

م/ تحليل البيانات المالية

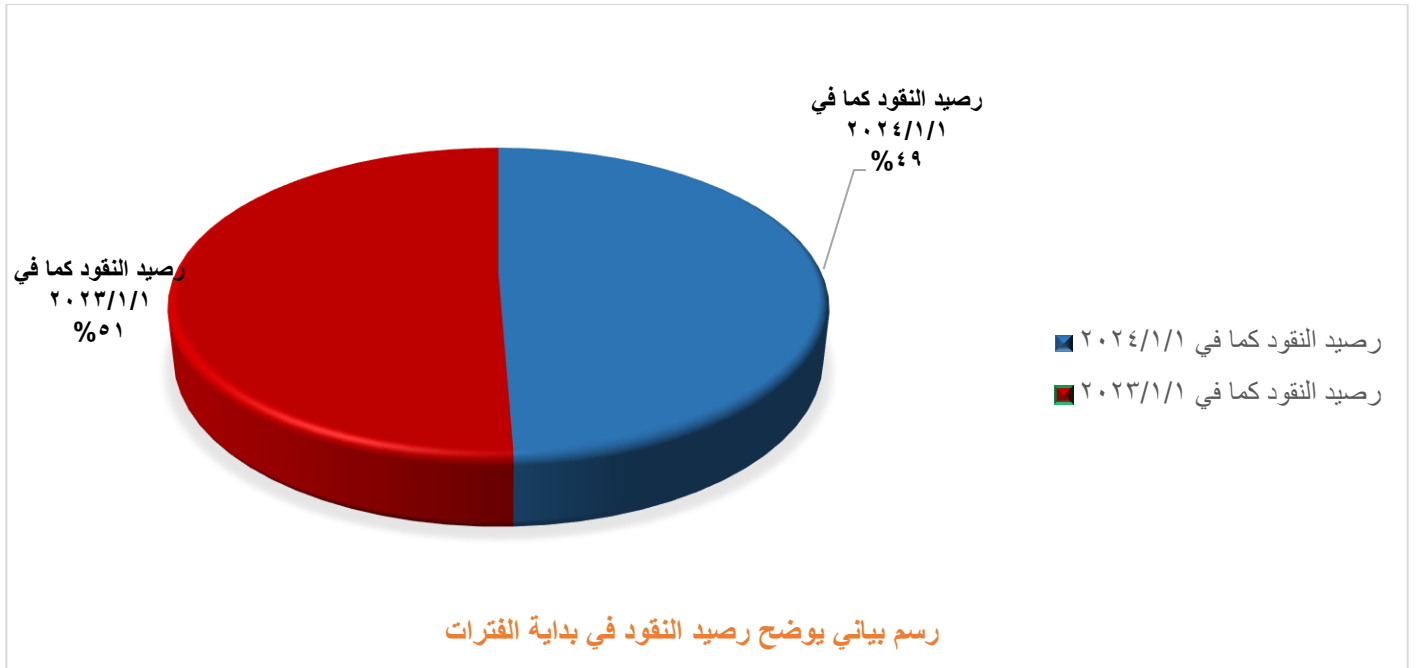
الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ بالمقارنة مع الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣

تحليل قوائم التدفق النقدي:

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٤/١/١ لغاية ٢٠٢٤/٣/٣١) ومن (٢٠٢٣/١/١ لغاية ٢٠٢٣/٣/٣١)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

