

## اسم المشروع: معصرة زيت السمسم

### الفكرة:

إنشاء معمل لاستخلاص زيت السمسم

### خصائص ومدخلات المشروع:

معصرة زيت السمسم	الآلات والمعدات
مساحة ٠٦ هـر مربع	الموقع
عامل + صاحب المشروع	القوة العاملة
حببيات السمسم	المواد الخام (السلع)
كهرباء، ماء	المرافق والتسهيلات

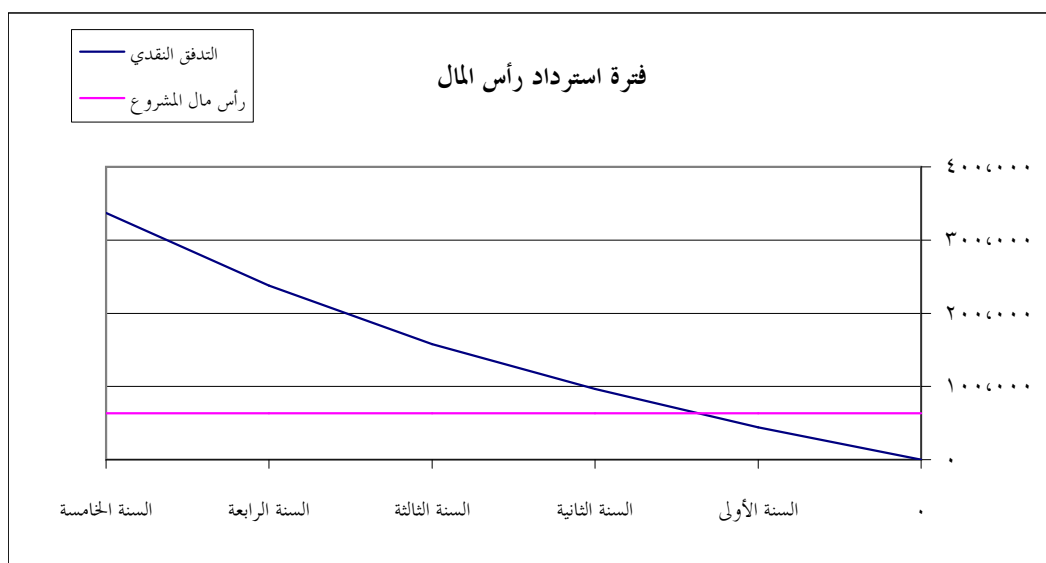
### مخرجات المشروع:

زيت سمسم	المنتج/ الخدمة
----------	----------------

	المنفعة الاجتماعية والاقتصادية:
--	---------------------------------

### أهم الخصائص المالية:

٢١,٢٠٠	تكلفة الأصول الثابتة	٦٣,١٧٠	تكلفة المشروع
٢,٠٠٠	مصرفات التأسيس	٣٩,٩٧٠	رأس المال العامل
٣٨,٥٥٨			الربح المتوقع في السنة الأولى
٦١.٠٤%			معدل العائد على الاستثمار:



## الافتراضات التي بنيت عليها الدراسة والمطلوب من المستثمر

### الافتراضات:

- ١ - تم افتراض برنامج للإيراد مبني على دراسة مصغرة للسوق ومن سؤال أصحاب الاختصاص.
- ٢ - تم افتراض نسب الإيراد الشهري والسنوي في قائمة الدخل بناءً على توقعات شخصية موضحة في أعلى قائمة
- ٣ - تم افتراض أن البيع بالنقد في قائمة التدفقات النقدية.

### المطلوب:

- ١ - تحديث البيانات الخاصة بالتكاليف والأسعار.
- ٢ - عمل دراسة تسويقية مصغرة خاصة في مجال التعرف على المنافسة من ناحية:
  - نوع المنافسة (الأسعار، الجودة، طريقة الدفع، الموقع، خدمة ما بعد البيع، مواعيد التسليم، الكمية).
  - شدة المنافسة (ضعيفة، قوية، لا توجد).
  - المزايا التنافسية للمشروع (ماذا يميز المشروع عن غيره؟)
- ٣ - عمل دراسة فنية مصغرة (التقنية المستخدمة، الأيدي العاملة، خصائص الموقع،...).

