

## م/ تحليل البيانات المالية

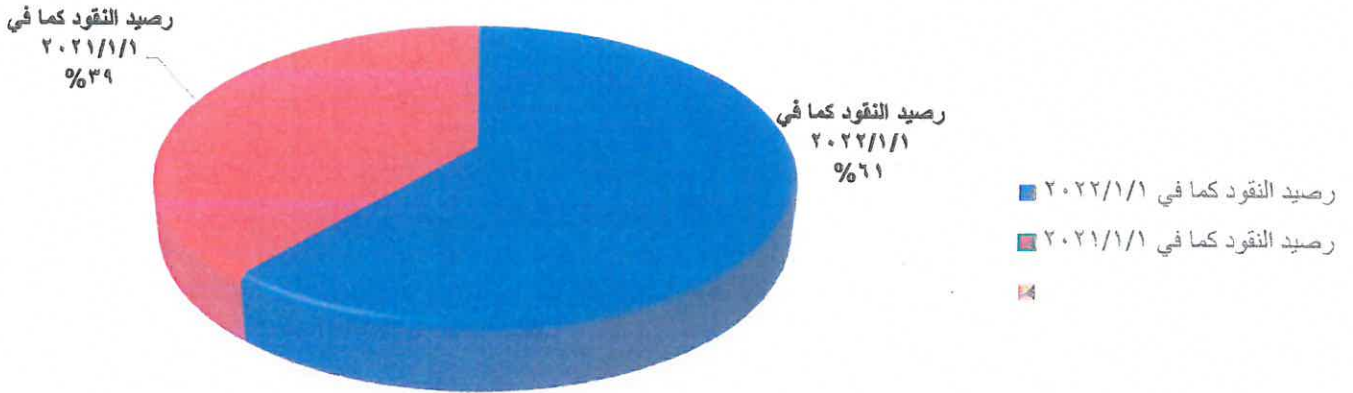
### الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع الفصل الأول لسنة ٢٠٢١

#### تحليل قوائم التدفق النقدي :

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/٣/٣١) 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
		٢٠٢١/١/١
١	رصيد النقود	130,358 83,429



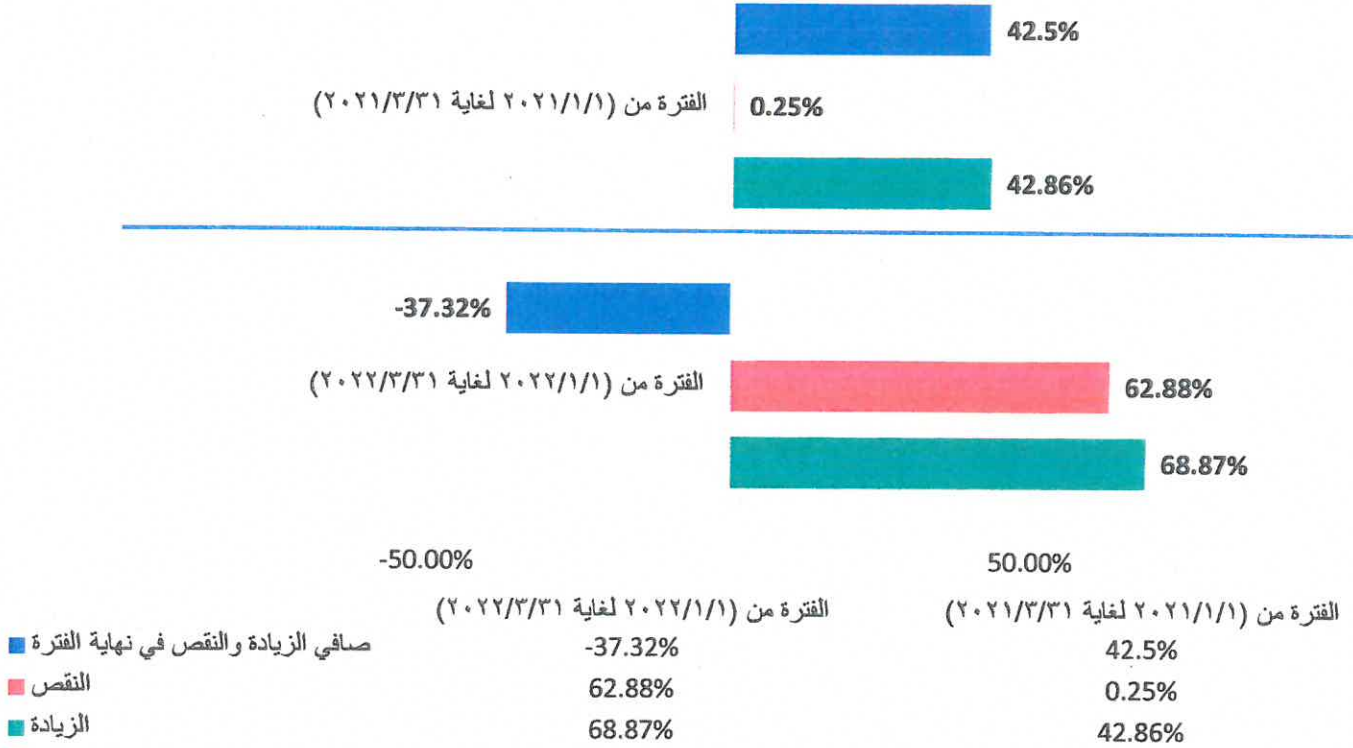
رسم بياني يوضح رصيد النقود في بداية الفترات



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

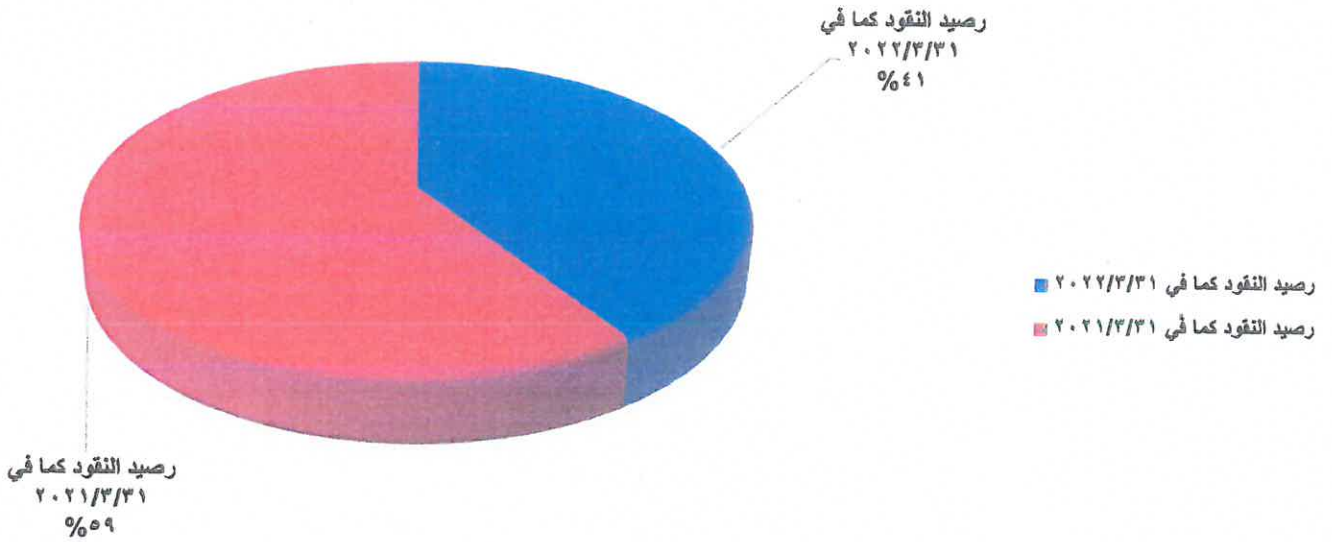
ت	البيان	للفترة من ٢٠٢١/١/١ لغاية (٢٠٢١/٣/٣١)	النسبة	للفترة من ٢٠٢٢/١/١ لغاية (٢٠٢٢/٣/٣١)	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفترات النقدية الداخلة	35,760	% 42.86	89,783	% 68.87
٢	النقص في رصيد النقود من الفترات النقدية الخارجة	306	% 0.25	138,435	% 62.88
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	35,454	% 42.5	- 48,652	% -37.32

