

## م/ تحليل البيانات المالية

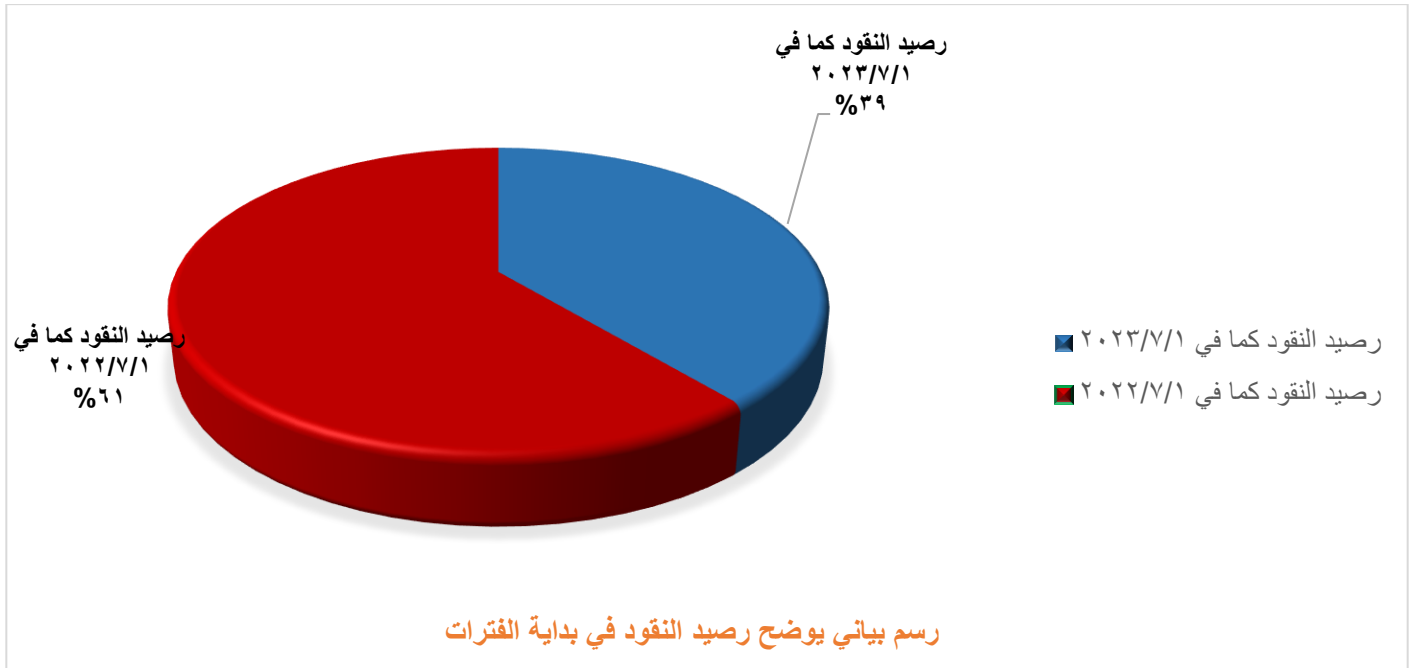
### الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ بالمقارنة مع الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢

#### تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٣/٧/١ لغاية ٢٠٢٣/٩/٣٠) ومن (٢٠٢٢/٧/١ لغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

