

م/ تحليل البيانات المالية

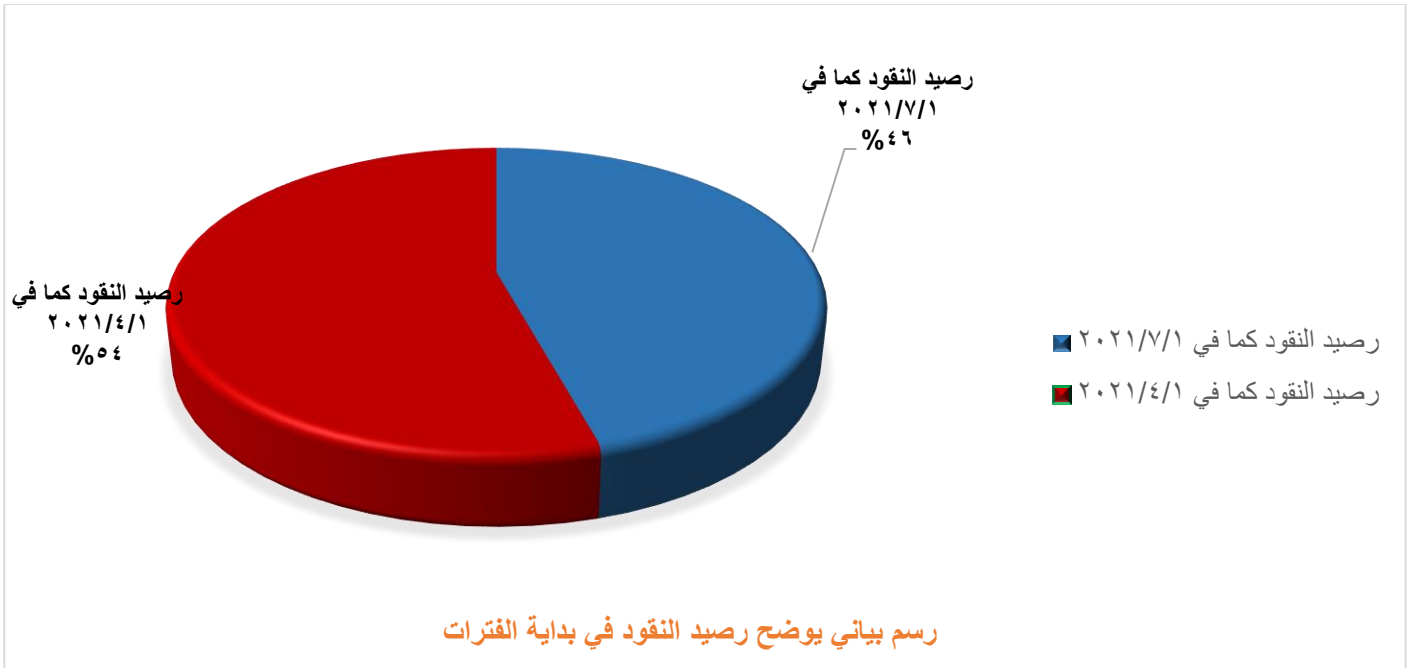
الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ بالمقارنة مع الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١

تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢١/٤/١ لغاية ٢٠٢١/٦/٣٠) ومن (٢٠٢١/٧/١ لغاية ٢٠٢١/٩/٣٠)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

