

م/ تحليل البيانات المالية

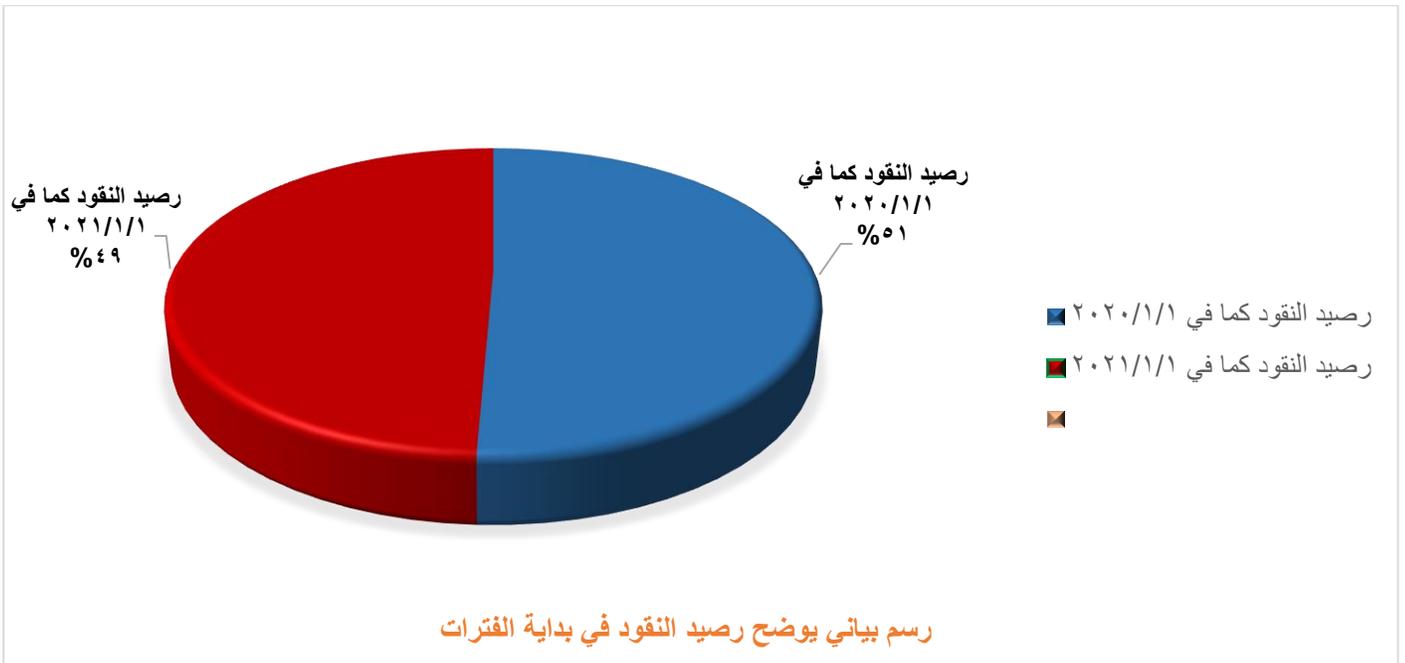
الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع الفصل الأول لسنة ٢٠٢٠

تحليل قوائم التدفق النقدي :

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/٣/٣١) ومن (٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/٣/٣١)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

