

م/ تحليل البيانات المالية

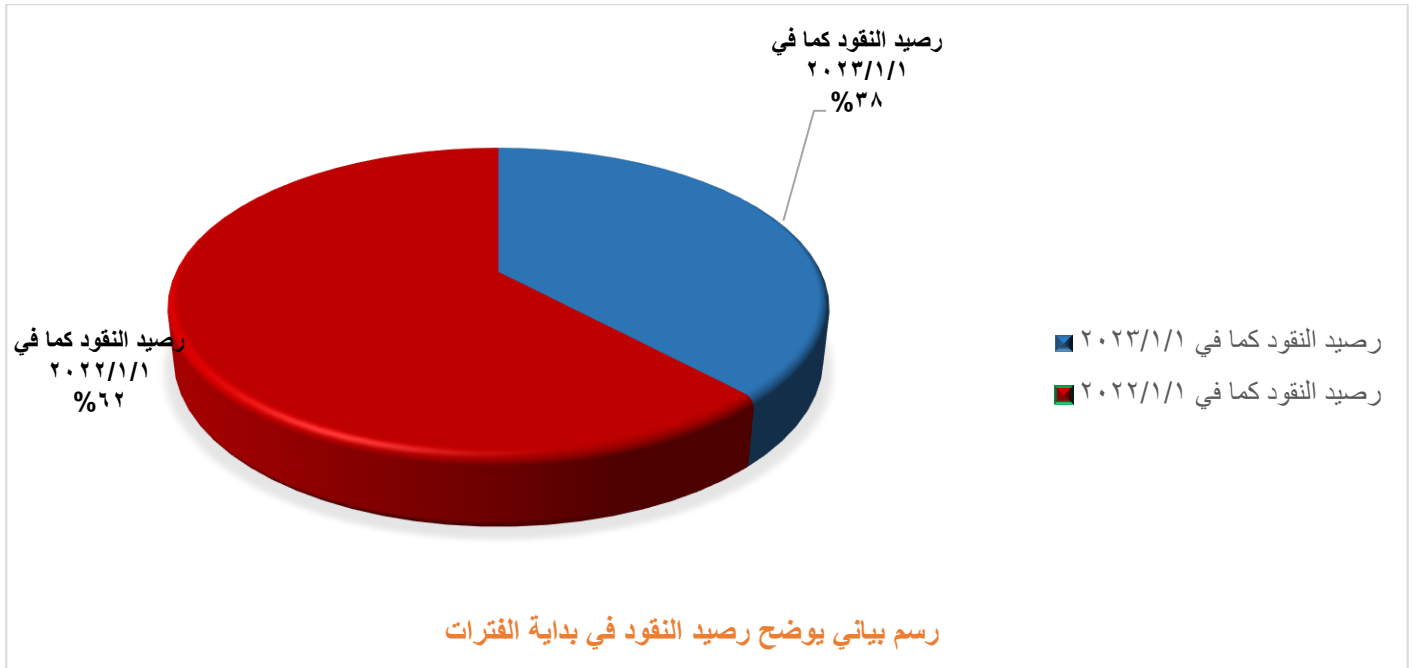
الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ بالمقارنة مع الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢

➤ تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٣/١/١ لغاية ٢٠٢٣/٣/٣١) ومن (٢٠٢٢/١/١ لغاية ٢٠٢٢/٣/٣١)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