قائمة الإيرادات والتكاليف

القيمة بالريال

برنامج الإيرادات

المنتج/ الخدمة	الكمية الشهرية	قيمة الوحدة	إجمالي الإيراد الشهرية	إجمالي الإيراد السنوي
زيت تسمسم (١ كجم)	١٤٢٠٠٤٠	٢٥٤٠	٣٠٤٠٠٠	٣٦٠٤٠٠٠
إجمالي الإيرادات			٣٠٤٠٠٠	٣٦٠٤٠٠٠

التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

البند	الكمية الشهرية	تكلفة الوحدة	إجمالي التكلفة الشهرية	إجمالي التكلفة السنوية
كيس تسمسم (٥٠ كجم)	٦٧	٢٠٤٠٠	١٣٤٤٠	١٦١٤٢٨٠
جالون بلاستيك سعة ١ لتر	١٤٢٠٠	١٠٠	١٤٢٠٠	١٤٤٤٠٠
الإجمالي			١٤٤٦٤٠	١٧٥٨٦٨٠

الرواتب والأجور

الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	إجمالي الرواتب الشهرية	إجمالي الرواتب السنوية
عامل ذو خبرة في المجال	١	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٤٠٠٠
صاحب المشروع	١	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٤٤٠٠٠
الإجمالي			٤٨٠٠٠	٤٨٤٠٠٠

الإيجارات

الأصل	قيمة الإيجار السنوية	قيمة الإيجار الشهري	ملاحظات
مساحة ٠٥ ممر مربع	٢٠٤٠٠٠	١٦٦٦٧	لا يشترط الظهور في شارع رئيسي
الإجمالي	٢٠٤٠٠٠	١٦٦٦٧	

المصاريف الإدارية

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	ملاحظات
رسوم تراخيص	١٤٠٠٠	٨٣	
رسوم عضوية الغرفة التجارية	٣٠٠	٢٥	
مصروفات تسويق (سنوي)	١٤٢٠٠	١٠٠	
مصروفات هاتف وجوال	٦٠٠	٥٠	
الإجمالي	٣٤١٠٠	٢٥٨	

تكاليف المرافق والطاقة

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
المياه	١٠٠	١٢٠٠
الكهرباء	٤٠٠	٤٨٠٠
الإجمالي	٥٠٠	٦٠٠٠

تكاليف الصيانة وقطع

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية
صيانة عامة	١٤٠٠٠	٨٣
الإجمالي	١٤٠٠٠	٨٣

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	١٤٠٦٤٠	١٧٥٠٦٨٠
الرواتب والأجور	٤٠٠٠	٤٨٠٠٠٠
الإيجارات	١٠٦٦٧	٢٠٠٠٠٠
المصاريف الإدارية	٢٥٨	٣٠٩٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٥٠٠	٦٠٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٨٣	١٠٠٠٠
المجموع	٢١٠١٤٨	٢٥٣٠٧٨٠
إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	١٠٠٥٧	١٢٠٦٨٩
إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	٢٢٠٢٠٦	٢٦٦٠٤٦٩

تكاليف التشغيل  
(ماعددا الإهلاك)

قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

الأصول المتداولة

طريقة الحساب (فرضية)	التكلفة	البند	الأصول المتداولة (رأس المال العامل)
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	١٣,٣٢٣	نقدية	
٠	٠	ذمم	
٠	٠	مدينون	
١٠% من تكاليف التشغيل السنوية	٢٦,٦٤٧	محزون بأنواعه	
٠	٠	أصوم متداولة أخرى	
	٣٩,٩٧٠	الإجمالي	

الأصول الثابتة

المنشآت والمباني

البند	التكلفة (ريال)	نسبة الإهلاك	قيمة الإهلاك السنوي
إنشاءات داخلية	٣,٠٠٠	١٠%	٣٠٠
المجموع	٣,٠٠٠		٣٠٠

