

جامعة المستقبل

وزارة التعليم العالي

تحليل القوائم المالية

المرحلة: الثالثة

(2025-2026)

(الملزمة الرابعة)

أستاذ المادة: م. د علي محمد الفرطوسى

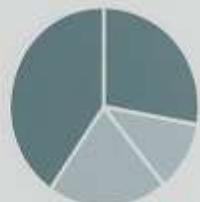


FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS

Income Statement



Balance Sheet



Cash Flow Statement



The “Balance Sheet”

الميزانية العمومية

The statement of financial position: Also known as the “balance sheet”, is an accounting record that also displays the financial position of the institution on a specific date, which is prepared for a particular facility, whether it is a company or any commercial activity practiced by any institution. The establishment at a certain moment and time has certain obligations and financial assets on the business activity so that each of the private liabilities and these assets appear in its accounts and property rights both in a special aspect so that in the end the sum of the two sides are equal, and consists mainly of: assets, liabilities, and property rights.

بيان المركز المالي: المعروف أيضاً باسم ”الميزانية العمومية“، هو سجل محاسبي يعرض أيضاً المركز المالي للمؤسسة في تاريخ محدد، والذي يتم إعداده لمنشأة معينة، سواء كانت شركة أو أي نشاط تجاري تمارس من قبل أي مؤسسة. لمنشأة في وقت ووقت معين التزامات وأصول مالية معينة على النشاط التجاري بحيث تظهر كل من الخصوم الخاصة وهذه الأصول في حساباتها وحقوق الملكية على حد سواء في جانب خاص بحيث يكون مجموع الاثنين في النهاية الأطراف متساوية وتكون بشكل أساسي من: الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

The Importance of Balance Sheet

1. It's clear that balance sheets are critical documents because they keep business owners like informed about company's financial standing. Many business owners fail to recognize their companies are in trouble until it's too late.

2. Balance sheets are also important because these documents let banks know if your business qualifies for additional loans or credit.

3. Comparing balance sheets over the years helps in determining the growth of the company.

4. A balance sheet can help you identify trends in your business's finances, particularly when it comes to relationships with customers and suppliers.

أهمية الميزانية العمومية

١. من الواضح أن الميزانيات العمومية هي مستندات مهمة لأنها تُبقي أصحاب الأعمال على اطلاع على الوضع المالي للشركة. يفشل العديد من أصحاب الأعمال في التعرف على أن شركاتهم في ورطة حتى فوات الأوان.

٢. تعتبر كشوف الموازنة مهمة أيضاً لأن هذه المستندات تتيح للبنوك معرفة ما إذا كان عملك مؤهلاً للحصول على قروض أو التأمين إضافي.

٣. تساعد مقارنة الميزانيات على مر السنين في تحديد نمو الشركة.

٤. يمكن أن تساعدك الميزانية العمومية في تحديد الاتجاهات في الشؤون المالية لعملك، لا سيما عندما يتعلق الأمر بالعلاقات مع العملاء وال媧وردين.

The Elements of Balance Sheet

The balance sheet includes the company's assets, liabilities and shareholders' equity which gives a clear idea on its book value. It is a known fact that it is not a good sign if the company's liabilities outperformed its assets because that means that its losses exceeded the capital which could lead to the company's bankruptcy or its inability to practice business. It is possible to summarize the three elements which, as a whole, generate the balance sheet for a company as the following:

- Assets.
- Liabilities.
- Shareholders' Equity

عناصر الميزانية العمومية

تتضمن الميزانية العمومية أصول الشركة وخصومها وحقوق المساهمين مما يعطي فكرة واضحة عن قيمتها الدفترية. من المعروف أنه ليس بعلامة جيدة أن تكون التزامات الشركة قد فاقت أصولها لأن ذلك يعني أن خسائرها تجاوزت رأس المال مما قد يؤدي إلى إفلاس الشركة أو عدم قدرتها على ممارسة الأعمال التجارية. من الممكن تلخيص العناصر الثلاثة التي، كل، تتشكل الميزانية العمومية للشركة على النحو التالي:

