

م/ تحليل البيانات المالية للفصل الرابع لسنة ٢٠٢١

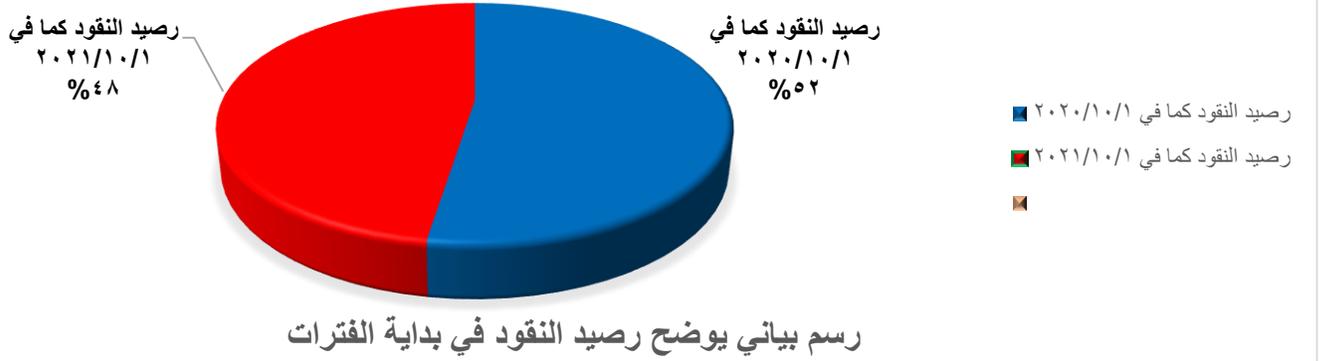
بالمقارنة مع الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠

➤ تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢١/١٠/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١)، ومن (٢٠٢٠/١٠/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

➤ ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

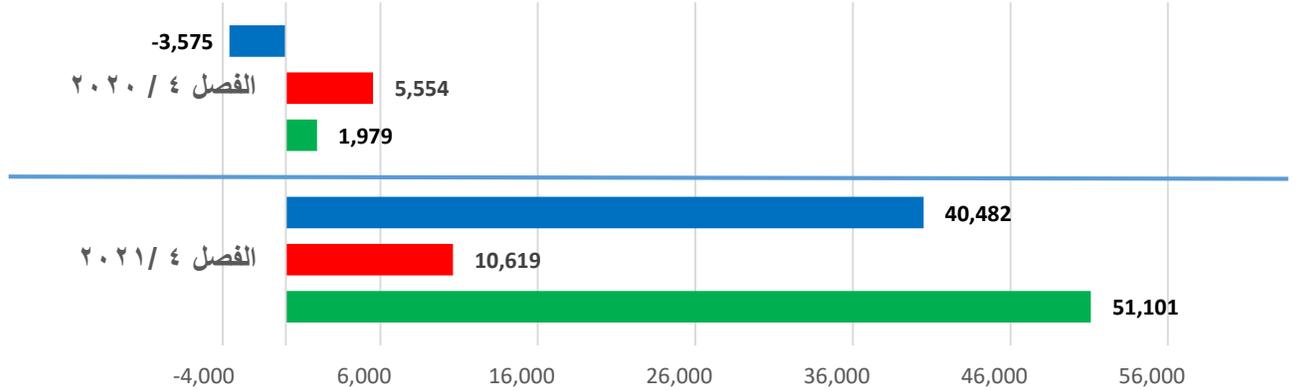
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٠/١٠/١	٢٠٢١/١٠/١
١	رصيد النقود	89,876	99,278



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

ت	البيان	الفصل ٢٠٢٠/٤	النسبة	الفصل ٢٠٢١/٤	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	1,979	%1.99	51,101	%56.85
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	5,554	%5.48	10,619	%7.53
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-3,575	%-3.60	40,482	%45

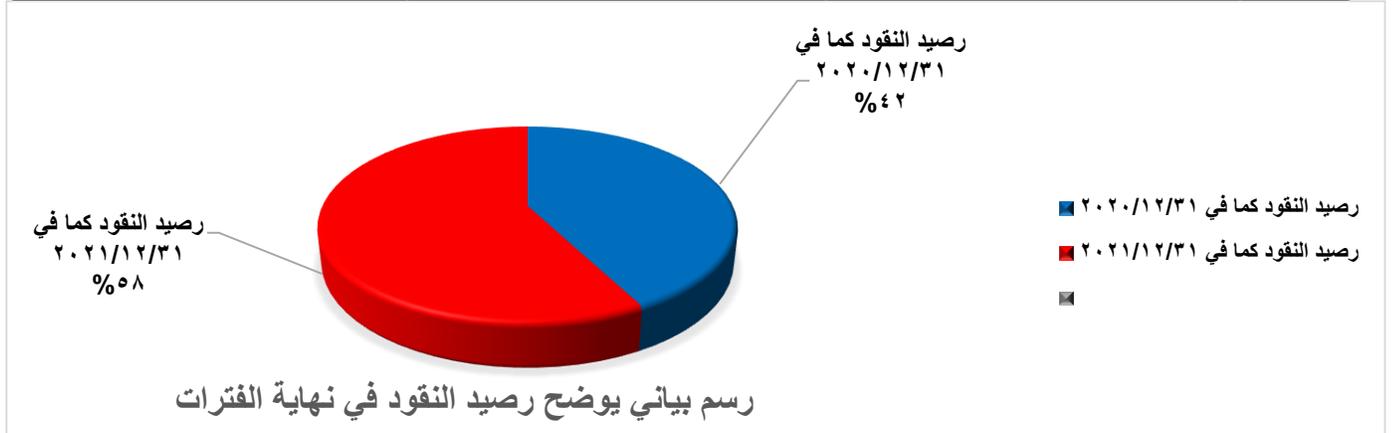
رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