➤ ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

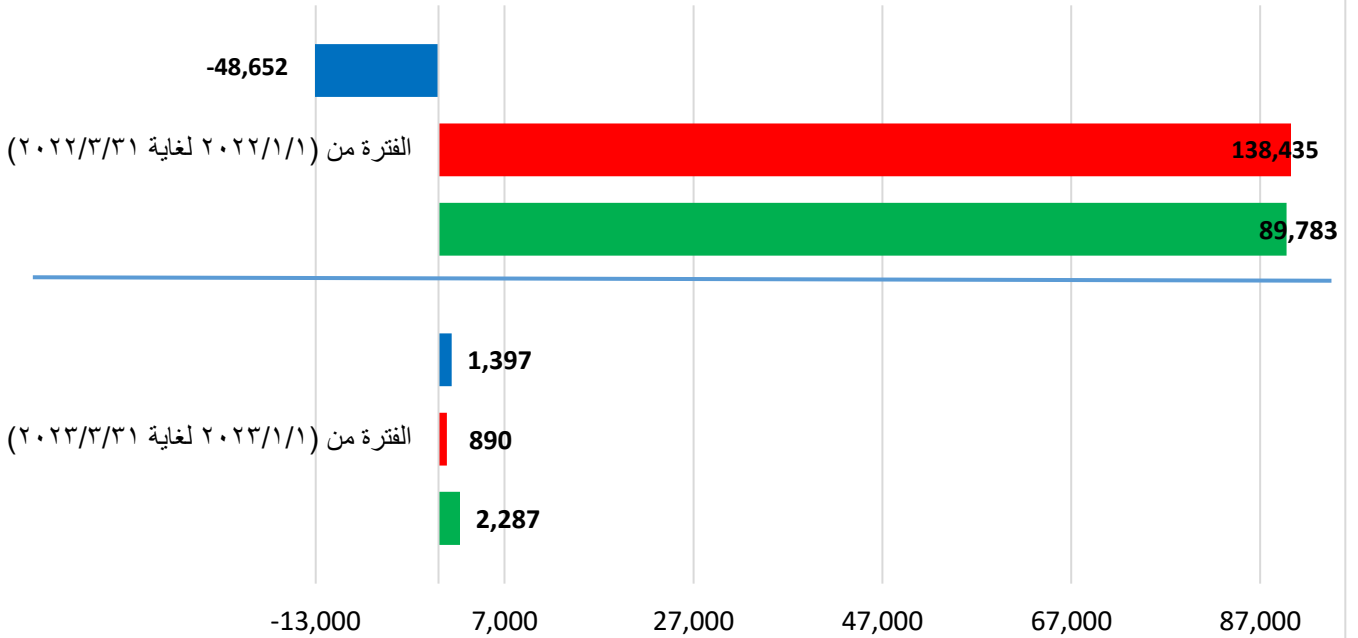
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٣/١/١
١	رصيد النقود	130,358	80,179



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

ت	البيان	الفصل الاول/٢٠٢٣	النسبة	الفصل الاول/٢٠٢٢	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	2,287	%2.85	89,783	%68.87
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	890	%1.08	138,435	%62.88
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	1,397	%1.74	-48,652	%-37.32

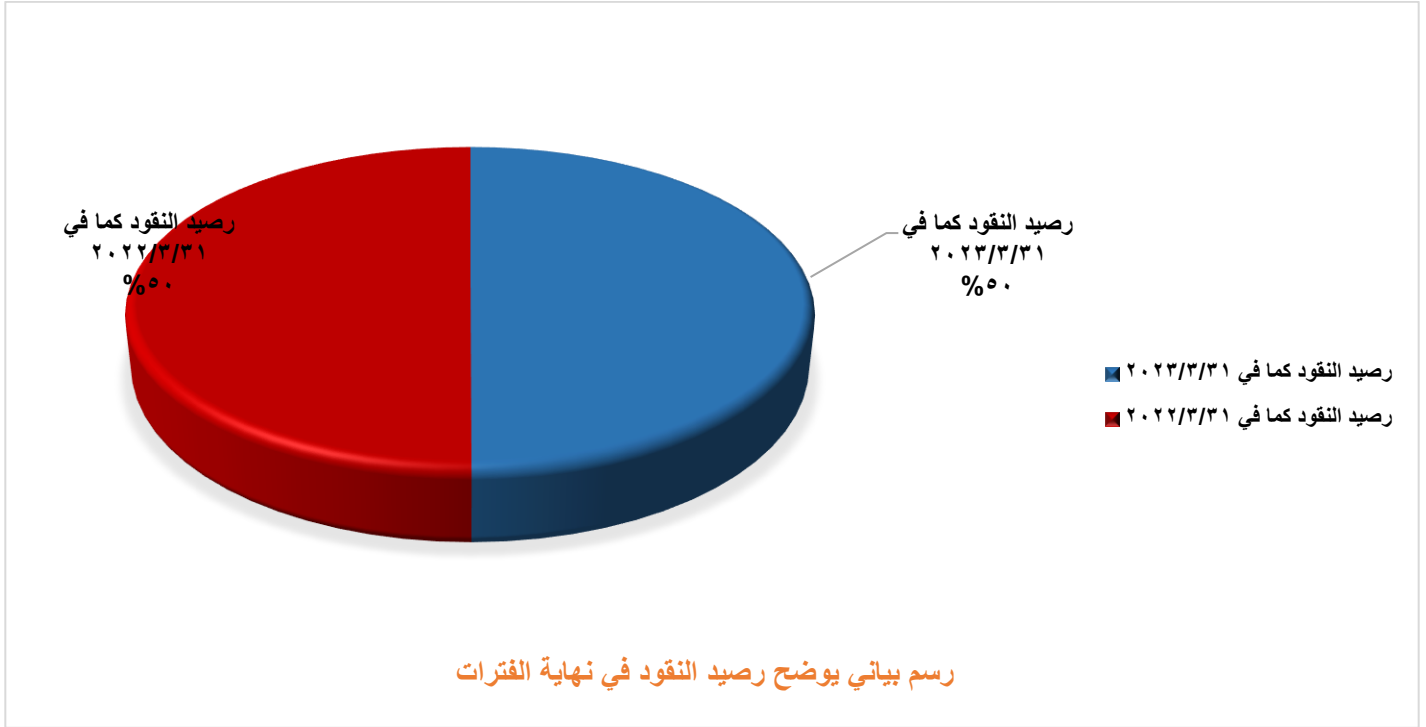
رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