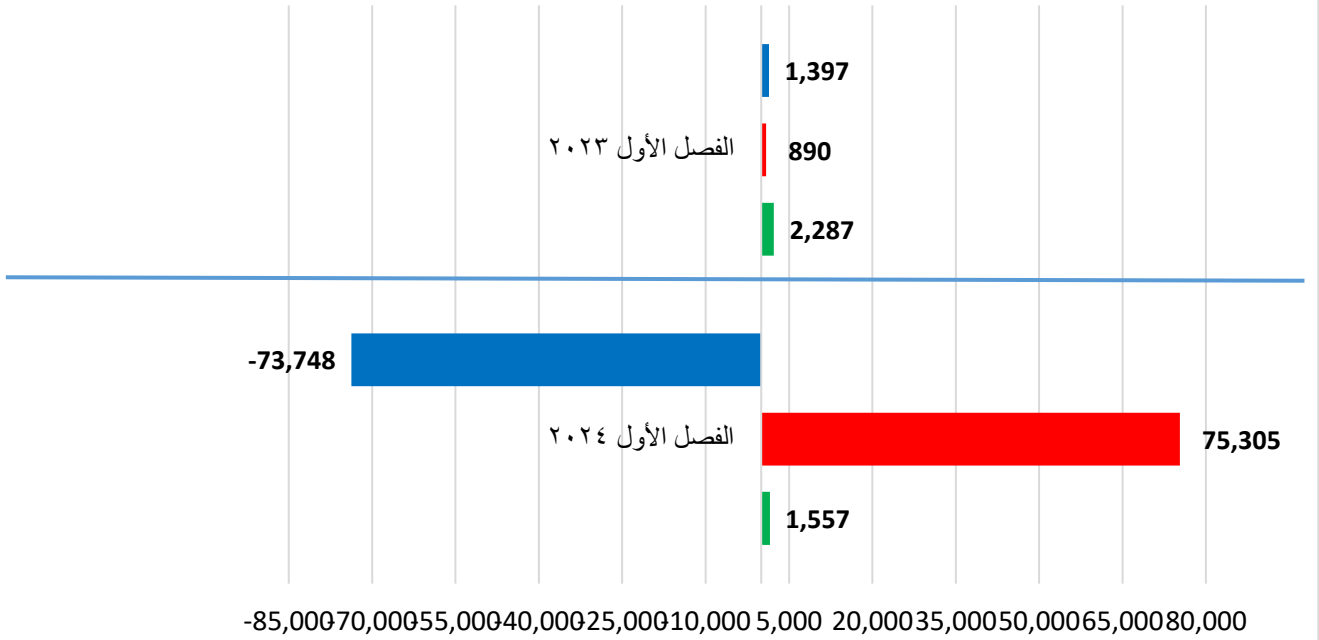
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٤/١/١
١	رصيد النقود	80,179	78,245



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

ت	البيان	الفصل الاول/٢٠٢٤	النسبة	الفصل الاول/٢٠٢٣	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	1,557	%1.99	2,287	%2.85
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	75,305	%94.4	890	%1.08
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	-73,748	%-94.2	1,397	%1.74