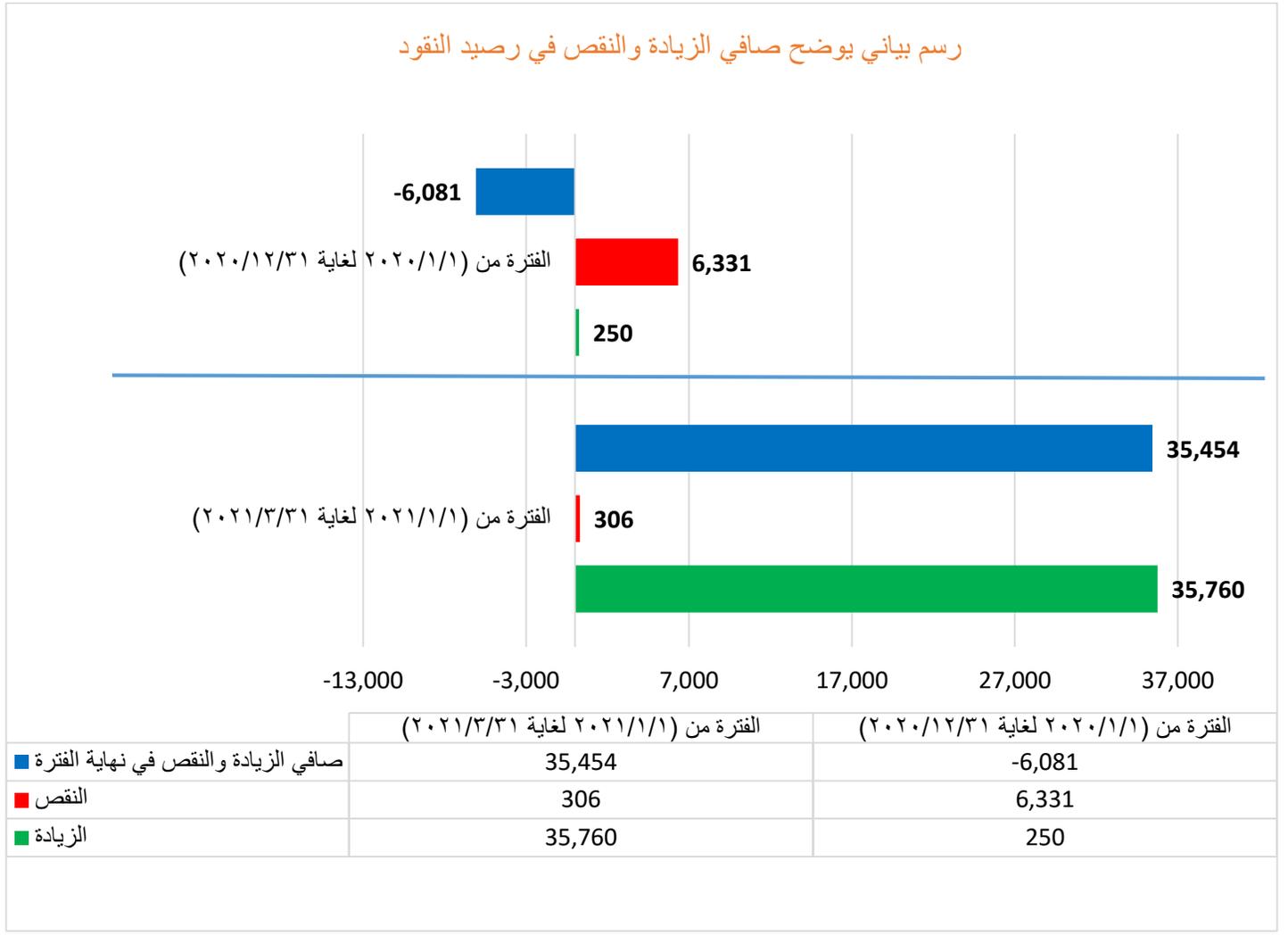
ت	البيان	كما في
		٢٠٢١/١/١
		٢٠٢٠/١/١
١	رصيد النقود	83,429
		85,700