	الفترة من (٢٠٢٣/١/١ لغاية ٢٠٢٣/٣/٣١)	الفترة من (٢٠٢٢/١/١ لغاية ٢٠٢٢/٣/٣١)
صافي الزيادة والنقص في نهاية الفترة	1,397	-48,652
النقص	890	138,435
الزيادة	2,287	89,783

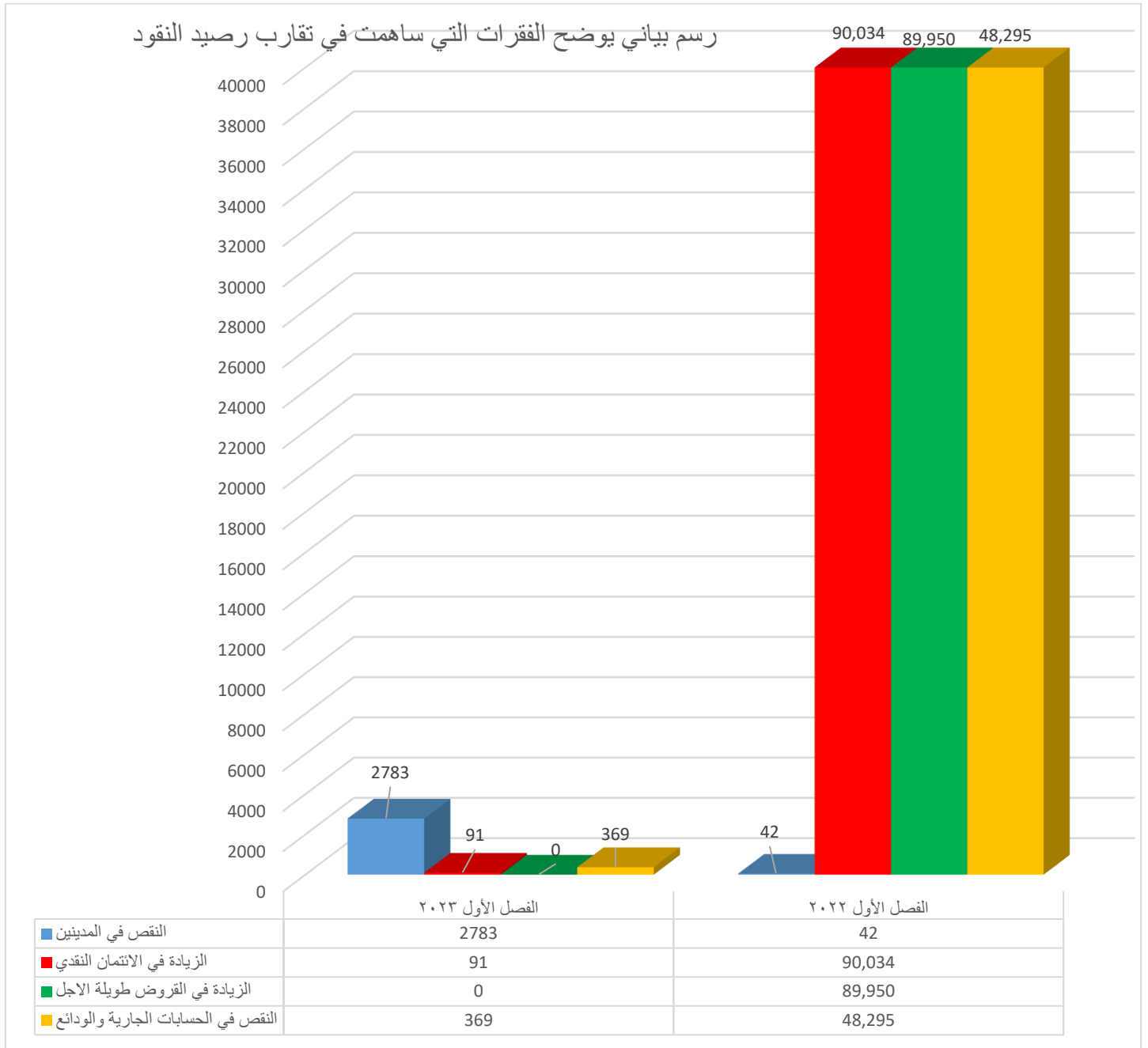
➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
١	رصيد النقود	81,706	81,576