أصول
المطلوبات
حقوق المساهمين

1- Assets: Companies can own tangible assets such as computers, machinery, money and real estate. It can also have intangible assets such as trademarks, copyrights or patents. Generally, a company's assets are categorized according to the ability to convert it into cash in three types:

١- **الأصول:** يمكن للشركات امتلاك أصول ملموسة مثل أجهزة الكمبيوتر والآلات والأموال والعقارات. يمكن أن يكون لها أيضاً أصول غير ملموسة مثل العلامات التجارية وحقوق التأليف والنشر أو براءات الاختراع. بشكل عام، يتم تصنيف أصول الشركة وفقاً لقدرتها على تحويلها إلى نقد في ثلاثة أنواع:

A-Current Assets: Cash and other properties owned by the company and could be easily converted into cash in one year. It is an important indicator of the company's financial status because it is used to cover short term obligations of the company's operations.

أ- الأصول الحالية: النقد والمتطلبات الأخرى التي تمتلكها الشركة ويمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في عام واحد. إنه مؤشر مهم للوضع المالي للشركة لأنه يستخدم لتغطية الالتزامات قصيرة الأجل لعمليات الشركة.

Some of the important current assets for companies:

- Cash
- Short term investments.
- Payable sales.
- Accounts receivable
- Inventory.

بعض الأصول المتداولة المهمة للشركات:
نقد.

استثمارات قصيرة المدى.
المبيعات المستحقة الدفع.
النفط المدفوع.
المخزون.

B- Fixed assets: The term fixed asset refers to a long-term tangible piece of property or equipment that a firm owns and uses in its operations to generate income.

ب- الأصول الثابتة: يشير مصطلح الأصول الثابتة إلى قطعة ملموسة طويلة الأجل من الممتلكات أو المعدات التي تمتلكها الشركة وتستخدمها في عملياتها لتوليد الدخل.

Some of the important Fixed assets for companies:

Lands.

Buildings.

Machinery.

بعض الأصول الثابتة المهمة للشركات:
الأراضي.
المباني.
المعدات.

C- An intangible asset: They are assets that are not of a physical nature in business. Some examples include: intellectual property (such as patents, trademarks, and copyrights), brand recognition, proprietary knowledge, and business methods. Effectively supports the competitiveness of the economic unit in the local and global markets.

ت- الأصول غير الملموسة: إنها أصول ليست ذات طبيعة مادية في الأعمال التجارية. تتضمن بعض الأمثلة: الملكية الفكرية (مثل براءات الاختراع والعلامات التجارية وحقوق التأليف والنشر)، والتعرف على العلامة التجارية، والمعرفة الخاصة، وأساليب العمل. يدعم بشكل فعال القدرة التنافسية للوحدة الاقتصادية في الأسواق المحلية والعالمية.

2-Liabilities: is something that a person or company owes, usually an amount of money. Obligations are settled over time through the transfer of economic benefits, including money, goods or services. They are divided into short-term and long-term obligations.

٢-الالتزامات: هي ما يدين به الشخص أو الشركة، وعادة ما يكون مبلغًا من المال. تتم تسويتها بالالتزامات بمراور الوقت من خلال تحويل المنافع الاقتصادية، بما في ذلك الأموال أو السلع أو الخدمات. وهي مقسمة إلى التزامات قصيرة الأجل وطويلة الأجل.

A-Current Liabilities: Ideally, analysts want to see that a company can pay current liabilities, which are due within a year, with cash. Some examples of short-term liabilities include payroll expenses and accounts payable.

أ-الالتزامات الحالية (قصيرة الأجل): من الناحية المثالية، يريد المحللون أن يروا أن الشركة يمكنها سداد الخصوم المتداولة، المستحقة في غضون عام، نقدًا. تتضمن بعض الأمثلة على الخصوم قصيرة الأجل مصروفات الرواتب والحسابات الدائنة.

B- Non-Current (Long-Term) Liabilities: Considering the name, it's quite obvious that any liability that is not near-term falls under non-current liabilities, expected to be paid in 12 months or more. include long-term debt (e.g., bonds payable, long-term notes payable).