الآلات والمعدات

البند	الكمية	السعر	إجمالي التكلفة	نسبة الإهلاك السنوي	قيمة الإهلاك السنوية	ملاحظات
مكيبة معصرة	١	١٦,٤٠٠	١٦,٤٠٠	١٠%	١,٦٠٠	
براميل للتخزين	٢	٢٠٠	٤٠٠	٢٠%	٨٠	
مكيف هواء	١	١,٤٢٠	١,٤٢٠	١٠%	١٢٠	
الإجمالي			١٧,٦٠٠		١,٨٠٠	

الأثاث

البند	الكمية	السعر	إجمالي التكلفة	نسبة الإهلاك	قيمة الإهلاك السنوية	ملاحظات
مكتبي اداري	١	٦٠٠	٦٠٠	١٠%	٦٠	
الإجمالي			٦٠٠		٦٠	

البند	التكلفة	الاهلاك السنوي	الاهلاك الشهري	الأصول الثابتة
المنشآت والمباني	٣,٠٠٠	٣٠٠	٢٥	
الآلات والمعدات	١٧,٦٠٠	١,٤٨٠	١٥٠	
الأثاث	٦٠٠	٦٠	٥	
الإجمالي	٢١,٢٠٠	٢,٤٦٠	١٨٠	

مصرفات التأسيس

البند	التكلفة
مصرفات تأسيس أخرى	٢,٠٠٠
الإجمالي	٢,٠٠٠

البند	القيمة	رأس المال المستثمر
أصول متداولة	٣٩,٩٧٠	
أصول ثابتة	٢١,٢٠٠	
مصرفات تأسيس	٢,٠٠٠	
المجموع	٦٣,١٧٠	

البند	تفصيل	القيمة	الخصوم وحقوق الملكية
تمويل شخصي	قيمة التمويل	٣٠١٧٠	
قرض حسن	قيمة القرض	٦٠٤٠٠٠	
	عدد سنوات السداد	٣	
قرض بنك تجاري	قيمة القرض		
	عدد سنوات السداد	٥	
	نسبة الخدمة التجاري		

قائمة الدخل المتوقع للسنة الأولى

الشهر	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	١١	١٢	السنة ١
الطاقة الإنتاجية	%٥٠	%٥٥	%٦٠	%٦٠	%٦٥	%٦٥	%٧٠	%٧٠	%٧٠	%٨٠	%٨٠	%٨٠	—
الإيرادات	١٥٠٠٠	١٦٠٥٠٠	١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	١٩٠٥٠٠	١٩٠٥٠٠	٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	٢٤١٠٥٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	١٥٠	١٦٥	١٨٠	١٨٠	١٩٥	١٩٥	٢١٠	٢١٠	٢١٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٤١٥
(عمولات البيع)	١٥٠	١٦٥	١٨٠	١٨٠	١٩٥	١٩٥	٢١٠	٢١٠	٢١٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٤١٥
صافي الإيرادات	١٤٠٧٠٠	١٦٠١٧٠	١٧٠٦٤٠	١٧٠٦٤٠	١٩٠١١٠	١٩٠١١٠	٢٠٠٥٨٠	٢٠٠٥٨٠	٢٠٠٥٨٠	٢٣٠٥٢٠	٢٣٠٥٢٠	٢٣٠٥٢٠	٢٣٦٠٦٧٠
التكاليف													
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٧٠٣٢٠	٨٠٠٥٢	٨٠٧٨٤	٨٠٧٨٤	٩٠٥١٦	٩٠٥١٦	١٠٠٢٤٨	١٠٠٢٤٨	١٠٠٢٤٨	١١٠٧١٢	١١٠٧١٢	١١٠٧١٢	١١٧٠٨٥٢
الرواتب والأجور	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠
الإيجارات	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	٢٠٠٠٠٠
المصاريف الإدارية	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٣٠١٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٦٠٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	١٠٠٠٠
إهلاك الأصول	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	٢٠١٦٠
إجمالي التكاليف	١٤٠٠٠٨	١٤٠٧٤٠	١٥٠٤٧٢	١٥٠٤٧٢	١٦٠٢٠٤	١٦٠٢٠٤	١٦٠٩٣٦	١٦٠٩٣٦	١٦٠٩٣٦	١٨٠٤٠٠	١٨٠٤٠٠	١٨٠٤٠٠	١٩٨٠١١٢
إجمالي ربح التشغيل	٦٩٢	١٠٤٣٠	٢٠١٦٨	٢٠١٦٨	٢٠٩٠٦	٢٠٩٠٦	٣٠٦٤٤	٣٠٦٤٤	٣٠٦٤٤	٥٠١٢٠	٥٠١٢٠	٥٠١٢٠	٣٨٠٥٥٨
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٦٩٢	١٠٤٣٠	٢٠١٦٨	٢٠١٦٨	٢٠٩٠٦	٢٠٩٠٦	٣٠٦٤٤	٣٠٦٤٤	٣٠٦٤٤	٥٠١٢٠	٥٠١٢٠	٥٠١٢٠	٣٨٠٥٥٨
الزكاة													
صافي الربح	٦٩٢	١٠٤٣٠	٢٠١٦٨	٢٠١٦٨	٢٠٩٠٦	٢٠٩٠٦	٣٠٦٤٤	٣٠٦٤٤	٣٠٦٤٤	٥٠١٢٠	٥٠١٢٠	٥٠١٢٠	٣٨٠٥٥٨

## قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	—	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	٢٤١,٥٠٠	٣٠٦,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	٣٤٢,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	٢,٤١٥	٣,٠٦٠	٣,٢٤٠	٣,٤٢٠	٣,٦٠٠
(عمولات البيع)	٢,٤١٥	٣,٠٦٠	٣,٢٤٠	٣,٤٢٠	٣,٦٠٠
صافي الإيرادات	٢٣٦,٦٧٠	٢٩٩,٨٨٠	٣١٧,٥٢٠	٣٣٥,١٦٠	٣٥٢,٨٠٠
التكاليف					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	١١٧,٨٥٢	١٤٩,٣٢٨	١٥٨,١١٢	١٦٦,٨٩٦	١٧٥,٦٨٠
الرواتب والأجور	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
الإيجارات	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
المصاريف الإدارية	٣,١٠٠	٣,١٠٠	٣,١٠٠	٣,١٠٠	٣,١٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
إهلاك الأصول	٢,١٦٠	٢,١٦٠	٢,١٦٠	٢,١٦٠	٢,١٦٠
إجمالي التكاليف	١٩٨,١١٢	٢٢٩,٥٨٨	٢٣٨,٣٧٢	٢٤٧,١٥٦	٢٥٥,٩٤٠
إجمالي ربح التشغيل	٣٨,٥٥٨	٧٠,٢٩٢	٧٩,١٤٨	٨٨,٠٠٤	٩٦,٨٦٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٣٨,٥٥٨	٧٠,٢٩٢	٧٩,١٤٨	٨٨,٠٠٤	٩٦,٨٦٠
الزكاة					
صافي الربح	٣٨,٥٥٨	٧٠,٢٩٢	٧٩,١٤٨	٨٨,٠٠٤	٩٦,٨٦٠

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%٦١,٠٠٤	%١١١,٢٧	%١٢٥,٢٩	%١٣٩,٣١	%١٥٣,٣٣
----------------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%١٦,٢٩	%٢٣,٤٤	%٢٤,٩٣	%٢٦,٢٦	%٢٧,٤٥
------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------



## ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
خصوم متداولة:			أصول متداولة:		
		قروض ودائنون	١٣,٣٢٣		نقدية
		موردون	٠		مدينون وعملاء
			٢٦,٦٤٧		مخزون خامات وبضائع
			٠		أصول متداولة أخرى
٠		مجموع الخصوم المتداولة	٣٩,٩٧٠		مجموع الأصول المتداولة
خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:		
	٦٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل	٦٠٠		أثاث
		خصوم طويلة أخرى	١٧,٦٠٠		آلات ومعدات
٦٠,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل	٣,٠٠٠		مباني ومنشآت
٦٠,٠٠٠		مجموع الخصوم	٠		أرض
	٣,١٧٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٢,٠٠٠		أصول ثابتة أخرى
٣,١٧٠			٢٣,٢٠٠		مجموع الأصول الثابتة
٦٣,١٧٠		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	٦٣,١٧٠		مجموع الأصول