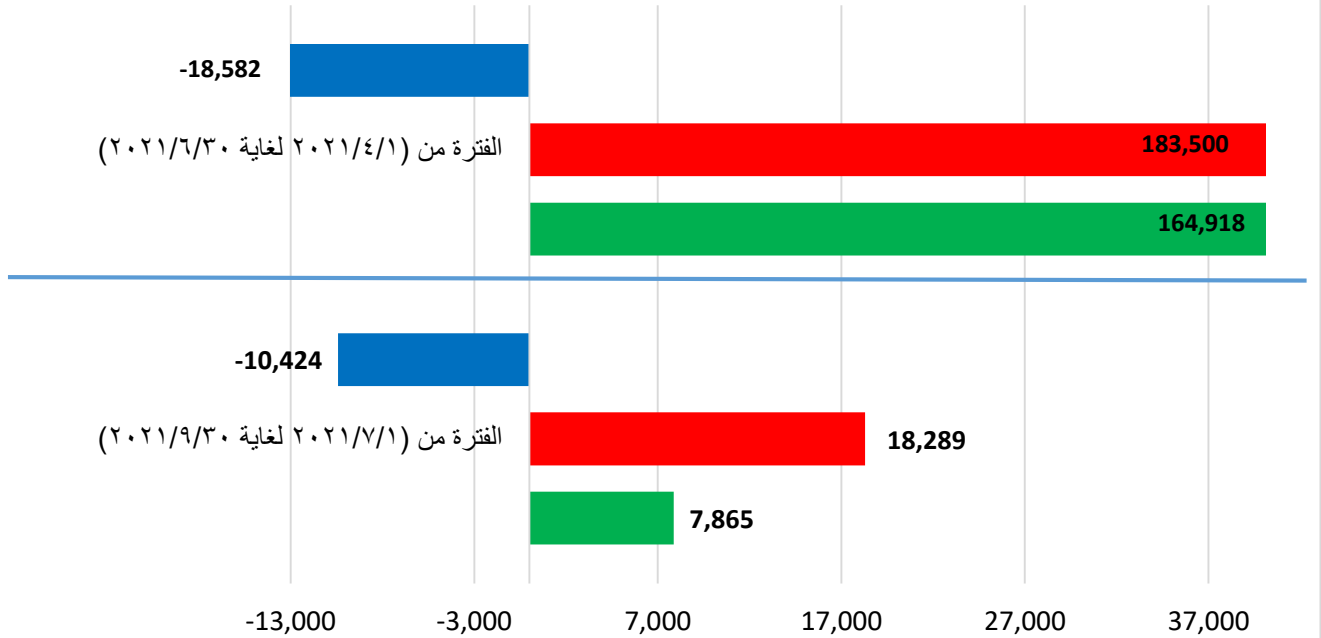
ت	البيان	كما في
		٢٠٢١/٧/١
		٢٠٢١/٤/١
١	رصيد النقود	100,301
		118,883



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

ت	البيان	الفترة من لغاية ٢٠٢١/٤/١) (٢٠٢١/٦/٣٠	النسبة	الفترة من لغاية ٢٠٢١/٧/١) (٢٠٢١/٩/٣٠	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفترات النقدية الداخلة	164,918	%138.7	7,865	%7.84
٢	النقص في رصيد النقود من الفترات النقدية الخارجة	183,500	%64.65	18,289	%16.90
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-18,582	%-15.63	-10,424	%-10.40

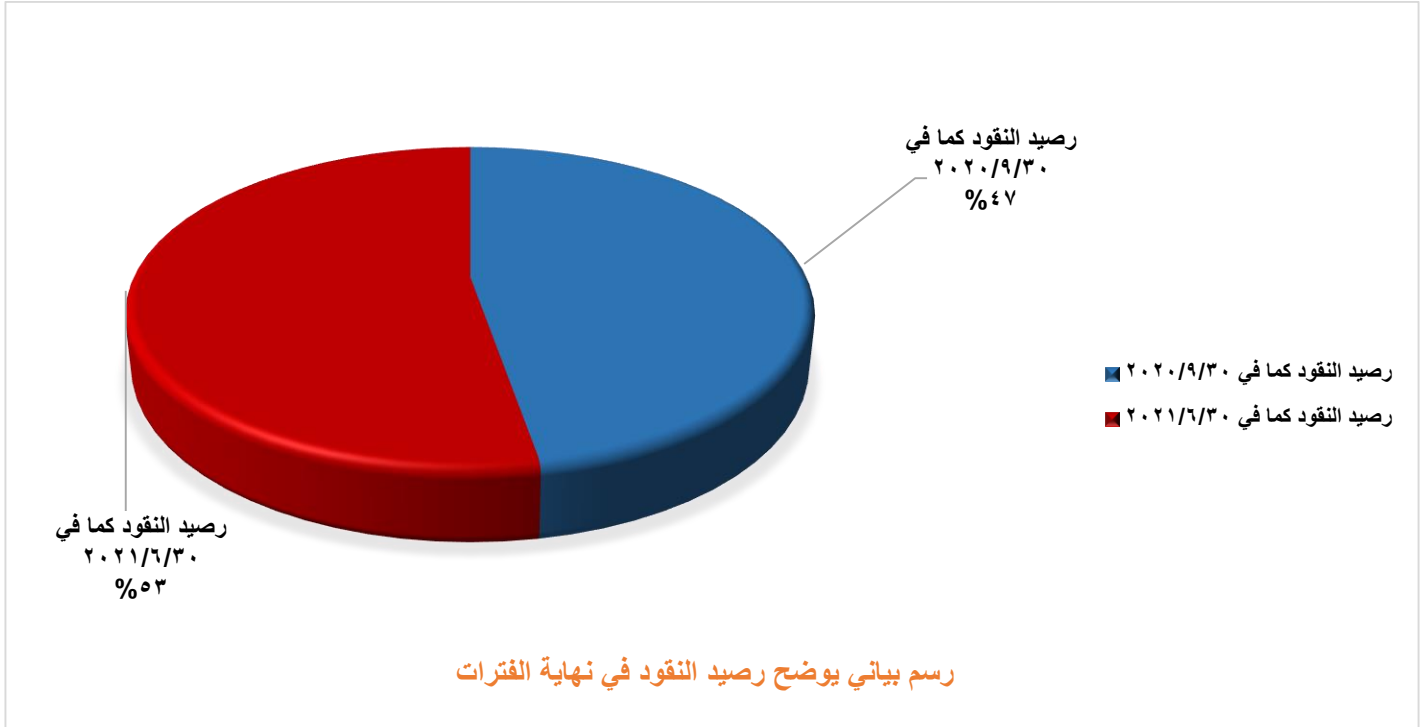
رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



