

## م/ تحليل البيانات المالية

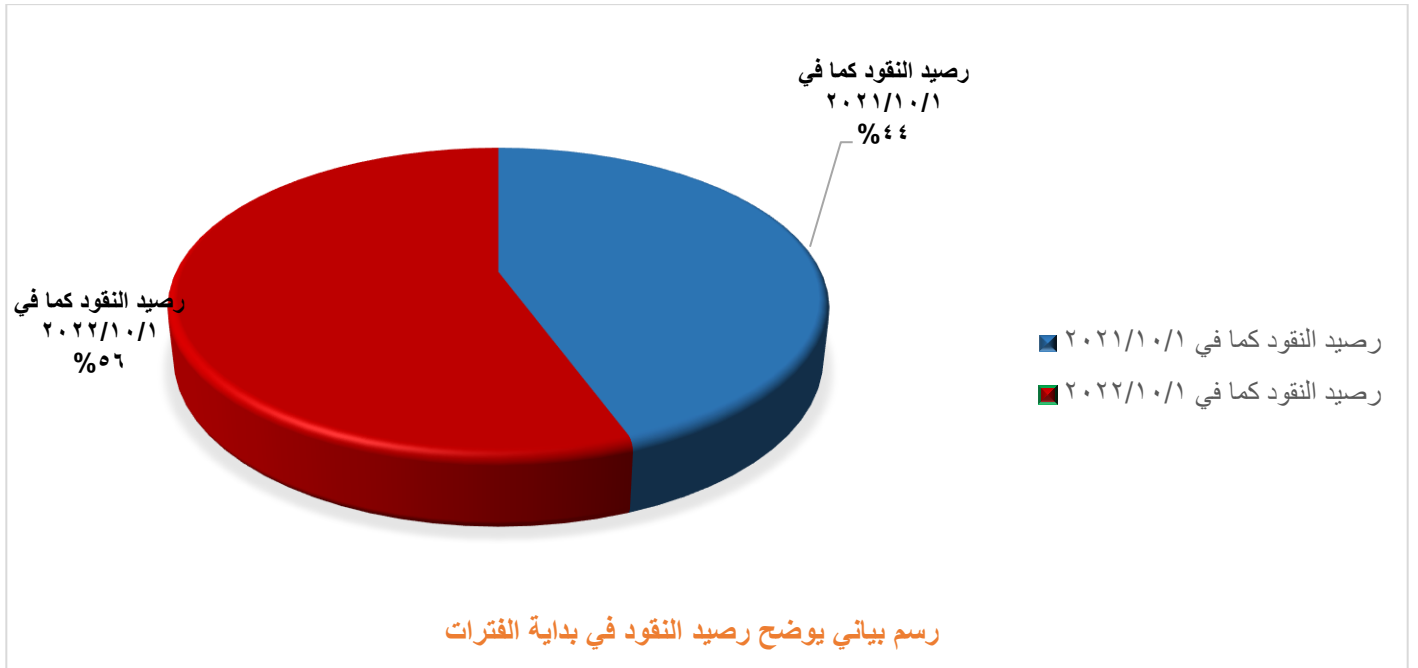
### الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١

#### تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٢/١٠/١ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١) ومن (٢٠٢١/١٠/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

#### ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

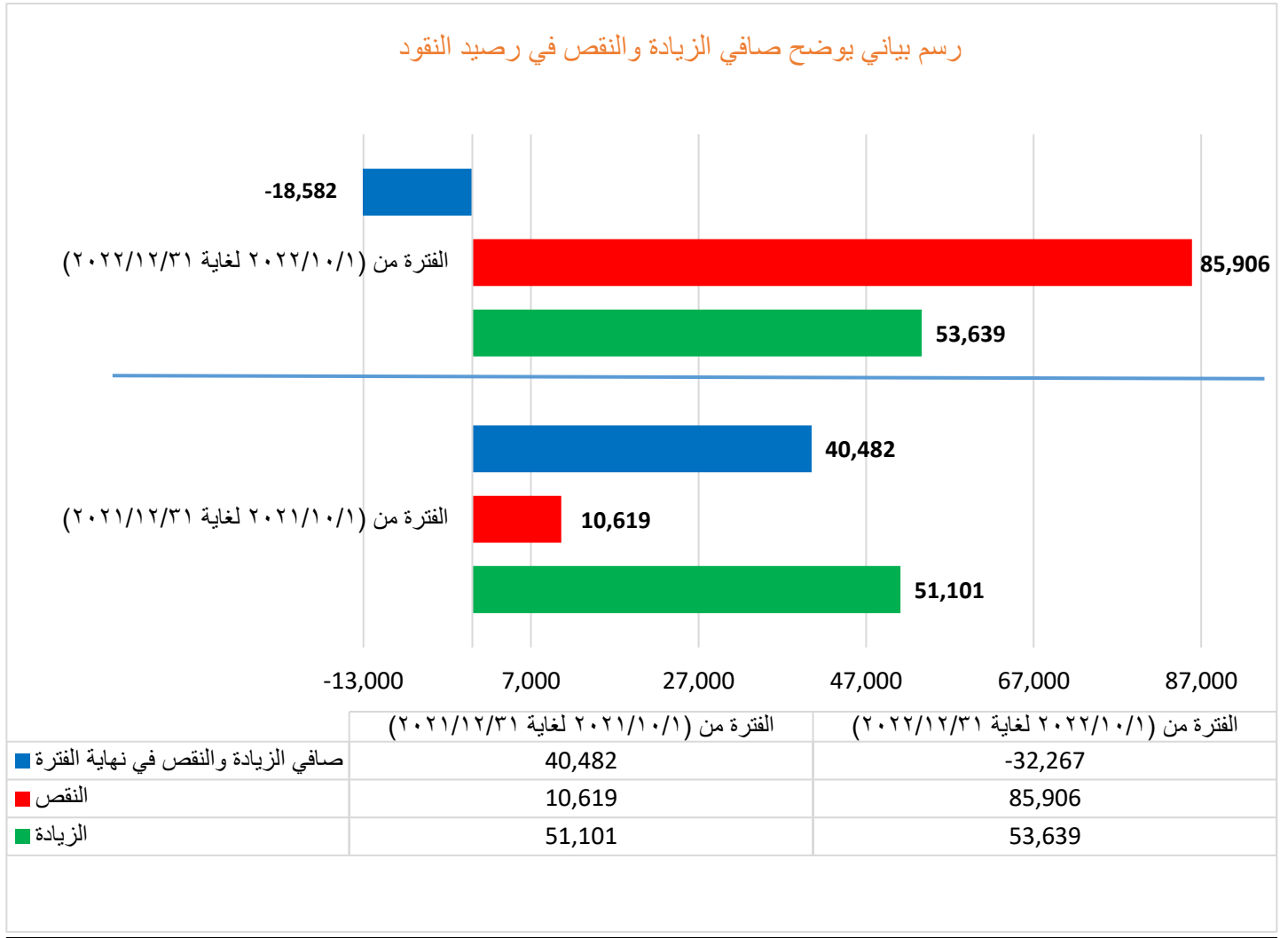
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/١٠/١	٢٠٢١/١٠/١
١	رصيد النقود	112,446	89,876



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

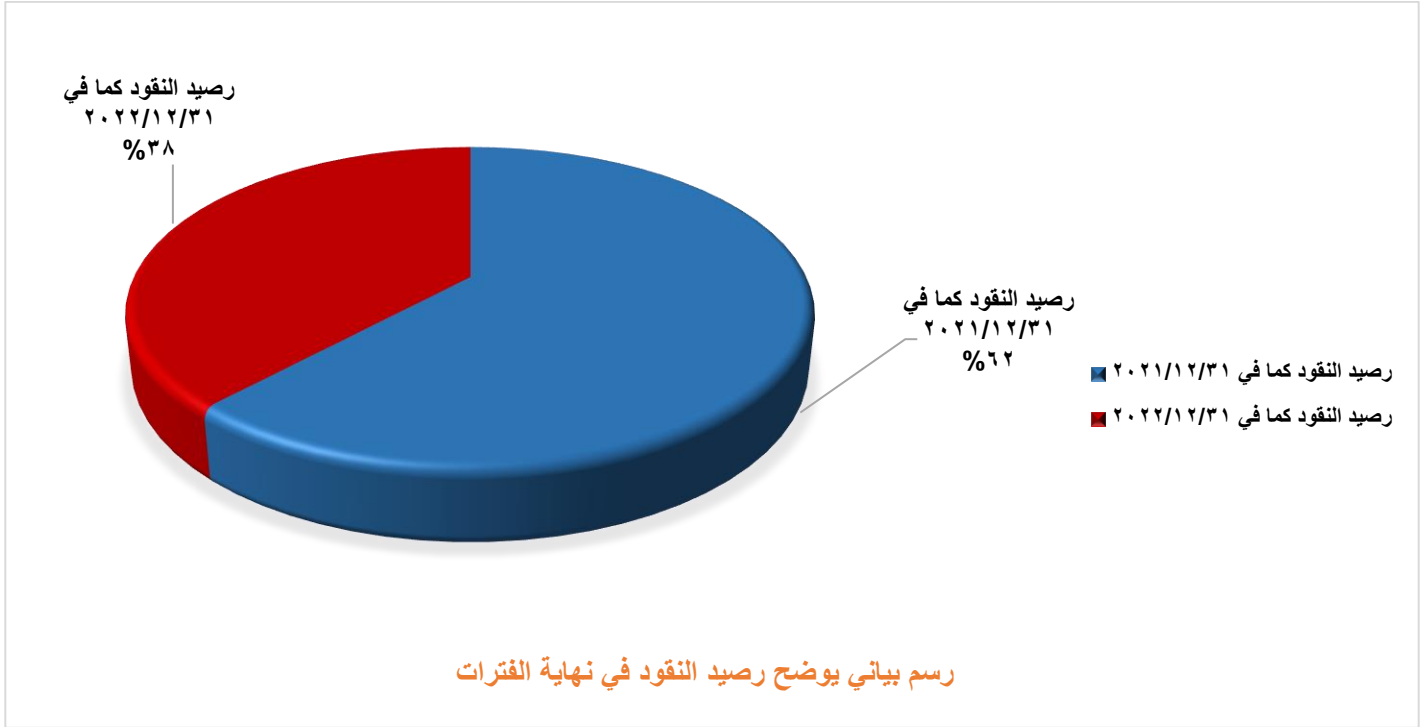
ت	البيان	الفصل الرابع/٢٠٢١	النسبة	الفصل الرابع/٢٠٢٢	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	51,101	%56.85	53,639	%47.70
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	10,619	%7.53	85,906	%51.72
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	40,482	%45	-32,267	%-28.69