	الفصل / ٤ ٢٠٢١	الفصل / ٤ ٢٠٢٠
صافي الزيادة والنقص في نهاية الفترة	40,482	-3,575
النقص	10,619	5,554
الزيادة	51,101	1,979

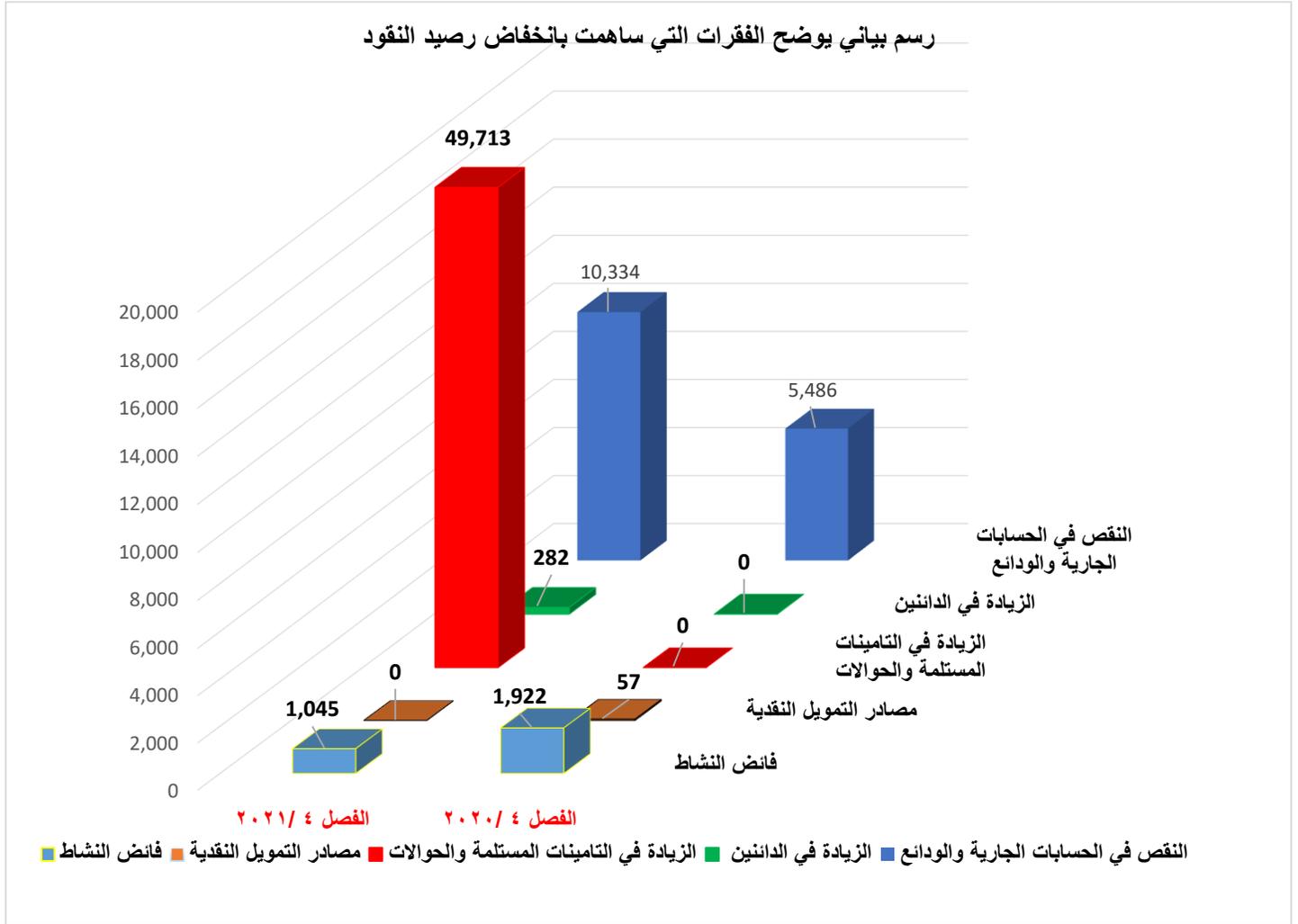
٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
١	رصيد النقود	130,358	95,703