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

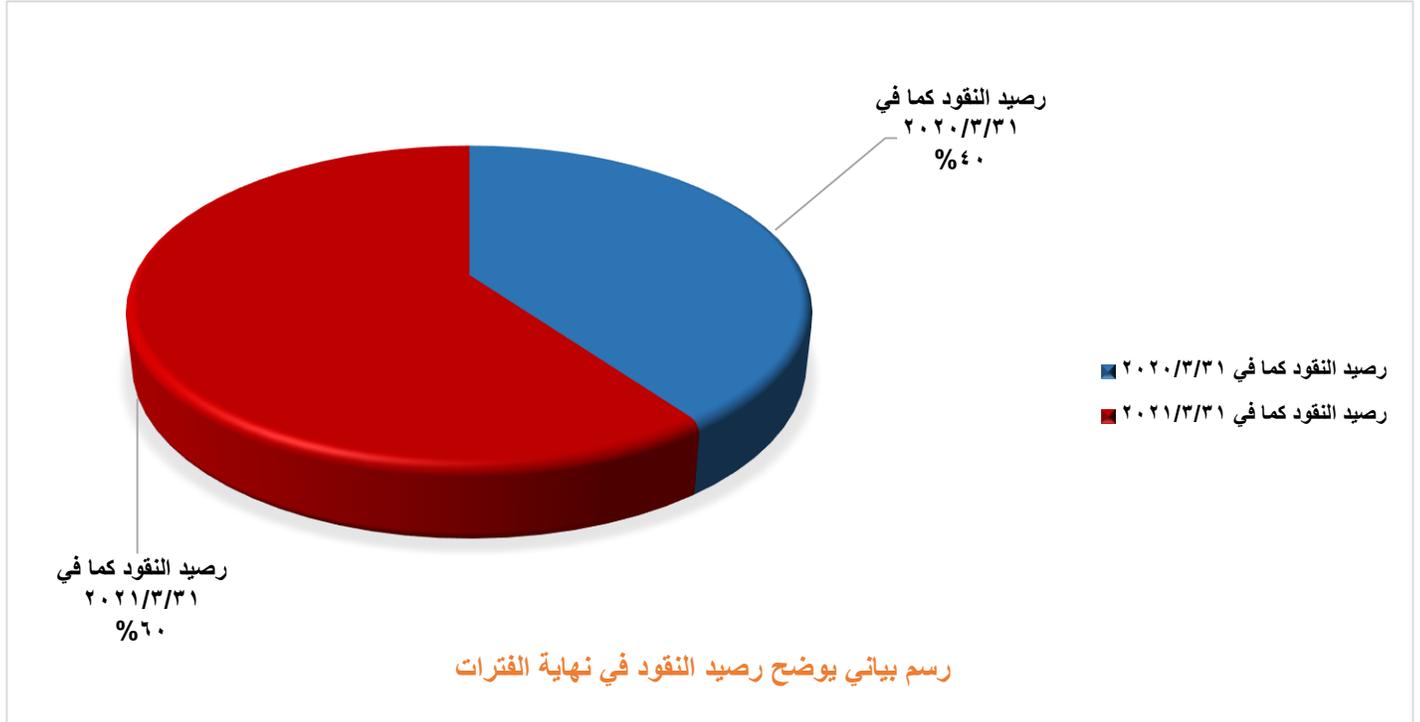
ت	البيان	الفترة من ٢٠٢٠ /١/١) ولغاية (٢٠٢٠/٣/٣١	النسبة	الفترة من ٢٠٢١/١/١) ولغاية (٢٠٢١/٣/٣١	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفترات النقدية الداخلة	250	%0.29	35,760	% 42.86
٢	النقص في رصيد النقود من الفترات النقدية الخارجة	6,331	%7.36	306	% 0.25
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-6,081	%-7.1	35,454	% 42.5