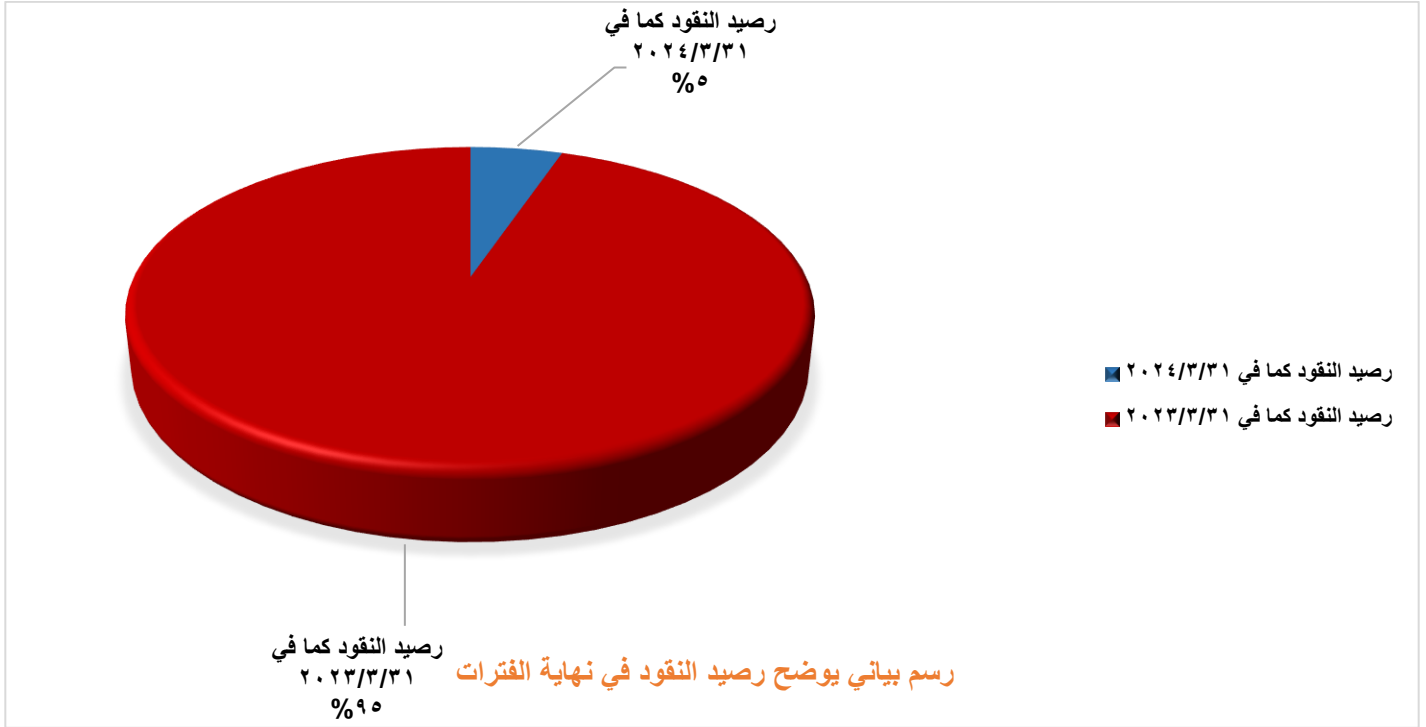
رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



	الفصل الأول ٢٠٢٤	الفصل الأول ٢٠٢٣
صافي الزيادة والنقص في نهاية الفترة	-73,748	1,397
النقص	75,305	890
الزيادة	1,557	2,287

➤ ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفترات:

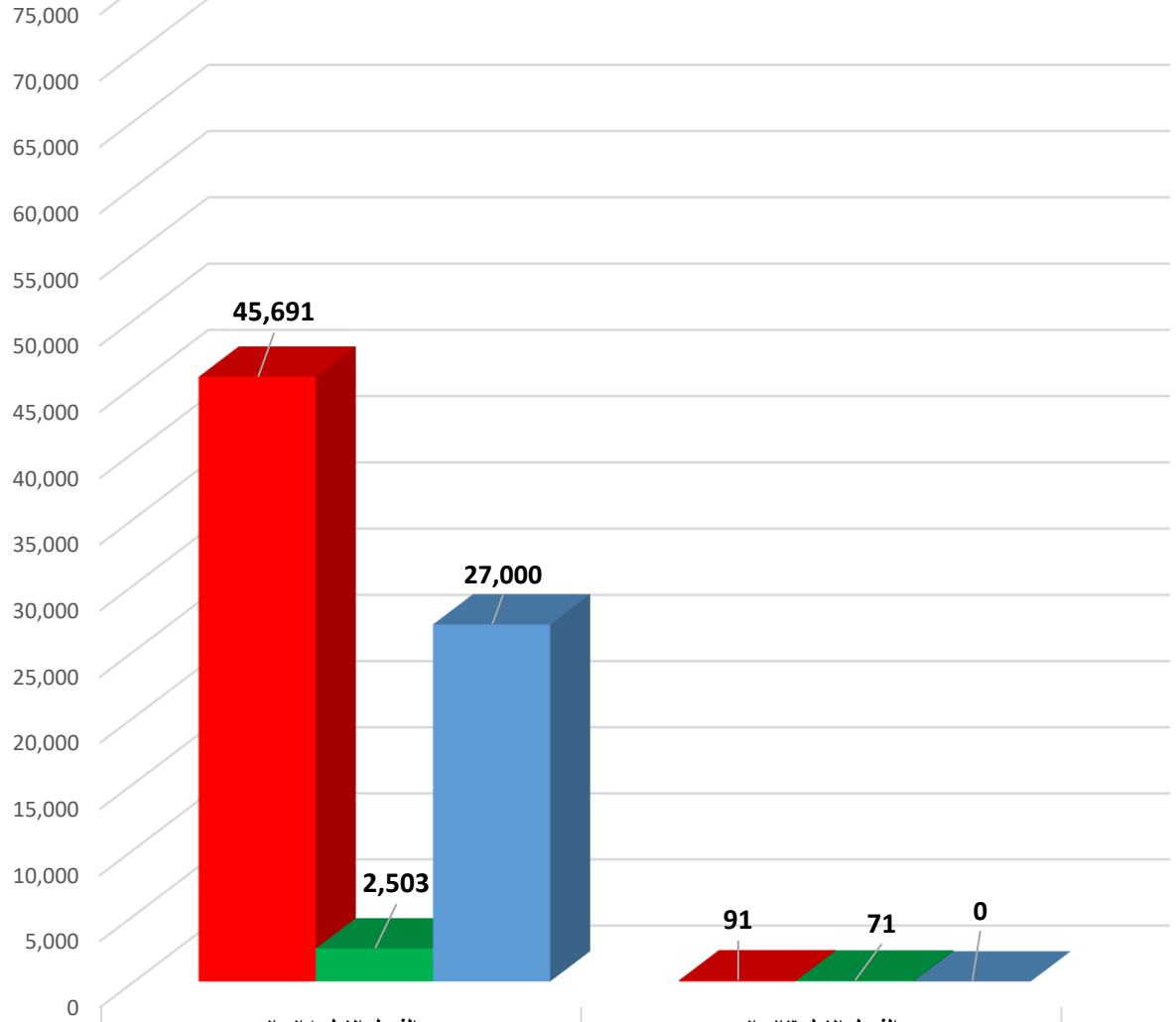
ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
١	رصيد النقود	81,576	4,497