قائمة التدفقات النقدية المتوقع للسنة الأولى

الشهر	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	١١	١٢
رصيد النقدية أول الشهر	١٣,٣٢٣	١٤,١٩٥	١٥,٨٠٥	١٨,١٥٢	٢٠,٥٠٠	٢٣,٥٨٦	٢٦,٦٧١	٢٨,٨٢٨	٣٠,٩٨٥	٣٣,١٤٢	٣٦,٧٧٥	٤٠,٤٠٨
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	١٤,٧٠٠	١٦,١٧٠	١٧,٦٤٠	١٧,٦٤٠	١٩,١١٠	١٩,١١٠	٢٠,٥٨٠	٢٠,٥٨٠	٢٠,٥٨٠	٢٣,٥٢٠	٢٣,٥٢٠	٢٣,٥٢٠
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٨,٠٢٣	٣٠,٣٦٥	٣٣,٤٤٥	٣٥,٧٩٢	٣٩,٦١٠	٤٢,٦٩٦	٤٧,٢٥١	٤٩,٤٠٨	٥١,٥٦٥	٥٦,٦٦٢	٦٠,٢٩٥	٦٣,٩٢٨
التدفقات النقدية الخارجة												
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٧,٣٢٠	٨,٠٥٢	٨,٧٨٤	٨,٧٨٤	٩,٥١٦	٩,٥١٦	١٠,٢٤٨	١٠,٢٤٨	١٠,٢٤٨	١١,٧١٢	١١,٧١٢	١١,٧١٢
الرواتب والأجور	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
الإيجارات	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧	١,٦٦٧
المصاريف الإدارية	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨	٢٥٨
تكاليف المرافق والطاقة	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مدفوعات نقدية أخرى												
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٣,٨٢٨	١٤,٥٦٠	١٥,٢٩٢	١٥,٢٩٢	١٦,٠٢٤	١٦,٠٢٤	١٨,٤٢٣	١٨,٤٢٣	١٨,٤٢٣	١٩,٨٨٧	١٩,٨٨٧	١٩,٨٨٧
رصيد النقدية آخر الشهر	١٤,١٩٥	١٥,٨٠٥	١٨,١٥٢	٢٠,٥٠٠	٢٣,٥٨٦	٢٦,٦٧١	٢٨,٨٢٨	٣٠,٩٨٥	٣٣,١٤٢	٣٦,٧٧٥	٤٠,٤٠٨	٤٤,٠٤١

\* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالآجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
رصيد النقدية أول السنة	١٣,٣٢٣	٤٤,٠٤١	٩٦,٤٩٣	١٥٧,٨٠١	٢٣٧,٩٦٥
التدفقات الداخلة					
المقبوضات النقدية	٢٣٦,٦٧٠	٢٩٩,٨٨٠	٣١٧,٥٢٠	٣٣٥,١٦٠	٣٥٢,٨٠٠
قروض	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٤٩,٩٩٣	٣٤٣,٩٢١	٤١٤,٠١٣	٤٩٢,٩٦١	٥٩٠,٧٦٥
التدفقات النقدية الخارجة					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	١١٧,٨٥٢	١٤٩,٣٢٨	١٥٨,١١٢	١٦٦,٨٩٦	١٧٥,٦٨٠
الرواتب والأجور	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
الإيجارات	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
المصاريف الإدارية	٣,١٠٠	٣,١٠٠	٣,١٠٠	٣,١٠٠	٣,١٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٠
مدفوعات نقدية أخرى	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٢٠٥,٩٥٢	٢٤٧,٤٢٨	٢٥٦,٢١٢	٢٥٤,٩٩٦	٢٥٣,٧٨٠
رصيد النقدية آخر السنة	٤٤,٠٤١	٩٦,٤٩٣	١٥٧,٨٠١	٢٣٧,٩٦٥	٣٣٦,٩٨٥