نلاحظ من المخطط اعلاه تقارب في رصيد النقود للفصل الاول / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في تقارب رصيد النقود للفترات اعلاه وكما يلي: -

ت	البيان	الفصل الاول ٢٠٢٣	الفصل الاول ٢٠٢٢
1	النقص في المدينين ((نقد داخل))	2,783	42
2	الزيادة في الائتمان النقدي ((النقد الخارج))	91	90,034
3	الزيادة في القروض طويلة الاجل ((نقد داخل))	0	89,950
4	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	369	48,295



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى تقارب رصيد النقود للفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ هو وجود زيادة في (النقص في المدينين) لسنة ٢٠٢٣، وزيادة في الائتمان النقدي بشكل ملحوظ لسنة ٢٠٢٢، بالإضافة الى ارتفاع (الزيادة في القرض طويلة الاجل) و(النقص في الحسابات الجارية والودائع) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢، أدت هذه التفاوتات خلال الفترتين الى تقارب رصيد النقود خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ عما كانت عليه خلال سنة ٢٠٢٢.

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

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

➤ أ - فائض النشاط وحصة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٢	الفصل ١ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	-620	-536	84	-13.54%
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 الاول لسنة ٢٠٢٣ كان بقيمة (84) بنسبة تغيير (-13.54%).
- أما حصة رأس المال والاحتياطيات من صافي الربح فقيمتها صفر في الفترتين أعلاه.

➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ١ / ٢٠٢٢	الفصل ١ / ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الانتمان النقدي	0	0	0	0
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- فيما يخص 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 ٢٠٢٢	الفصل ١ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطات	0	39	39	—
٢	الزيادة في التخصيصات	0	1	1	—
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	42	2,783	2,741	2,526%
٦	الزيادة في القروض الطويلة الاجل	89,950	0	-89,950	-100%
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	411	0	-411	-100%

تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ارتفاع الزيادة في الاحتياطات بقيمة (39) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ حيث كانت قيمتها (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢، وكذلك الزيادة في التخصيصات بلغت قيمتها (1) في الفصل الأول لسنة ٢٠٢٣.
- ٢- اما النقص في المدينين فارتفعت من (42) لسنة ٢٠٢٢ لتصل بقيمة (2,783) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣.
- ٣- فيما يخص الزيادة في القروض الطويلة الاجل فقد انخفضت الى الصفر خلال سنة ٢٠٢٣ حيث كانت بقيمة (89,950) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ ساهمت كثيرا في تقارب رصيد النقود للفترتين أعلاه.
- ٤- اما الزيادة في الدائنين فقد انخفضت أيضاً من (411) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ لتصل الى صفر في الفصل الأول 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 رصيد النقود.

ثانياً – التدفقات النقدية الخارجة:

➤ أ- الفقرات النقدية:

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٢	الفصل ١ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	90,034	91	-89,943	-99.898%

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 ١ ٢٠٢٢	الفصل ١ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	106	71	-35	-33%
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	130	130	————
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	0	0	0
٤	الزيادة في المدينين	0	0	0	0
٥	النقص في الاحتياطيات	0	0	0	0
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	48,295	369	-47,926	-99.23%
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	0	153	153	————
١٠	النقص في القروض الطويلة الاجل	0	76	76	————

تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة انخفضت خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ لتصل قيمتها (71) بنسبة تغير مقدارها (33%) حيث كانت قيمتها (106) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢.
- ٢- اما الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ فقد ارتفعت من (صفر) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢ لتصل قيمتها (130) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣.

٣- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع فقد انخفضت بنسبة (99.23%) لتبلغ قيمتها (369) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣، وهو مؤشر سلبي يستدعي العمل بشكل فعال على جذب الودائع من خلال التسويق الجيد للخدمات والمنتجات وبذل الجهود اللازمة لتقوية ثقة الزبائن في المصرف، حيث كانت قيمتها (48,295) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ ساهم كثيراً على تقارب رصيد النقود خلال الفترتين.

٤- أما النقص في الدائنين فقد ارتفع من صفر ليصل بقيمة (153) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٣.

٥- وبالنسبة للنقص في القروض طويلة الاجل ارتفعت أيضاً من صفر لتصل الى (76) خلال الفصل الاول 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