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

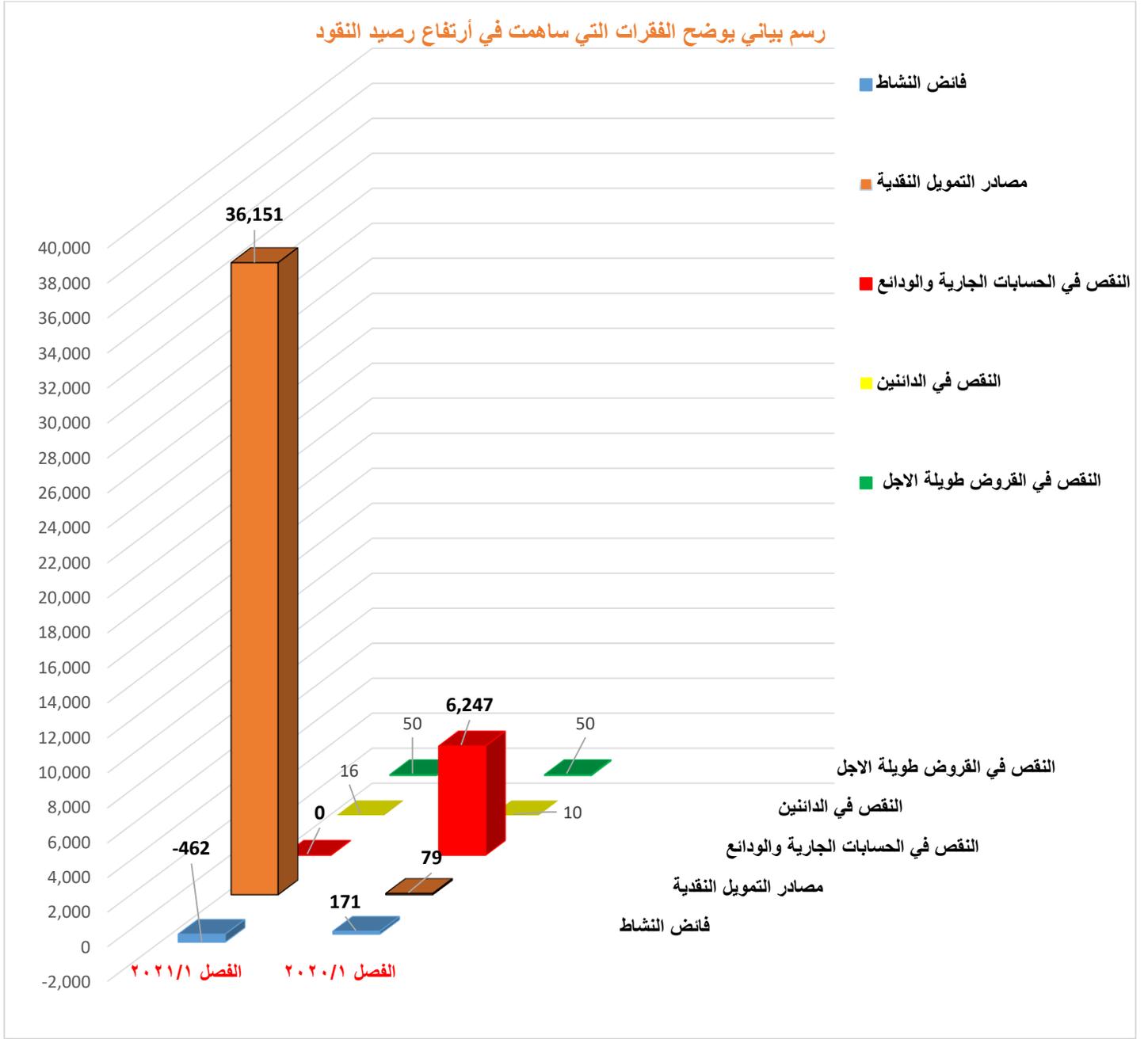
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
١	رصيد النقود	79,619	118,883



نلاحظ من المخطط اعلاه ارتفاع في رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/٣/٣١) ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في ارتفاع رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي :-

ت	البيان	(٣/٣١-١/١) ٢٠٢٠	(٣/٣١-١/١) ٢٠٢١
1	فائض النشاط	171	-462
2	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	79	36,151
3	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	6,247	0
4	النقص في الدائنين ((النقد الخارج))	10	16
5	النقص في القروض طويلة الاجل ((النقد الخارج))	50	50

رسم بياني يوضح الفقرات التي ساهمت في ارتفاع رصيد النقود



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى ارتفاع رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/١/١) لغاية (٢٠٢١/٣/٣١) هو ان النقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (0)، بالإضافة الى ان تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية بلغت قيمته (36,151) جاء من النقص في الائتمان النقدي بقيمة (82) والزيادة في الودائع بقيمة (36,069)، أثرت الفقرات أعلاه كثيرا في ارتفاع رصيد النقود على الرغم من وجود فائض نشاط سلبي بقيمة (-462) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١.