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١
١	رصيد النقود	81,706	118,883



رسم بياني يوضح رصيد النقود في نهاية الفترات

نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٢/١/١) لغاية (٢٠٢٢/٣/٣١) ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي:-

ت	البيان	(٣/٣١-١/١) ٢٠٢٢	(٣/٣١-١/١) ٢٠٢١
1	فائض النشاط	-620	-462
2	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	0	36,151
3	الزيادة في القروض طويلة الاجل ((النقد الداخل))	89,950	0
4	الزيادة في الائتمان ((النقد الخارج))	90,034	0
5	الزيادة في الموجودات الثابتة ((النقد الخارج))	106	95
6	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	48,295	0



❖ فيما يلي تحليل شامل للفقرات النقدية في قائمة التدفق النقدي (الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع الفصل الأول لسنة ٢٠٢١) ويكون الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ هو الفصل الأساس لتحليل النسب وكما مبين أدناه: -

**أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:**

**أ - فائض النشاط وحصّة رأس المال:**

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢١	الفصل ١ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	-462	-620	-158	34.2 %
٢	حصّة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

**تحليل الجدول:**

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي للفترتين والذي كان بقيمة (-462) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ وانخفض خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ بقيمة (-158) بنسبة تغيير مقدارها (34.2%).
- أما حصّة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح فقيمتها صفر في الفترتين أعلاه.

**ب - مصادر التمويل النقدية:**

ت	البيان	الفصل ١ / ٢٠٢١	الفصل ١ / ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	82	0	-82	-100 %
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	36,069	0	-36,069	-100 %

**تحليل الجدول:**

- نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي بلغ (82) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ لينخفض الى (0) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).
- اما الزيادة في الودائع فان قيمتها (36,069) في الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ وانخفضت قيمتها الى (0) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ كان لها تأثيرها سلبي في انخفاض 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 ٢٠٢١	الفصل ١ ٢٠٢٢	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	71	42	-29	-40.84%
٦	الزيادة في القروض طويلة الاجل	0	89,950	89,950	
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	0	411	411	

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان النقص في المدينين انخفض خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ بنسبة مقدارها (40.84%) عما كان عليه خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ حيث كان بقيمة (71).
  - اما الزيادة في القروض طويلة الاجل فقد ارتفعت من صفر خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ لتصل الى (89,950) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢.
  - ونلاحظ ايضاً ارتفاع في الزيادة في الدائنين حيث بلغت قيمته (411) خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ عما كانت عليه خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١	الفصل ١ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	0	90,034	90,034	

تحليل الجدول:

- نلاحظ ارتفاع الزيادة في الائتمان النقدي خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٢ بقيمة (90,034) حيث أثر كثيراً على انخفاض رصيد النقود للفترة اعلاه.



ب - الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢١	الفصل ١ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	95	106	11	% 11.58
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	0	0	0
٤	الزيادة في المدينين	0	0	0	0
٥	النقص في الاحتياطات	0	0	0	0
٦	النقص في التخصيصات	145	0	-145	%-100
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	0	48,295	48,295	—
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	16	0	-16	%-100
١٠	النقص في القروض طويلة الاجل	50	0	-50	%-100

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة ارتفعت خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢ لتصل بقيمة (106) بنسبة تغير مقدارها (%11.58) حيث كانت قيمتها (95) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢١.
- اما النقص في التخصيصات فقد انخفض الى (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغير مقدارها (%-100) عما كانت عليه خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ حيث كانت قيمتها (145).
- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع فقد ارتفعت قيمتها لتصل الى (48,295) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢ حيث كانت قيمتها (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢١، كان تأثيرها سلبي على رصيد النقود حيث ساهم في انخفاض رصيد النقود في الفترة الاخيرة.
- وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها قد انخفضت من (16) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ الى (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغير مقدارها (%-100).
- والنقص في القروض طويلة الاجل نلاحظ ان قيمتها قد انخفضت ايضا من (50) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢١ الى (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغير مقدارها (%-100).

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

علي زكي علي  
مدير قسم إدارة المخاطر



تفويض: علي زكي علي