	الفترة من (٢٠٢١/٧/١ لغاية ٢٠٢١/٩/٣٠)	الفترة من (٢٠٢١/٦/٣٠ لغاية ٢٠٢١/٤/١)
صافي الزيادة والنقص في نهاية الفترة	-10,424	-18,582
النقص	18,289	183,500
الزيادة	7,865	164,918

٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

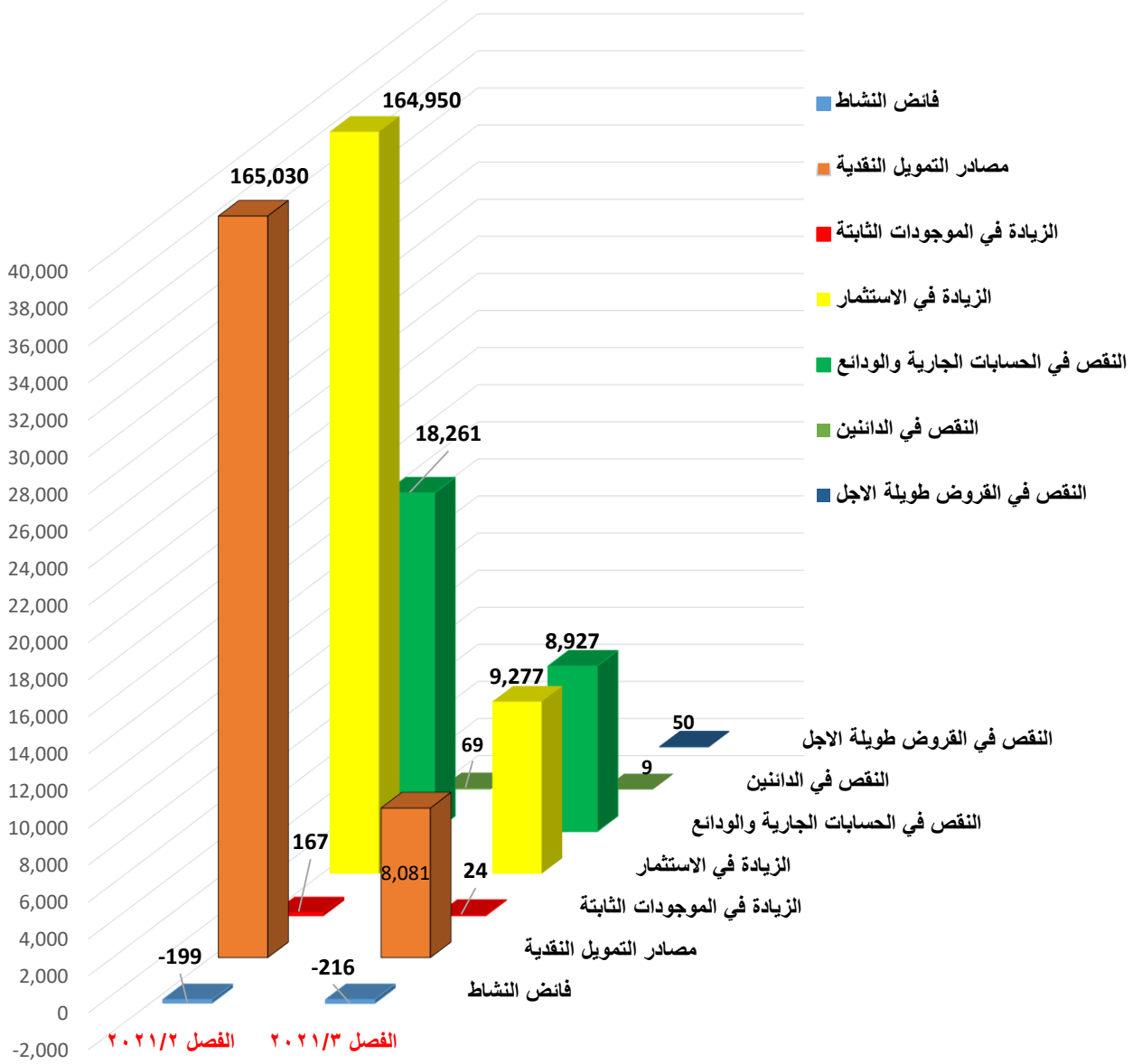
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠
١	رصيد النقود	89,877	100,301



نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/٧/١ لغاية ٢٠٢١/٩/٣٠) ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي: -

ت	البيان	(٦/٣٠-٤/١) ٢٠٢١	(٩/٣٠-٧/١) ٢٠٢١
1	فائض النشاط	-199	-216
2	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	165,030	8,081
3	الزيادة في الموجودات الثابتة ((النقد الخارج))	167	24
4	الزيادة في الاستثمار ((النقد الخارج))	164,950	9,277
5	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	18,261	8,927
6	النقص في الدائنين ((النقد الخارج))	69	9
7	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 انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠٢١/٧/١) لغاية (٢٠٢١/٩/٣٠) هو ان الزيادة في الاستثمار بلغت قيمته (9,277)، والنقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (8,927)، بالإضافة الى ان فائض النشاط سلبى بقيمة (-216)، على الرغم من ان تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية بلغت قيمته (8,081) جاء من النقص في الائتمان النقدي، اثرت الفقرات أعلاه في انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١.

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

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

أ - فائض النشاط وحصاة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٢ / ٢٠٢١	الفصل ٣ / ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	-199	-216	-17	-8.54%
٢	حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي للفصلين الثاني والثالث لسنة ٢٠٢١ وان التغير الحاصل خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ كان بقيمة (-17) بنسبة تغيير (-8.54%).
- أما حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح فقيمتها صفر في الفترتين أعلاه.

ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ / ٢٠٢١	الفصل ٣ / ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	165,030	8,081	-156,949	-95.10%
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 بلغ (165,030) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ لينخفض بقيمة (8,081) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغيير مقدارها (-95.10%).

اما 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 ٢ ٢٠٢١	الفصل ٣ ٢٠٢١	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	87	0	-87	-100%
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	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في التخصيصات قيمتها (87) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ ثم انخفضت الى الصفر خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).

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 ٢ ٢٠٢١	الفصل ٣ 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 ٣ ٢٠٢١	الفصل ٢ ٢٠٢١	البيان	ت
- 85.62%	-143	24	167	الزيادة في الموجودات الثابتة	١
0	0	0	0	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	٢
-94.37%	-155,673	9,277	164,950	الزيادة في الاستثمارات	٣
-33.33%	-1	2	3	الزيادة في المدينين	٤
0	0	0	0	النقص في الاحتياطيات	٥
0	0	0	0	النقص في التخصيصات	٦
-51.11	-9,334	8,927	18,261	النقص في الحسابات الجارية والودائع	٧
0	0	0	0	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	٨
-86.95%	-60	9	69	النقص في الدائنين	٩
0	0	50	50	النقص في القروض طويلة الاجل	١٠

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة انخفضت خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ لتصل قيمتها (24) بنسبة تغير مقدارها (- 85.62%) حيث كانت قيمتها (167) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١.
 - اما الزيادة في الاستثمار فقد انخفضت من (164,950) خلال الفصل الثاني لتصل قيمتها (9,277) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغيير مقدارها (-94.37%).
 - بالنسبة للزيادة في المدينين فقد انخفضت خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ الى (2) حيث كانت (3) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغيير مقدارها (-33.33%).
 - وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع انخفضت بنسبة (-51.11%) لتبلغ قيمتها (8,927) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ حيث كانت قيمتها (18,261) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١.
 - وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها قد انخفضت من (69) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢١ لتصل الى (9) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ بنسبة تغيير مقدارها (-86.95%).
 - 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.

مدير قسم إدارة المخاطر

توقيع: علي زكي