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

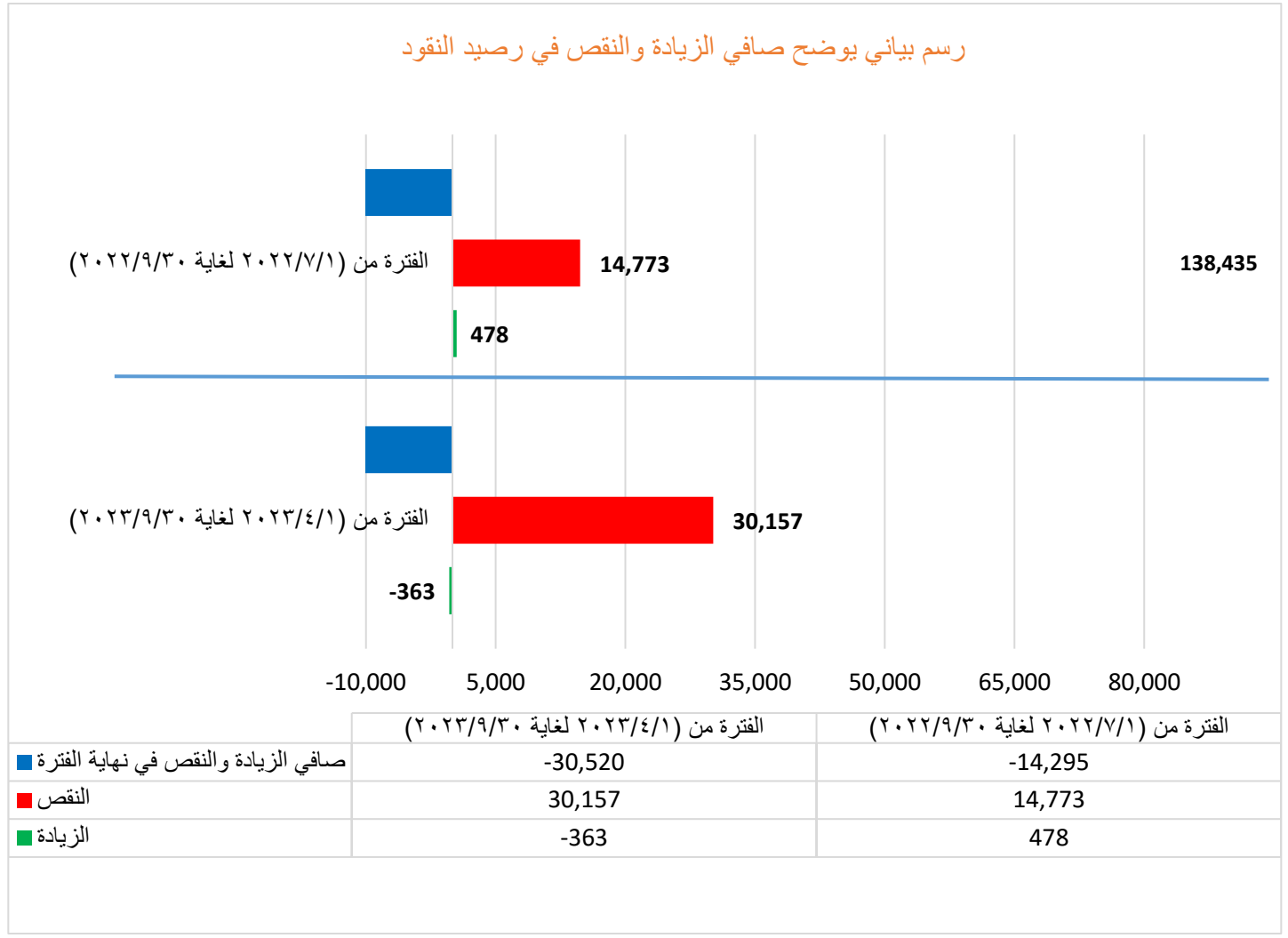
ت	البيان	كما في
		٢٠٢٣/٧/١
		٢٠٢٢/٧/١
١	رصيد النقود	80,765
		126,741



