

م/ تحليل البيانات المالية

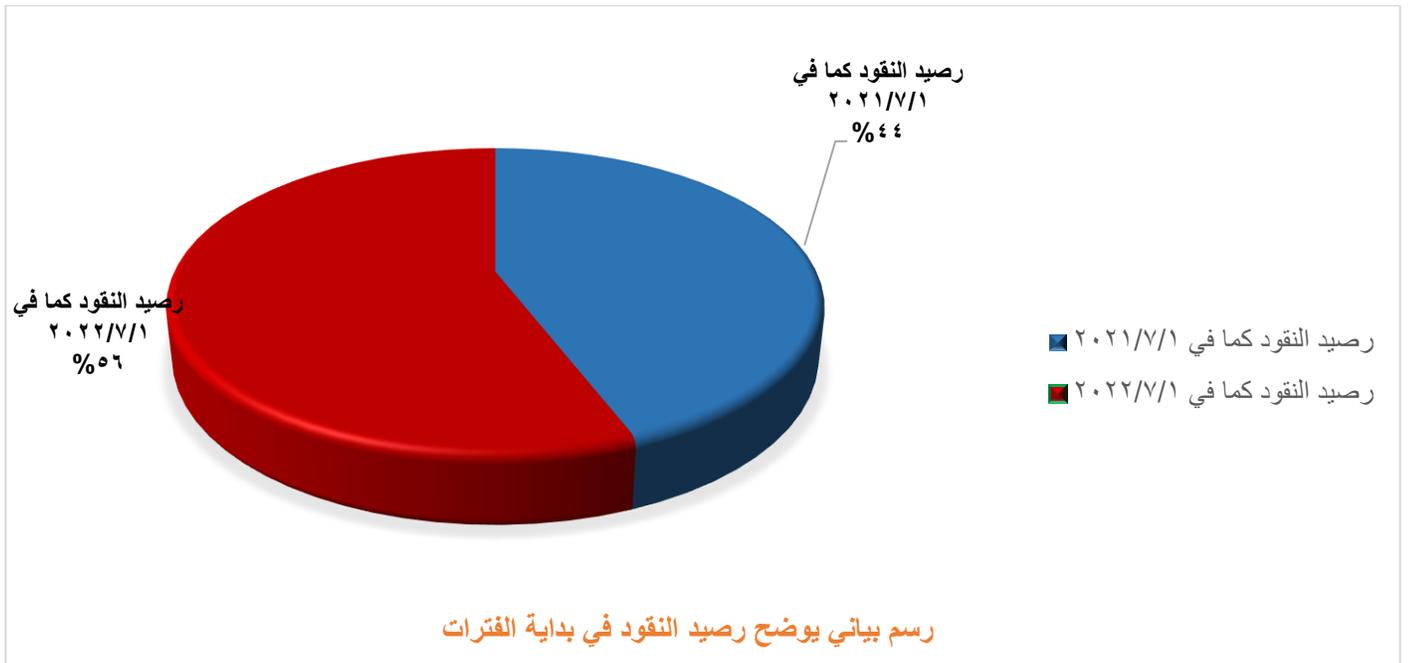
الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ بالمقارنة مع الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١

➤ تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٢/٧/١ لغاية ٢٠٢٢/٩/٣٠) 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:

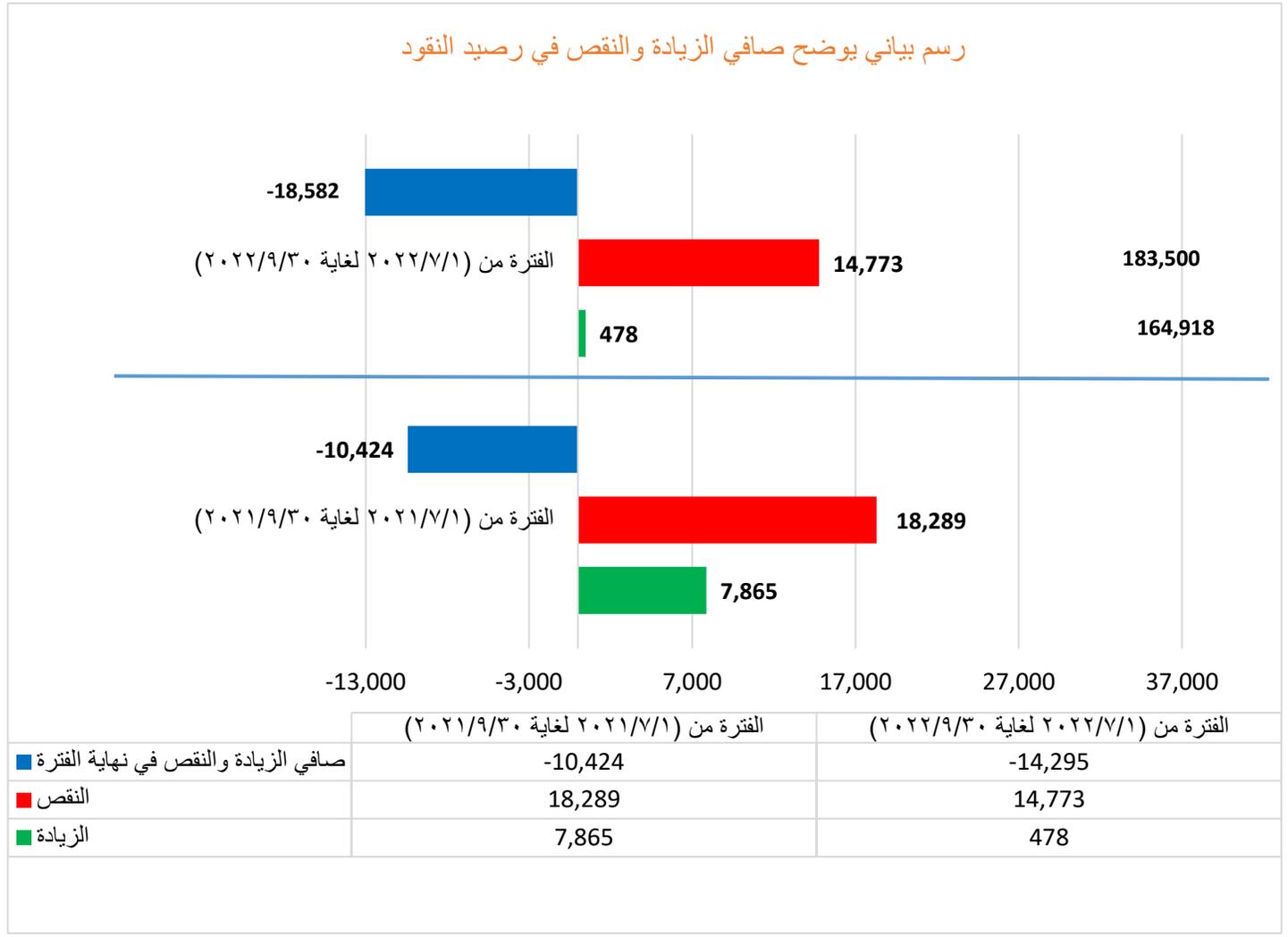
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٧/١	٢٠٢١/٧/١
١	رصيد النقود	126,741	100,301



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

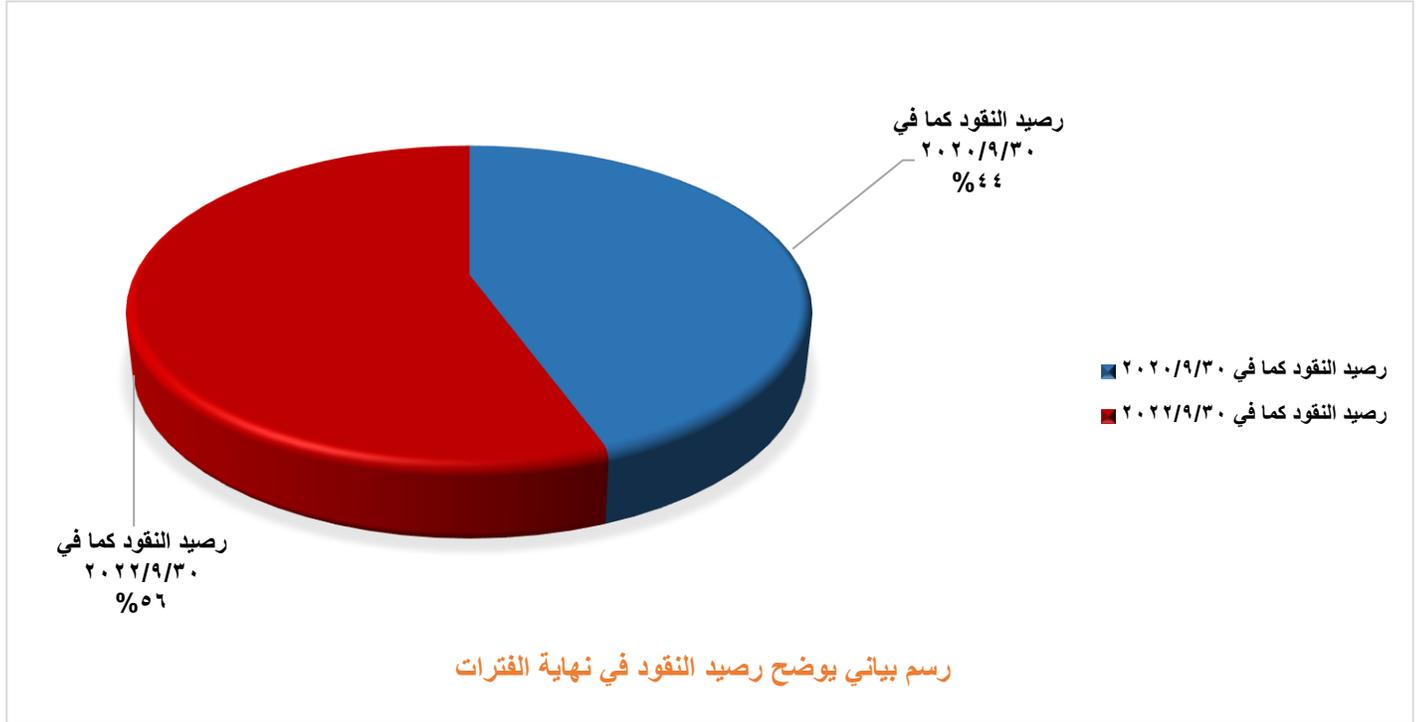
ت	البيان	الفصل الثالث/٢٠٢١	النسبة	الفصل الثالث/٢٠٢٢	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	7,865	%7.84	478	%0.38
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	18,289	%16.90	14,773	%11.61
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-10,424	%-10.40	-14,295	%-11.28

رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

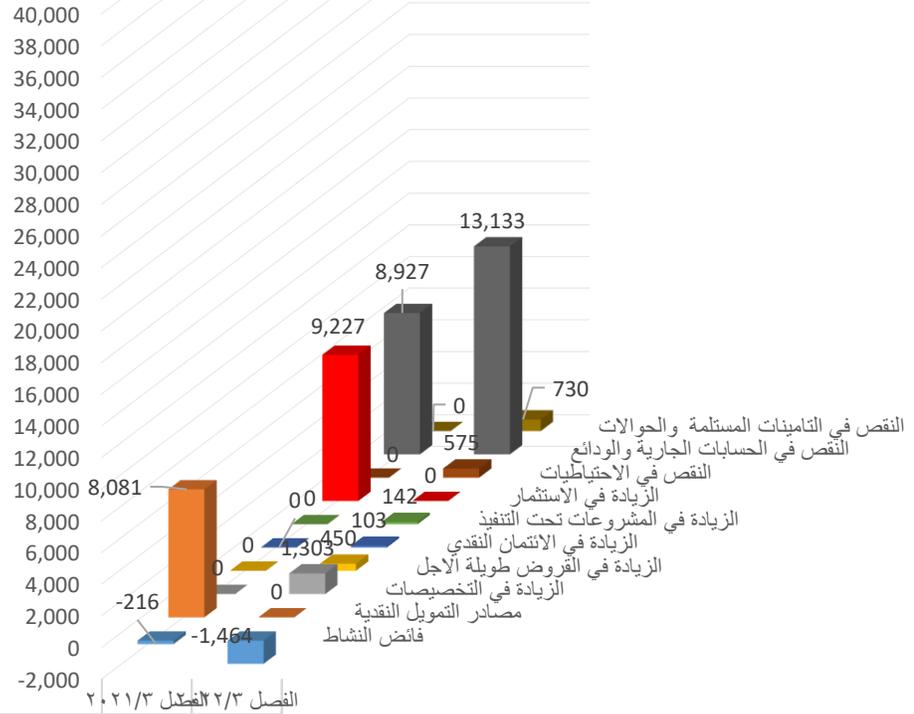
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠
١	رصيد النقود	112,446	89,877



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

ت	البيان	الفصل الثالث ٢٠٢١	الفصل الثالث ٢٠٢٢
1	فائض النشاط	-216	-1,646
2	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	8,081	0
3	الزيادة في التخصيصات ((النقد الداخل))	0	1,303
4	الزيادة في القروض طويلة الاجل ((النقد الداخل))	0	450
5	الزيادة في الائتمان النقدي ((النقد الخارج))	0	103
6	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ ((النقد الخارج))	0	142
7	الزيادة في الاستثمار ((النقد الخارج))	9,277	0
8	النقص في الاحتياطات ((النقد الخارج))	0	575
9	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	8,927	13,133
10	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات ((النقد الخارج))	0	730

رسم بياني يوضح الفقرات التي ساهمت في تقوية رصيد النقود



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى تقوية رصيد النقود للفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢١ هو تفعيل فقرات مصادر النقد الداخلة (الفقرات الغير نقدية) المتضمنة (زيادة في التخصيصات ، الزيادة في القروض طويلة الأجل، الزيادة في الدائنين)، بالإضافة الى وجود زيادة في الائتمان النقدي، وكذلك نلاحظ وجود فقرات خاصة بالنقد الخارج قد تم العمل بها ومنها (الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ، النقص في الاحتياطات، النقص في التامينات المستلمة والحوالات)، وعلى الرغم من ان هذه الفقرات هي نقد خارج ولكن يرى قسم إدارة المخاطر ان تفعيل حركة هذه الحسابات والعمل بها يعطي نظرة إيجابية على سير العمل بشكل جيد مما ينعكس إيجابياً على تقوية رصيد النقود في المصرف.