ب - الالتزامات غير المتداولة (الالتزام طويل الأجل): على نطاق واسع تضمن محتملة بالمنافع الاقتصادية في فترات تزيد بشكل عام عن سنة واحدة في المستقبل. تشمل الأنواع الشائعة للالتزامات غير المتداولة الواردة في البيانات المالية للشركة الديون طويلة الأجل (مثل السندات المستحقة الدفع والسندات طويلة الأجل المستحقة الدفع) وعقود الإيجار والالتزامات المعاشات التقاعدية والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

3- Owner equity: is essentially the owner's rights to the assets of the business. It is what remains for the owner after subtracting all obligations from the assets and includes capital, retained earnings.

٣- حقوق الملكية: هي في الأساس حقوق المالك في أصول الشركة. هو ما يبقى للملك بعد طرح جميع الالتزامات من الأصول ويشمل رأس المال والأرباح المحتجزة.

If you look at the company's balance sheet, it follows a basic accounting equation:
إذا نظرت إلى الميزانية العمومية للشركة، فإنها تتبع معادلة محاسبية أساسية:

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Owner's Equity}$$

الأصول = الالتزامات + حقوق المالكين
تشمل شكل قائمة الميزانية العمومية الشكل التالي:

Financial statement trade company in 31/12

Assets		Liabilities+ Owner's Equity		
Current Assets		Current Liabilities		
Cash	xx	Short Term Loans	xx	
Debtors	xx	Creditors	xx	
Bank	xx	Accounts payable	xx	
Accounts receivable				
Inventory	xx			
Total Current Assets	xx			xx
Fixed Assets		Long Term Liabilities		
Lands	xx	Long Term Loans	xx	
Buildings	xx	Long Term Bonds	xx	
Machinery and Equipment	xx	Long Term Accounts payable	xx	
Cars	xx			
Furniture	xx			
Total Fixed Assets	xx	Total Long-term Liabilities		xx
		Total Liabilities		xx
Intangible Assets		Owners' Equity		
Goodwill	xx	Capital	xx	
Patented	xx	Reserves	xx	
Copyrights	xx	Retained Earnings	xx	
Total Intangible Assets	xx	Total Owners' Equity		xx

Total Assets		xx	Total Liabilities and Owners' Equity		xx
---------------------	--	-----------	---	--	-----------

Example (1): The following data is extracted from the books of MUSLIM 'S Company for the year 2019 (amounts in dinars):

Cash 10000, Debtors 5000, Bank 8000, Accounts receivable 7000, Inventory 90000, Lands 8000, Buildings 20000, Machinery and equipment 2000, Cars 4000, Furniture 5000, Goodwill 3000, Copyrights 2000, Patented 1000, Short Term Loans 5000, Creditors 4000, Accounts payable 20000, Long Term Loans 10000, Long Term Bonds 6000, Long Term Accounts payable 5000, Capital 100000, Reserves 6000, Retained Earnings 9000.

Required: Prepare the Financial Statement for the year ended 31/12 /2019

MUSLIM 'S Company Financial Statement for the year ended 31/12 /2019

Assets			Liabilities+ Owner's Equity		
Current Assets			Current Liabilities		
Cash	10000		Short Term Loans	5000	
Debtors	5000		Creditors	4000	
Bank	8000		Accounts payable	20000	
Accounts receivable	7000				
Inventory	90000				
Total Current Assets		120000			29000
Fixed Assets			Long Term Liabilities		
Lands	8000		Long Term Loans	10000	
Buildings	20000		Long Term Bonds	6000	
Machinery and Equipment	2000		Long Term Accounts payable	5000	
Cars	4000				
Furniture	5000				
Total Fixed Assets		39000	Total Long-term Liabilities		21000
			Total Liabilities		50000
Intangible Assets			Owners' Equity		
Goodwill	3000		Capital	100000	
Patented	1000		Reserves	6000	
Copyrights	2000		Retained Earnings	9000	
Total Intangible Assets		6000	Total Owners' Equity		115000
Total Assets		165000	Total Liabilities and Owners' Equity		165000

Example (2): The following data is extracted from the books of ZAHRAA'S Company for the year 2018 (amounts in dinars):