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

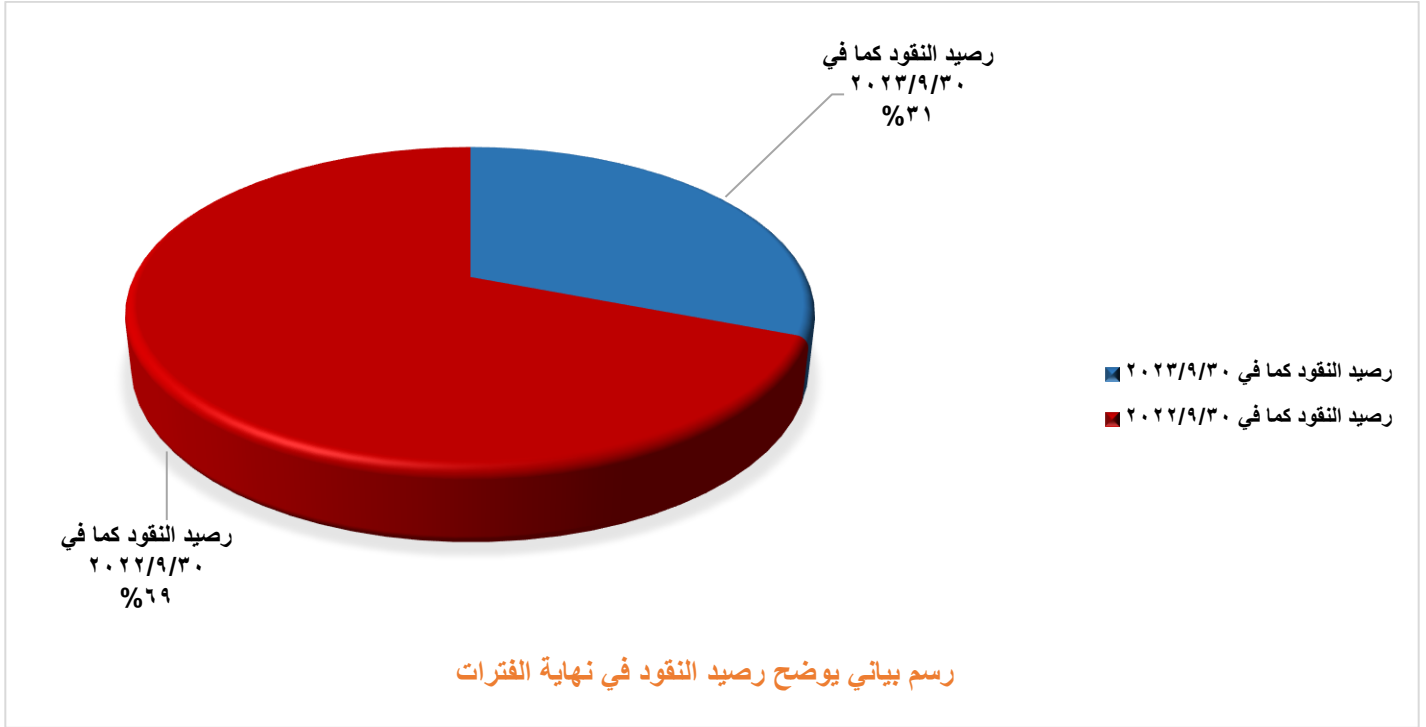
ت	البيان	الفصل الثالث/٢٠٢٣	النسبة	الفصل الثالث/٢٠٢٢	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	(363)	%-0.45	478	%0.38
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	30,157	%37.50	14,773	%11.60
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	(30,520)	%-37.78	(14,295)	%11.28