نلاحظ ارتفاع في رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/١٠/١) لغاية (٢٠٢١/١٢/٣١) بالمقارنة مع رصيد النقود لنفس الفترة لسنة ٢٠٢٠، ونبين أدناه أهم الفترات النقدية التي ساهمت في ارتفاع رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي: -

الفصل ٢٠٢١/٤	الفصل ٢٠٢٠/٤	البيان	ت
1,045	1,922	فائض النشاط	1
0	57	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	2
49,713	0	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات ((النقد الداخل))	3
282	0	الزيادة في الدائنين ((النقد الداخل))	4
10,334	5,486	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	5



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى ارتفاع رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/١٠/١) لغاية (٢٠٢١/١٢/٣١) هو وجود زيادة في التأمينات المستلمة والحوالات بقيمة (49,713)، وزيادة في الدائنين بقيمة (282)، بالإضافة الى ان تعزيز النقد من فائض النشاط الإيجابي حيث بلغ في الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ (1,045)، اثرت الفقرات أعلاه في ارتفاع رصيد النقود خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠.

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

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

➤ أ - فائض النشاط وحصّة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٤ ٢٠٢٠	الفصل ٤ ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	1,922	1,045	-877	-45.62%
٢	حصّة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

نلاحظ ان فائض النشاط إيجابي للفترتين، حيث انخفض خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بقيمة (-877) بنسبة تغيير مقدارها (-45.62%).

➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٤ / ٢٠٢٠	الفصل ٤ / ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	57	0	-57	-100%
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	0	0	0	0

تحليل الجدول:

نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي انخفض بقيمة (-57) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).

بالنسبة لباقي الفقرات من مصادر التمويل النقدية لم نلاحظ أي تغيير فيها حيث ان قيمتها صفر للفترتين أعلاه.

ج - الفقرات الغير نقدية:

ت	البيان	الفصل ٤ ٢٠٢٠	الفصل ٤ ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	0	61	61	—
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	0	0	0	0
٦	الزيادة في القروض الطويلة الاجل	0	0	0	0
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	49,713	49,713	—
٨	الزيادة في الدائنين	0	282	282	—

تحليل الجدول:

- نلاحظ وجود تغيير ايجابي في (الزيادة في التخصيصات) بقيمة تغيير مقدارها (61) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ من الفقرات الغير نقدية حيث كانت قيمتها (0) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠.
- بالنسبة للزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات ارتفعت بشكل ملحوظ خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بقيمة (49,713) بالمقارنة مع نفس الفترة لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمتها صفر.
- اما الزيادة في الدائنين ارتفعت أيضا خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بقيمة (282) عما كانت عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٠.
- فيما يخص باقي الفقرات الغير نقدية فلم نلاحظ أي تغيير خلال الفترتين أعلاه، حيث كانت قيمتها صفر ولم يكن لها أي تأثير في رصيد النقود في الفترتين أعلاه.

ثانياً – التدفقات النقدية الخارجة:

➤ أ- الفقرات النقدية:

ت	البيان	الفصل ٤ ٢٠٢٠	الفصل ٤ ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	0	112	112	—

تحليل الجدول:

نلاحظ وجود زيادة في الائتمان النقدي خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ بقيمة (112) بالمقارنة مع نفس الفترة لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمته صفر.

➤ ب – الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ٤ ٢٠٢٠	الفصل ٤ ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	0	66	66	—
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	0	0	0
٤	الزيادة في المدينين	14	57	43	307.14%
٥	النقص في الاحتياطات	0	0	0	0
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	5,486	10,334	4,848	88.37%
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	54	0	-54	-100%
١٠	النقص في القروض طويلة الاجل	0	50	50	—

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة ارتفعت خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بقيمة (66) بالمقارنة مع نفس الفترة لسنة ٢٠٢٠.
- اما الزيادة في المدينين فقد ارتفعت بقيمة (43) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغيير مقدارها (307.14%) حيث بلغت قيمتها (57) بالمقارنة مع نفس الفترة لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمتها (14) فقط.
- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع كانت قيمتها (5,486) في الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ ثم ارتفعت في نفس الفترة لسنة ٢٠٢١ بقيمة (4,848) بنسبة تغيير مقدارها (88.37%) لتصل بقيمة (10,334) كان تأثيرها سلبي على رصيد النقود حيث ساهم في انخفاض رصيد النقود في الفترة الاخيرة.

- وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها (54) في الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٠ ثم انخفضت خلال الفترة نفسها لسنة ٢٠٢١ لتصل قيمتها صفر بنسبة تغيير مقدارها (100-%) .
- والنقص في القروض طويلة الاجل ارتفعت بقيمة (50) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع نفس الفترة لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمتها صفر.
- أما بالنسبة لباقي الفقرات غير النقدية فإن نسبتها صفر ولم نلاحظ أي تغيير عليها في الفترتين أعلاه.

علي زكي علي
مدير قسم إدارة المخاطر

توقيع: علي زكي علي