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

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

➤ أ - فائض النشاط وحصاة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٣ ٢٠٢١	الفصل ٣ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	-216	-1,646	-1,430	- 662%
٢	حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي للفترتين اعلاه وان التغير الحاصل خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ كان بقيمة (-1430) بنسبة تغيير (-662%).
- أما حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح فقيمتها صفر في الفترتين أعلاه.

➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٣ / ٢٠٢١	الفصل ٣ / ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	8,081	0	-8,081	-100%
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 (8,081) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ لينخفض بقيمة (0) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).
- اما بالنسبة لباقي الفقرات من مصادر التمويل النقدية لم نلاحظ أي تغيير فيها حيث ان قيمتها صفر خلال الفترتين أعلاه.

ت	البيان	الفصل ٣ ٢٠٢١	الفصل ٣ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	0	1,303	1,303	————
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	0	24	24	————
٦	الزيادة في القروض الطويلة الاجل	0	450	450	————
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	0	347	347	————

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في التخصيصات قيمتها (0) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ ثم ارتفعت الى (1,303) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢، اما النقص في المدينين فارتفعت من صفر لتصل بقيمة (24)، وكذلك الزيادة في القروض الطويلة الاجل ارتفعت ايضاً من صفر خلال سنة ٢٠٢١ لتصل بقيمة (450) للفترة أعلاه، اما الزيادة في التأمينات ارتفعت ايضاً من صفر لتصل بقيمة (347) للفترة أعلاه، ونلاحظ ان هذه الحركات في الحسابات لسنة ٢٠٢٢ تعطينا نظرة ايجابية على سير العمل المصرفي بشكل جيد وسيكون تأثيرها ايجابي على رصيد النقود في الفترات القادمة.
- 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 ٣ ٢٠٢١	الفصل ٣ ٢٠٢٢	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	0	103	103	————

تحليل الجدول:

- نلاحظ وجود زيادة في الائتمان النقدي خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ حيث ارتفع من صفر ليصل بقيمة (103) وهو مؤشر ايجابي لتعزيز رصيد النقود للفترات القادمة وتقوية إيرادات وارباح المصرف المستقبلية.

النسبة	التغير	الفصل ٣ ٢٠٢٢	الفصل ٣ ٢٠٢١	البيان	ت
275 %	66	90	24	الزيادة في الموجودات الثابتة	١
————	142	142	0	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	٢
-100%	-9,277	0	9,277	الزيادة في الاستثمارات	٣
-100%	-2	0	2	الزيادة في المدينين	٤
————	575	575	0	النقص في الاحتياطات	٥
0	0	0	0	النقص في التخصيصات	٦
47%	4,206	13,133	8,927	النقص في الحسابات الجارية والودائع	٧
————	730	730	0	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	٨
-100%	-9	0	9	النقص في الدائنين	٩
-100%	-50	0	50	النقص في القروض طويلة الاجل	١٠

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة ارتفعت خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ لتصل قيمتها (90) بنسبة تغير مقدارها (275%) حيث كانت قيمتها (24) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١.
 - اما الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ فقد ارتفعت من (صفر) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ لتصل قيمتها (142) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢.
 - فيما يخص الزيادة في الاستثمار فقد انخفضت من (9,277) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢١ لتصل قيمتها (صفر) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ بنسبة تغيير مقدارها (-100%).
 - بالنسبة للزيادة في المدينين فان الانخفاض الحاصل خلال سنة ٢٠٢٢ لم يكن تأثيره فعال على رصيد النقود، اما النقص في الاحتياطات فقد ارتفع من (صفر) ليصل بقيمة (575) للفترة أعلاه.
 - وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع ارتفعت بنسبة (47%) لتبلغ قيمتها (13,133) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٢ حيث كانت قيمتها (8,927) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢١.
 - وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها قد انخفضت من (9) لتصل الى (صفر)، والنقص في القروض طويلة الاجل انخفضت ايضاً من (50) لتصل الى (صفر) للفترتين أعلاه.
- أما 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

توقيع: عماري