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



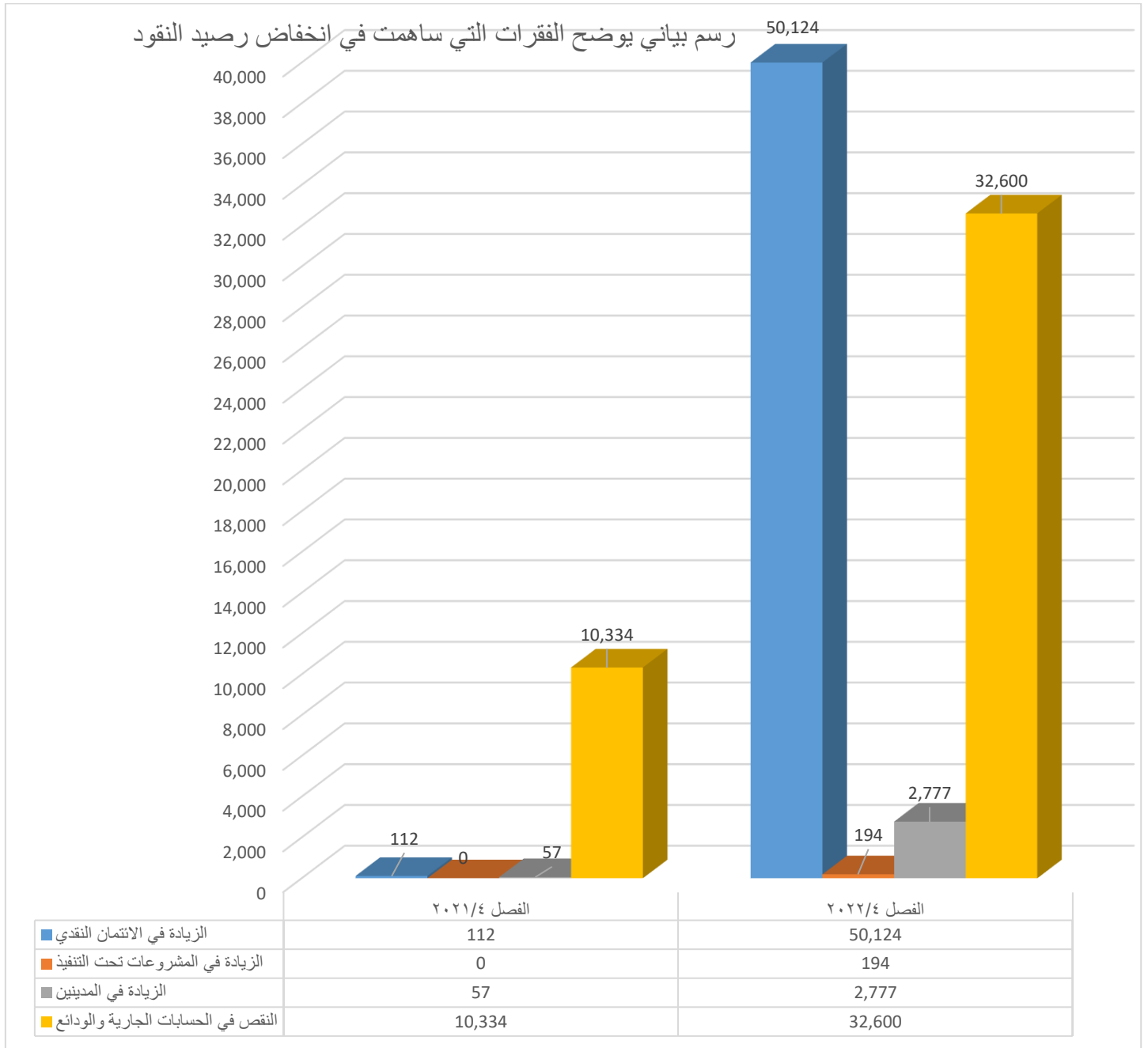
➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١	رصيد النقود	80,179	130,358



نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفصل الرابع / ٢٠٢٢ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢١ ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي:-

ت	البيان	الفصل الرابع ٢٠٢١	الفصل الرابع ٢٠٢٢
5	الزيادة في الائتمان النقدي ((النقد الخارج))	112	50,124
6	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ ((النقد الخارج))	0	194
7	الزيادة في المدينين ((النقد الخارج))	57	2,777
9	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	10,334	32,600



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢١ هو وجود زيادة في الائتمان النقدي بشكل ملحوظ، بالإضافة الى ارتفاع النقص في الحسابات الجارية والودائع خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢، وكذلك ارتفاع الزيادة في المدينين والزيادة في المشروعات تحت التنفيذ، أدت هذه الارتفاعات في النقد الخارج الى انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ عما كانت عليه خلال سنة ٢٠٢١.

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

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

➤ أ - فائض النشاط وحصاة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٤ ٢٠٢١	الفصل ٤ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	1,045	3,396	2,351	%255
٢	حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط ايجابي للفترتين اعلاه وان التغيير الحاصل خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ كان بقيمة (2,351) بنسبة تغيير (%225).
- أما حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح فقيمتها صفر في الفترتين أعلاه.

➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٤ / ٢٠٢١	الفصل ٤ / ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان 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.

ت	البيان	الفصل ٤ ٢٠٢١	الفصل ٤ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	61	63	2	3.27%
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	83	83	—
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	49,950	49,950	—
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	49,713	0	-49,713	-100%
٨	الزيادة في الدائنين	282	147	-135	-47.87%

### تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ان الزيادة في التخصيصات قيمتها (61) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ ثم ارتفعت الى (63) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢.
- ٢- اما النقص في الموجودات الثابتة فارتفعت من صفر لسنة ٢٠٢١ لتصل بقيمة (83) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢.
- ٣- فيما يخص الزيادة في القروض الطويلة الاجل ارتفعت ايضاً من صفر خلال سنة ٢٠٢١ لتصل بقيمة (49,950) عززت كثيرا من رصيد النقود للفترة اعلاه.
- ٤- اما الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات فقد انخفضت من (49,713) لتصل الى صفر للفترة اعلاه.
- ٥- نلاحظ وجود انخفاض في الزيادة في المدينين خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ بنسبة (-47.87%) عما كان عليه خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١.
- ٦- 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 ٤ ٢٠٢١	الفصل ٤ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	112	50,124	50,012	44,653%

### تحليل الجدول:

نلاحظ وجود زيادة كبيرة في الائتمان النقدي خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ حيث ارتفع من صفر ليصل بقيمة (50,124) وهو مؤشر إيجابي لتعزيز رصيد النقود للفترة القادمة وتقوية إيرادات وارباح المصرف المستقبلية.

### ➤ ب – الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ٤ ٢٠٢١	الفصل ٤ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	66	0	-66	-100%
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	194	194	————
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	0	0	0
٤	الزيادة في المدينين	57	2,777	2,720	4,772%
٥	النقص في الاحتياطيات	0	211	211	————
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	10,334	32,600	22,266	215%
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	0	0	0	0
١٠	النقص في القروض الطويلة الاجل	50	0	-50	-100%

### تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة انخفضت خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ لتصل قيمتها (0) بنسبة تغير مقدارها (-100%) حيث كانت قيمتها (66) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١.
- ٢- اما الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ فقد ارتفعت من (صفر) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢١ لتصل قيمتها (194) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢.
- ٣- بالنسبة للزيادة في المدينين فان الارتفاع الحاصل خلال سنة ٢٠٢٢ أثر قليلاً على انخفاض رصيد النقود، حيث ارتفع من (57) خلال سنة ٢٠٢١ ليصل بقيمة (2,777) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢.
- ٤- اما النقص في الاحتياطيات فقد ارتفع من (صفر) ليصل بقيمة (211) للفترة أعلاه.

٥- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع فقد ارتفعت بنسبة (215%) لتبلغ قيمتها (32,600) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢ حيث كانت قيمتها (10,334) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢١ اثرًا كثيرًا على انخفاض رصيد النقود خلال الفترة الاخيرة.

٦- وبالنسبة للنقص في القروض طويلة الاجل انخفضت بنسبة (100-%) حيث كانت قيمتها (50) لتصل الى (صفر) خلال الفصل الرابع لسنة ٢٠٢٢.

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