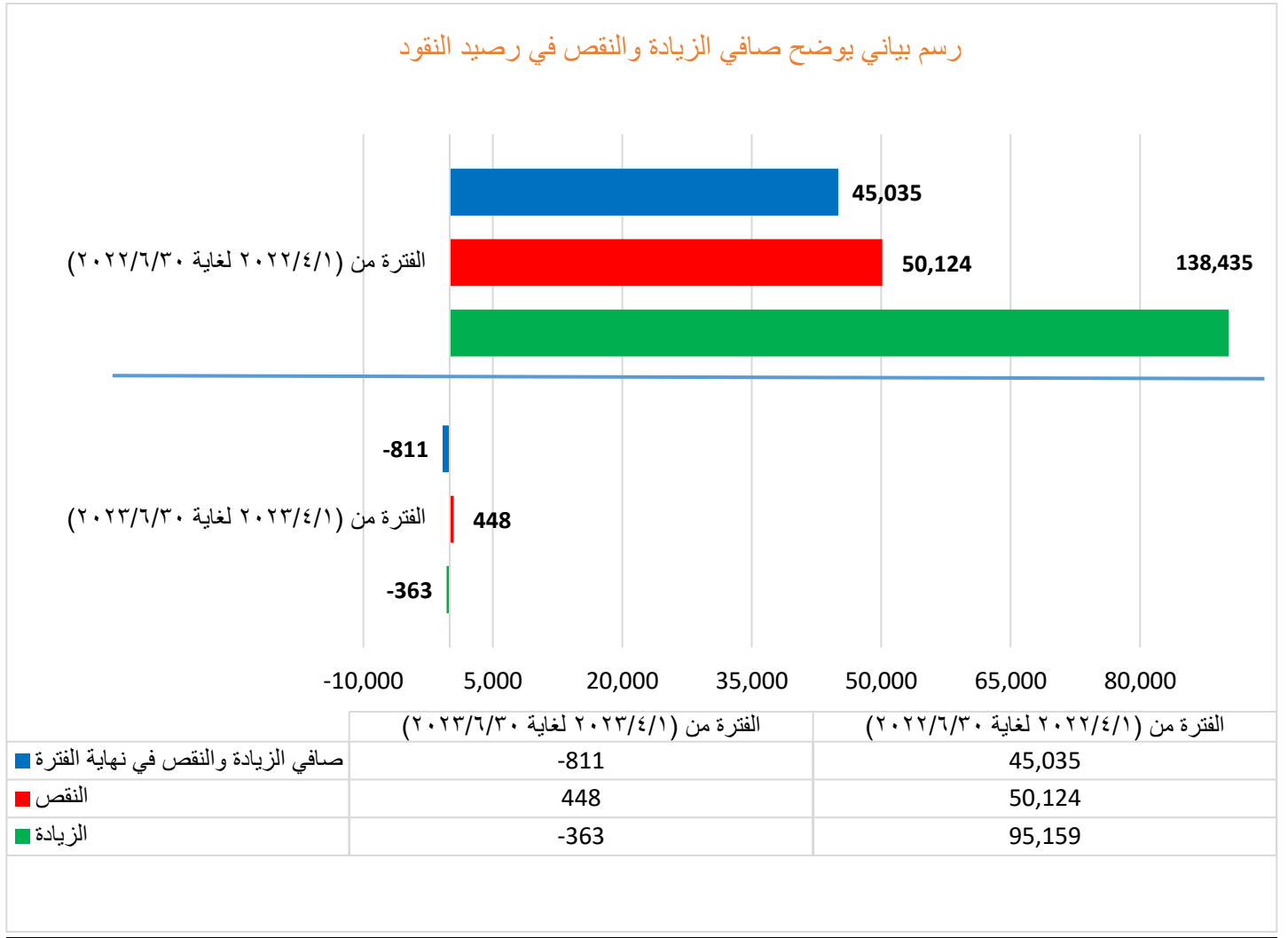
➤ ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٤/١	٢٠٢٣/٤/١
١	رصيد النقود	81,706	81,576



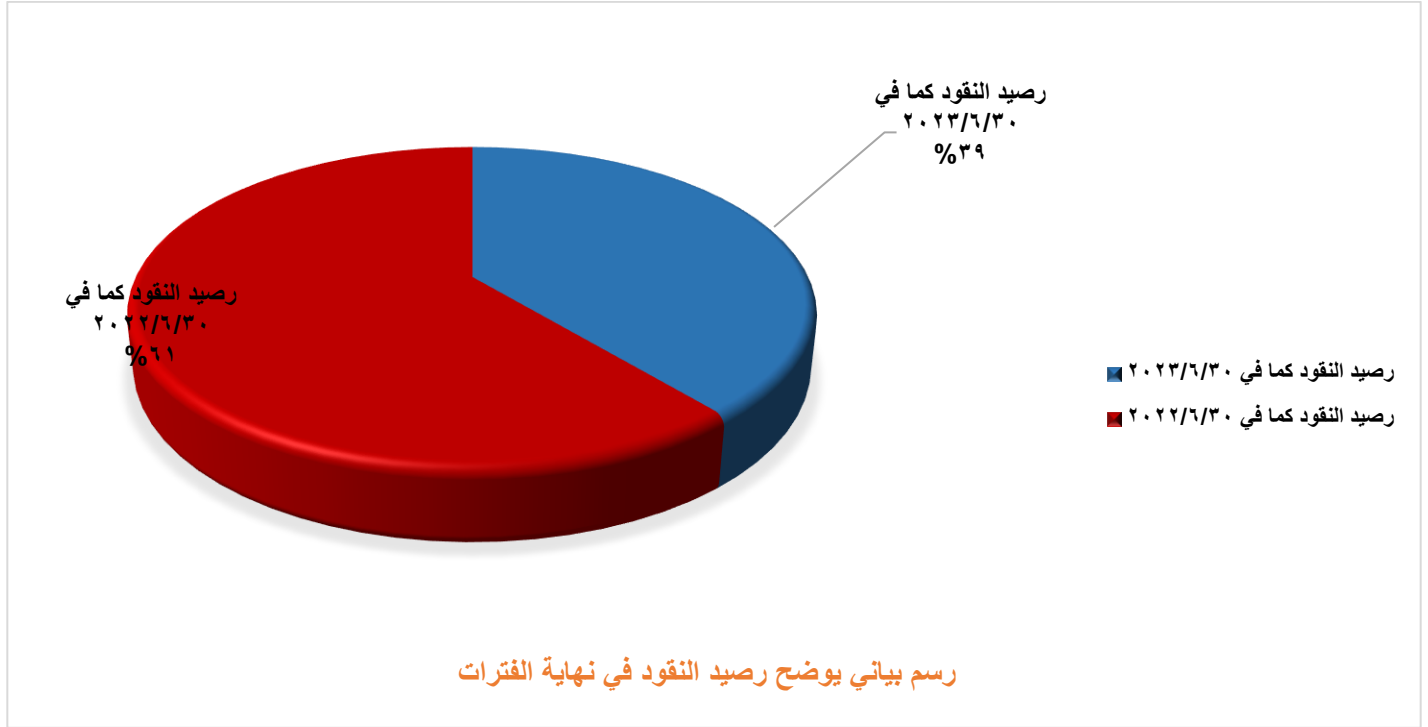
➤ ٢- جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفترات:

ت	البيان	الفصل الثاني/٢٠٢٣	النسبة	الفصل الثاني/٢٠٢٢	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	(363)	%-0.44	95,159	%116.46
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	448	%0.55	50,124	%28.34
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	(811)	%-0.99	45,035	%55.12



➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

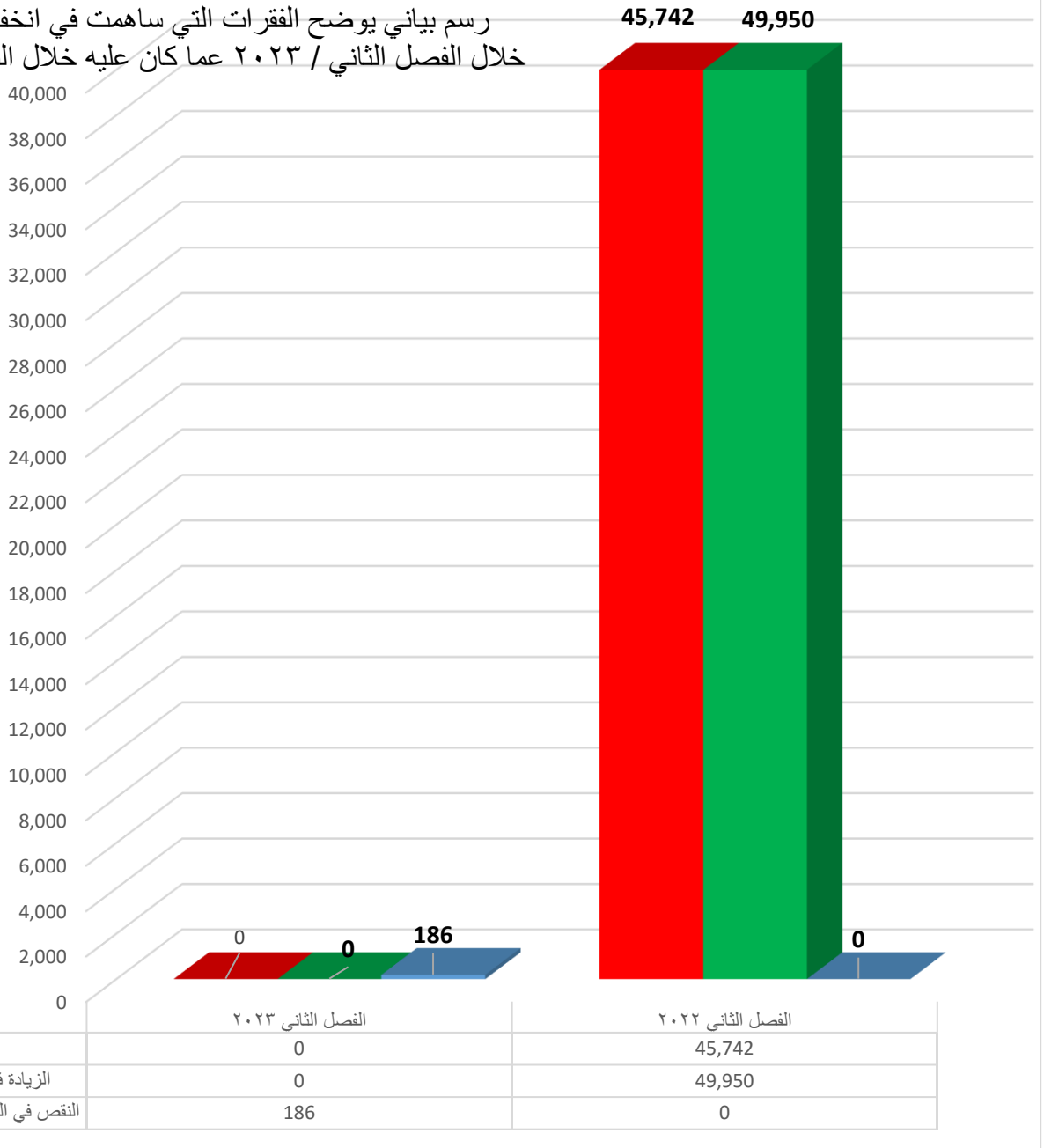
ت	البيان	كما في
		٢٠٢٢/٦/٣٠
		٢٠٢٣/٦/٣٠
١	رصيد النقود	81,706
		81,576



نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفصل الثاني / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفصل الثاني / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال الفصل الثاني / ٢٠٢٢ -

ت	البيان	الفصل الثاني ٢٠٢٣	الفصل الثاني ٢٠٢٢
1	الزيادة في الودائع	0	45,742
2	الزيادة في القروض طويلة الاجل	0	49,950
3	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	186	0

رسم بياني يوضح الفقرات التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود
خلال الفصل الثاني / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال الفصل الثاني / ٢٠٢٢



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ هو ان الزيادة في الودائع خلال سنة ٢٠٢٢ بلغت (45,742) وانخفضت الى (صفر) خلال سنة ٢٠٢٣، بالإضافة الى ان الزيادة في القروض طويلة الاجل بلغت خلال سنة ٢٠٢٢ بقيمة (49,950) وانخفضت ايضاً الى (صفر) خلال سنة ٢٠٢٣، اما النقص في الحسابات الجارية والودائع فكانت قيمتها (صفر) خلال سنة ٢٠٢٢ ونلاحظ انها ارتفعت خلال سنة ٢٠٢٣ لتصل قيمتها (186).

❖ فيما يلي تحليل شامل للفقرات النقدية في قائمة التدفق النقدي (الفصل الثاني/٢٠٢٣ بالمقارنة مع الفصل الثاني/٢٠٢٢) ويكون الفصل الثاني / ٢٠٢٢ هو الفصل الاساس لتحليل النسب وكما مبين أدناه: -

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

➤ أ - فائض النشاط وحصة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٢	الفصل ٢ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	-728	-483	245	%-33.65
٢	حصة رأس المال والاحتياطيات من صافي الربح	0	-401	-401	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي للفترتين اعلاه وان التغير الحاصل خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ كان بقيمة (245) بنسبة تغيير (33.65%).
- أما حصة رأس المال والاحتياطيات من صافي الربح فقيمتها صفر في سنة ٢٠٢٢، اما في سنة ٢٠٢٣ فقد بلغت قيمتها (-401).

➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ / ٢٠٢٢	الفصل ٢ / ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	0	83	83	—
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	45,742	0	-45,742	%-100

تحليل الجدول:

- فيما يخص الفقرات من مصادر التمويل النقدية نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي ارتفع من صفر ليصل الى (83) خلال سنة ٢٠٢٣.
- اما الزيادة في الودائع فقد بلغت قيمتها (45,742) خلال الفصل الثاني ٢٠٢٢، وانخفضت الى (صفر) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ مما اثرت كثيرا في انخفاض رصيد النقود خلال سنة ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢.

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٢	الفصل ٢ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	37	37	—
٢	الزيادة في التخصيصات	0	364	364	—
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	0	37	37	—
٦	الزيادة في القروض الطويلة الاجل	49,950	0	-49,950	%-100
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	195	0	-195	%-100

تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ارتفاع الزيادة في الاحتياطيات بقيمة (37) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ حيث كانت قيمتها (0) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢، وكذلك الزيادة في التخصيصات بلغت قيمتها (364) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.
- ٢- اما النقص في المدينين فارتفعت من (0) لسنة ٢٠٢٢ لتصل بقيمة (37) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.
- ٣- فيما يخص الزيادة في القروض الطويلة الاجل فقد انخفضت الى الصفر خلال سنة ٢٠٢٣ حيث كانت بقيمة (49,950) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ ساهمت كثيرا في انخفاض رصيد النقود خلال سنة ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال سنة ٢٠٢٢.
- ٤- اما الزيادة في الدائنين فقد انخفضت أيضاً من (195) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ لتصل الى (صفر) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.
- ٥- 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 انخفاض رصيد النقود.

ثانياً – التدفقات النقدية الخارجة:

➤ أ- الفقرات النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٢	الفصل ٢ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	49,977	0	-49,977	%-100

تحليل الجدول:

نلاحظ وجود انخفاض كبيرة في الائتمان النقدي خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ حيث انخفض من (90.034) ليصل بقيمة (91) وهو مؤشر سلبي حيث يؤثر على انخفاض الايرادات وارباح المصرف المستقبلية.

➤ ب – الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٢	الفصل ٢ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	1	87	86	%8600
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	49	49	————
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	0	0	0
٤	الزيادة في المدينين	94	0	-49	%-100
٥	النقص في الاحتياطات	52	0	-52	%-100
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	0	186	186	————
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	0	49	49	————
١٠	النقص في القروض الطويلة الاجل	0	77	77	————

تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة ارتفعت خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣ لتصل قيمتها (87) بنسبة تغير مقدارها (%8600) حيث كانت قيمتها (1) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢.
- ٢- اما الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ فقد ارتفعت من (صفر) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٢ لتصل قيمتها (49) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.

٣- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع فقد ارتفعت من (صفر) لتبلغ قيمتها (186) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.

٤- أما النقص في الدائنين فقد ارتفع من صفر ليصل بقيمة (49) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.

٥- وبالنسبة للنقص في القروض طويلة الاجل ارتفعت أيضاً من صفر لتصل الى (77) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٣.

أما بالنسبة لباقي الفقرات غير النقدية فإن قيمتها صفر ولم نلاحظ أي تأثير لها في رصيد النقود في الفترتين أعلاه.

علي زكي علي

مدير قسم إدارة المخاطر

توقيع: علي زكي