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

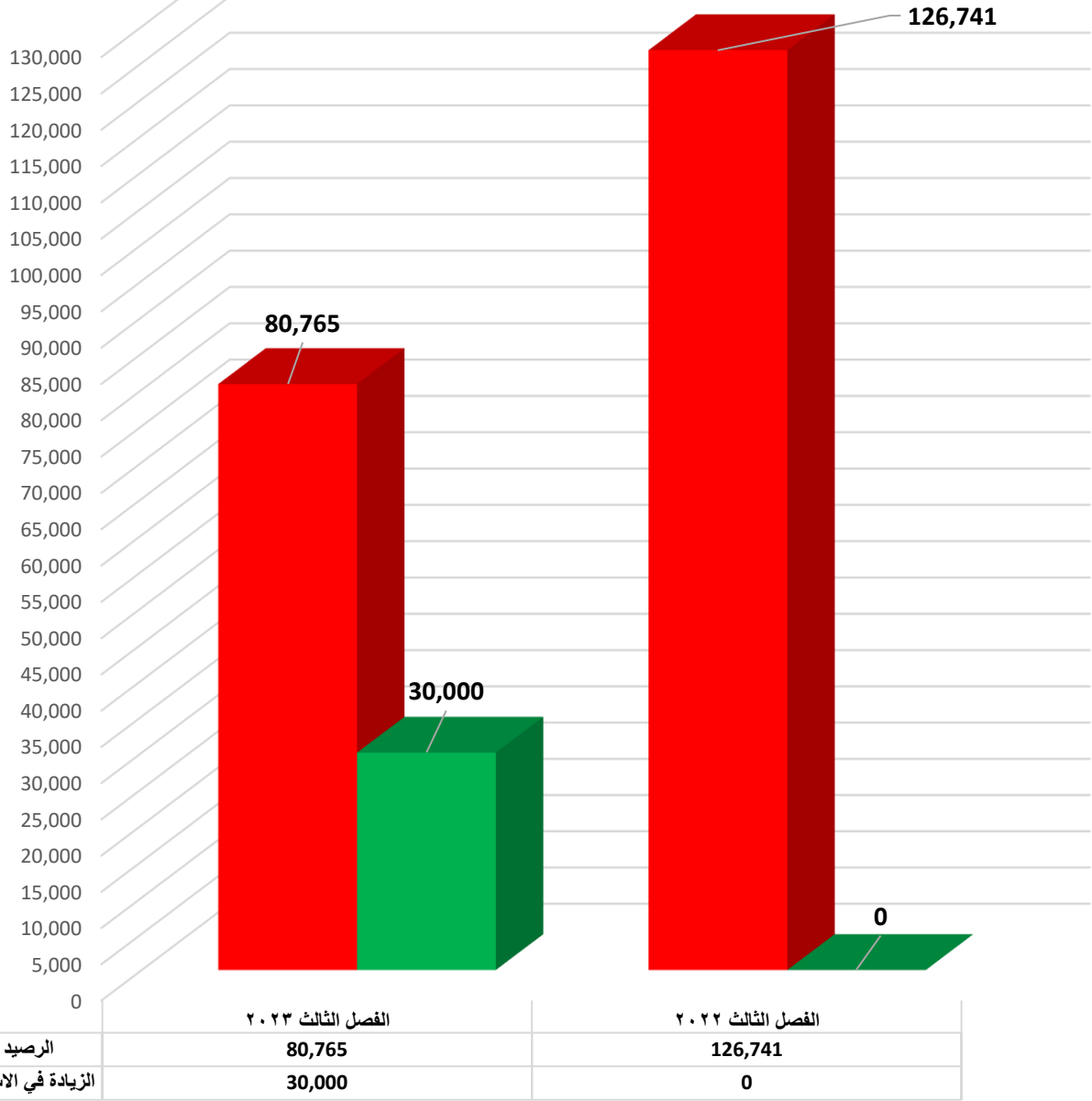
ت	البيان	كما في
		٢٠٢٢/٩/٣٠
		٢٠٢٣/٩/٣٠
١	رصيد النقود	112,446
		50,245



نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض في رصيد النقود للفصل الثالث / ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفصل الثالث / ٢٠٢٣ مقارنة بما كان عليه خلال الفصل الثالث / ٢٠٢٢ :-

ت	البيان	الفصل الثالث ٢٠٢٣	الفصل الثالث ٢٠٢٢
1	الرصيد الافتتاحي	80,765	126,741
2	الزيادة في الاستثمارات	30,000	0

رسم بياني يوضح الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الثالث / ٢٠٢٣ مقارنةً بما كان عليه خلال الفصل الثالث / ٢٠٢٢



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ هو ان الرصيد الافتتاحي خلال سنة ٢٠٢٢ بلغ (126,741) وانخفض الى (80,765) خلال سنة ٢٠٢٣، بالإضافة الى ان الزيادة في الاستثمارات بلغت خلال سنة ٢٠٢٢ بقيمة (0) وارتفعت ايضاً الى (30,000) خلال سنة ٢٠٢٣.