نلاحظ من المخطط اعلاه انخفاض رصيد النقود للفصل الاول / ٢٠٢٤ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣ ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفصل الاول / ٢٠٢٤ مقارنةً بما كان عليه خلال الفصل الاول / ٢٠٢٣ :-

ت	البيان	الفصل الاول ٢٠٢٤	الفصل الاول ٢٠٢٣
1	الزيادة في الائتمان النقدي	45,691	91
2	الزيادة في الموجودات الثابتة	2,503	71
3	الزيادة في الاستثمارات	27,000	0

رسم بياني يوضح الفقرات التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود
خلال الفصل الاول / ٢٠٢٤ مقارنةً بما كان عليه خلال الفصل الاول / ٢٠٢٣



	الفصل الاول ٢٠٢٤	الفصل الاول ٢٠٢٣
الزيادة في الائتمان النقدي	45,691	91
الزيادة في الموجودات الثابته	2,503	71
الزيادة في الاستثمارات	27,000	0

نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ عما كان عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣ هو ان الزيادة في الائتمان النقدي خلال سنة ٢٠٢٣ كان بقيمة (91) وارتفع الى (45,691) خلال سنة ٢٠٢٤، بالإضافة الى ان الزيادة في الموجودات الثابته بلغت خلال سنة ٢٠٢٣ بقيمة (71) وارتفعت الى (2,503) خلال سنة ٢٠٢٤، وكذلك الزيادة في الاستثمار كان قيمتها (صفر) خلال سنة ٢٠٢٣ وارتفعت الى (27,000) خلال سنة ٢٠٢٤، الامر الذي أدى الى انخفاض رصيد النقود خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٤ بالمقارنة مع رصيد النقود خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣.

❖ فيما يلي تحليل شامل للفقرات النقدية في قائمة التدفق النقدي (الفصل الاول/٢٠٢٤ بالمقارنة مع الفصل الاول/٢٠٢٣) ويكون الفصل الاول / ٢٠٢٣ هو الفصل الاساس لتحليل النسب وكما مبين أدناه: -

أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

➤ أ - فائض النشاط وحصاة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٣	الفصل ١ ٢٠٢٤	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	-536	-655	-119	22.2%
٢	حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان فائض النشاط سلبي خلال الفترتين اعلاه وان التغير الحاصل خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ كان بقيمة (119) بنسبة تغيير (22.2%).
- أما حصاة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح فقيمتها صفر للفترتين أعلاه.

➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ١ / ٢٠٢٣	الفصل ١ / ٢٠٢٤	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	14	14	—

تحليل الجدول:

- فيما يخص الفقرات من مصادر التمويل النقدية نلاحظ ان الزيادة في الودائع ارتفعت من صفر الى (14) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤.
- اما باقي فقرات مصادر التمويل فان قيمتها صفر للفترتين أعلاه.

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٣	الفصل ١ ٢٠٢٤	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	39	0	-39	-100%
٢	الزيادة في التخصيصات	1	0	-1	-100%
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدينين	2,783	0	-2,783	-100%
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	2,198	2,198	—

تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ انخفاض الزيادة في الاحتياطيات من (39) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ لتتخفف الى (0) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤.
- ٢- نلاحظ ايضاً انخفاض الزيادة في التخصيصات من (1) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ لتتخفف الى (0) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤.
- ٣- اما النقص في المدينين فقد انخفض أيضاً من (2,783) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ الى (0) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤.
- ٤- اما بالنسبة الى الزيادة في الدائنين فقد ارتفعت من (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ الى (2,198) في الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤.
- 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 رصيد النقود خلال سنة ٢٠٢٤.

ثانياً – التدفقات النقدية الخارجة:

➤ أ- الفقرات النقدية:

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٣	الفصل ١ ٢٠٢٤	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	91	45,691	45,600	50110%

تحليل الجدول:

نلاحظ وجود ارتفاع كبير في الائتمان النقدي خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ حيث ارتفع من (91) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣ ليصل بقيمة (45,691) وهو مؤشر جيد حيث يساعد على تقوية الايرادات وارباح المصرف المستقبلية.

➤ ب – الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ١ ٢٠٢٣	الفصل ١ ٢٠٢٤	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	71	2,503	2,432	3425%
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	130	0	-130	100%-
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	27,000	27,000	—
٤	الزيادة في المدينين	0	1	1	—
٥	النقص في الاحتياطات	0	59	59	—
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	369	0	-369	100%-
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	153	0	-153	100%-
١٠	النقص في القروض الطويلة الاجل	76	51	-25	32.9%-

تحليل الجدول:

- ١- نلاحظ ان الزيادة في الموجودات الثابتة ارتفعت خلال الفصل الأول لسنة ٢٠٢٤ بقيمة (2,432) عما كانت عليه خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣.
- ٢- اما الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ انخفضت من (130) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٣ لتصل قيمتها (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ بنسبة تغيير (100%-).
- ٣- فيما يخص الزيادة في الاستثمارات فقد ارتفعت بقيمة (27,000) خلال سنة ٢٠٢٤ عما كانت عليه خلال سنة ٢٠٢٣.

- ٤- اما الزيادة في المدينين فقد ارتفعت من (0) خلال سنة ٢٠٢٣ لتصل قيمتها (1) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ .
- ٥- ونلاحظ ان النقص في الاحتياطيات قد ارتفع ايضا الى (59) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ حيث كانت قيمتها (0) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣ .
- ٦- وفيما يخص النقص في الحسابات الجارية والودائع فقد انخفضت لتبلغ قيمتها (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ ، حيث كانت قيمتها (369) خلال نفس الفترة لسنة ٢٠٢٣ ، بنسبة تغيير (100-%)
- ٧- أما النقص في الدائنين فقد ايضا من (153) خلال سنة ٢٠٢٣ ليصل بقيمة (0) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ .
- ٨- وبالنسبة للنقص في القروض الطويلة الاجل انخفضت أيضاً من (76) خلال سنة ٢٠٢٣ لتصل الى (51) خلال الفصل الاول لسنة ٢٠٢٤ بنسبة تغيير مقدارها (32.9%).

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
٢٠٢٤/٥/

تغيير: ع.ر.ب.