❖ فيما يلي تحليل شامل للفقرات النقدية في قائمة التدفق النقدي (الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع الفصل الأول لسنة ٢٠٢٠) ويكون الفصل الأول لسنة ٢٠٢٠ هو الفصل الاساس لتحليل النسب وكما مبين أدناه: -

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

أ - فائض النشاط وحصّة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٠	الفصل ١ ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	171	-462	-633	-370 %
٢	حصّة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي للفصل الأول لسنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع فائض النشاط للفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ والذي كان بقيمة (171) وانخفض خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ بقيمة (-633) بنسبة تغيير مقدارها (-370%).
- أما حصّة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح فقيمتها صفر في الفترتين أعلاه.

ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ١ / ٢٠٢٠	الفصل ١ / ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	79	82	3	3.8 %
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	0	36,069	36,069	—

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي بلغ (79) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ ليرتفع بقيمة (3) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغيير مقدارها (3.8%).
- اما الزيادة في الودائع فان قيمتها (0) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ وارتفعت بقيمة (36,069) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ كان لها تأثيرها إيجابي 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 ١ ٢٠٢٠	الفصل ١ ٢٠٢١	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	71	71	71
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 ان النقص في المدينين ارتفع خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ بقيمة تغيير ايجابية مقدارها (71) عما كانت عليه خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ حيث كان بقيمة (0).

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 ١ ٢٠٢٠	الفصل ١ ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	0	0	0	0

تحليل الجدول:

نلاحظ عدم وجود زيادة في الائتمان النقدي خلال الفترتين أعلاه.

النسبة	التغير	الفصل ١ ٢٠٢١	الفصل ١ ٢٠٢٠	البيان	ت
9400%	94	95	1	الزيادة في الموجودات الثابتة	١
0	0	0	0	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	٢
0	0	0	0	الزيادة في الاستثمارات	٣
-100%	-23	0	23	الزيادة في المدينين	٤
0	0	0	0	النقص في الاحتياطيات	٥
—————	145	145	0	النقص في التخصيصات	٦
-100%	-6,247	0	6,247	النقص في الحسابات الجارية والودائع	٧
0	0	0	0	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	٨
60%	6	16	10	النقص في الدائنين	٩
0	0	50	50	النقص في القروض طويلة الاجل	١٠

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة ارتفعت خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ بقيمة (95) بنسبة تغير مقدارها (9400%) حيث كانت قيمتها (1) فقط في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠.
 - بالنسبة للزيادة في المدينين فقد انخفض خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغير مقدارها (-100%) عما كانت عليه خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمتها (23).
 - اما النقص في التخصيصات فقد ارتفع بقيمة (145) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ عما كانت عليه خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمتها صفر.
 - وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع بلغت قيمتها (6,247) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ ثم انخفضت في الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغير مقدارها (-100%) لتصل بقيمة (0) كان تأثيرها ايجابي على رصيد النقود حيث ساهم في عدم انخفاض رصيد النقود في الفترة الاخيرة.
 - وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها قد ارتفعت من (10) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ لتبلغ (16) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغير مقدارها (60%).
 - والنقص في القروض طويلة الاجل نلاحظ ان قيمتها ثابتة ولم يطرأ تغيير عليها حيث بلغت (50) خلال الفترتين أعلاه.
- أما بالنسبة لباقي الفقرات غير النقدية فإن قيمتها صفر ولم نلاحظ أي تأثير لها في رصيد النقود في الفترتين أعلاه.

عبد الحكيم عبد الواحد عبود

مدير قسم إدارة المخاطر

تغيير: علي زكي علي