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

➤ أ - فائض النشاط وحصة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٣ ٢٠٢٢	الفصل ٣ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	-1,646	-535	1,111	%-76.50
٢	حصة رأس المال والاحتياطيات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي للفترتين اعلاه وان التغيير الحاصل خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ كان بقيمة (1,111) بنسبة تغيير (67.50%).
- أما حصة رأس المال والاحتياطيات من صافي الربح فقيمتها صفر للفترتين أعلاه.

➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٣ / ٢٠٢٢	الفصل ٣ / ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	0	116	116	————
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	0	56	56	————

تحليل الجدول:

- فيما يخص الفقرات من مصادر التمويل النقدية نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي ارتفع من صفر ليصل الى (116) خلال سنة ٢٠٢٣.
- اما الزيادة في الودائع فقد ارتفعت ايضاً في الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ لتصل بقيمة (56).

ت	البيان	الفصل ٣ ٢٠٢٢	الفصل ٣ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	1,303	0	-1,303	%-100
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	24	0	-24	%-100
٦	الزيادة في القروض الطويلة الاجل	450	0	-450	%-100
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	347	0	-347	%-100

### تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ انخفاض الزيادة في التخصيصات من (1,303) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ لتتنخفض الى (0) في الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣.
- ٢- اما النقص في المدينين فقد انخفضت أيضاً من (24) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ لتصل بقيمة (0) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣.
- ٣- فيما يخص الزيادة في القروض الطويلة الاجل فقد انخفضت الى الصفر خلال سنة ٢٠٢٣ حيث كانت بقيمة (450) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢.
- ٤- اما بالنسبة الى الزيادة في الدائنين فقد انخفضت أيضاً من (347) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ لتصل الى (صفر) في الفصل الثالث 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 انخفاض رصيد النقود خلال سنة ٢٠٢٣.

## ثانياً – التدفقات النقدية الخارجة:

### ➤ أ- الفقرات النقدية:

ت	البيان	الفصل ٣ ٢٠٢٢	الفصل ٣ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	103	0	-103	%-100

### تحليل الجدول:

نلاحظ وجود انخفاض في الائتمان النقدي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ حيث انخفض من (103) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢ ليصل بقيمة (0) وهو مؤشر سلبي حيث يؤثر على انخفاض الإيرادات وارباح المصرف المستقبلية.

### ➤ ب – الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ٣ ٢٠٢٢	الفصل ٣ ٢٠٢٣	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	90	34	-56	%-62.22
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	142	0	-142	%-100
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	30,000	30,000	————
٤	الزيادة في المدينين	0	33	33	————
٥	النقص في الاحتياطات	575	0	-575	%-100
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	13,133	0	-13,133	%-100
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	730	0	-730	%-100
٩	النقص في الدائنين	0	14	14	————
١٠	النقص في القروض الطويلة الاجل	0	76	76	————

### تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة انخفضت خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ لتصل قيمتها (34) بنسبة تغير مقدارها (%-62.22) حيث كانت قيمتها (90) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٢.
- ٢- اما الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ فقد انخفضت من (142) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ لتصل قيمتها (0) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ بنسبة تغير (%-100).
- ٣- وفيما يخص الزيادة في الاستثمارات فقد ارتفعت من صفر خلال الفصل الثالث ٢٠٢٢ لتصل قيمتها (30,000) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣.

- ٤- بالنسبة الى الزيادة في المدينين فقد ارتفعت ايضاً من صفر خلال الفصل الثالث ٢٠٢٢ لتصل قيمتها (33) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ .
- ٥- نلاحظ ان النقص في الاحتياطيات قد انخفض الى صفر خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ حيث كانت قيمته (575) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣ بنسبة تغيير مقدارها (100-%).
- ٦- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع فقد انخفض ايضاً لتبلغ قيمتها (0) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ ، حيث كانت قيمتها (13,133) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣ .
- ٧- أما النقص في الدائنين فقد ارتفع من صفر ليصل بقيمة (14) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٣ .
- ٨- وبالنسبة للنقص في القروض الطويلة الاجل ارتفعت ايضاً من صفر لتصل الى (76) خلال الفصل الثالث 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  
٢٠٢٣/١٠/

تغيير: ع. زكي