Cash 11000 , Machinery and equipment 4000 , Short Term Loans 7000 , Debtors 7000 , Long Term Bonds 8000 , Cars 6000 , Lands 10000 , Accounts payable 7000 , Retained Earnings 10000 , Inventory 100000, Capital 120000 , Patented 5000 , Buildings 22000 , Copyrights 4000 , Accounts receivable 9000 , Goodwill 5000 , Long Term Accounts payable 22000 , Bank 10000 , Long Term Loans 12000 , Furniture 7000 , Creditors 6000 , Reserves 8000 **Required: Prepare the Financial Statement for the year ended 31/12 /2018.**

ZAHRAA'S Company Financial Statement for the year ended 31/12 /2018

Assets			Liabilities+ Owner's Equity		
Current Assets			Current Liabilities		
Cash	11000		Short Term Loans	7000	
Debtors	7000		Creditors	6000	
Bank	10000		Accounts payable	7000	
Accounts receivable	9000				
Inventory	100000				
Total Current Assets	137000		Total Current Liabilities		20000
Fixed Assets			Long Term Liabilities		
Lands	10000		Long Term Loans	12000	
Buildings	22000		Long Term Bonds	8000	
Machinery and Equipment	4000		Long Term Accounts payable	22000	
Cars	6000				
Furniture	7000				
Total Fixed Assets	49000		Total Long-term Liabilities		42000
			Total Liabilities		62000
Intangible Assets			Owners' Equity		
Goodwill	5000		Capital	120000	
Patented	5000		Reserves	8000	
Copyrights	4000		Retained Earnings	10000	
Total Intangible Assets	14000		Total Owners' Equity		138000
Total Assets	200000		Total Liabilities and Owners' Equity		200000

Exercise :The following data is extracted from the books of WISAM'S Company for the year 2021 (amounts in dinars):

Cash 14000, Machinery and equipment 4000, Short Term Loans 6000, Debtors 8000, Long Term Bonds 9000, Cars 10000, Lands 10000, Retained Earnings 5000, Inventory 90000, Capital 130000, Buildings 19500, Copyrights 3500, Accounts receivable 9000, Goodwill 5000, Long Term Accounts payable 12000, Bank 10000, Long Term Loans 13000, Creditors 8000.

Required: Prepare the Financial Statement for the year ended 31/12 /2021

Financial statement trade company in 31/12

شركة البيان المالي للتجارة في ١٢/٣١

Assets	الأصول	Liabilities+ Owner's Equity	
Current Assets	الأصول المتداولة	Current Liabilities	المطلوبات المتداولة
Cash	النقد	Short Term Loans	قروض قصيرة الأجل
Debtors	المدينون	Creditors	الدائنوون
Bank	المصرف	Accounts payable	ورقة الدفع
Accounts receivable	أوراق قبض		
Inventory	المخزون		
Total Current Assets	مجموع الأصول المتداولة	Total Current Liabilities	إجمالي المطلوبات الحالية
Fixed Assets	الأصول الثابتة	Long Term Liabilities	مطلوبات طويلة الأجل
Lands	الأراضي	Long Term Loans	قروض طويلة الأجل
Buildings	المباني	Long Term Bonds	سندات طويلة الأجل
Machinery and Equipment	آلات ومعدات	Long Term Accounts payable	ورقة الدفع طويلة الأجل
Cars	السيارات		
Furniture	الآثاث		
Total Fixed Assets	مجموع الأصول الثابتة	Total Long-term Liabilities	إجمالي المطلوبات طويلة الأجل
		Total Liabilities	إجمالي المطلوبات
Intangible Assets	الأصول غير الملموسة	Owners' Equity	حقوق الملكية
Goodwill	الشهرة	Capital	رأس المال
Patented	براءة اختراع	Reserves	محميات او الفائض
Copyrights	حقوق التأليف والنشر	Retained Earnings	الأرباح المحتجزة
Total Intangible Assets	مجموع الأصول الملموسة	Total Owners' Equity	إجمالي حقوق الملكية
Total Assets	مجموع الأصول	Total Liabilities and Owners' Equity	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية