

اسم المشروع: كافتريا فئة ج

الفكرة:

كافتريا شعبية لبيع الوجبات السريعة (سندوتشات، مشروبات غازية).

خصائص ومدخلات المشروع:

ثلاجة عرض، سخان سندوتشات، مكيف هواء، بتوجاز	الألات والمعدات
مساحة ٥٢ متر مربع في منطقة شعبية	الموقع
صاحب المشروع، عمالة	القوة العاملة
مشروبات غازية، مكونات السندوتشات	المواد الخام (السلع)
كهرباء، ماء	المرافق والتسهيلات

مخرجات المشروع:

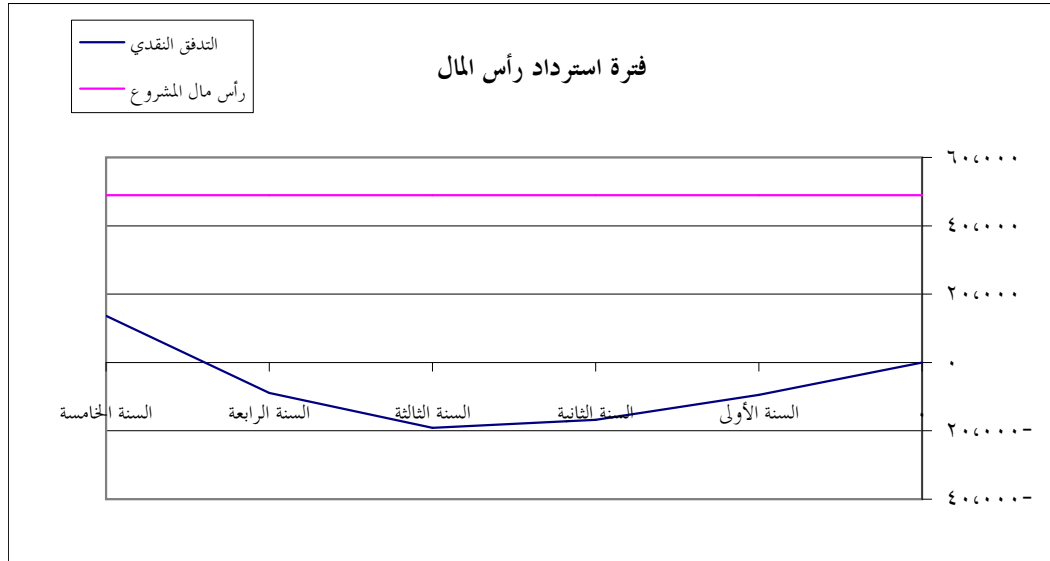
وجبات إفطار	المنتج/ الخدمة
-------------	----------------

المنفعة الاجتماعية والاقتصادية:

--	--

أهم الخصائص المالية:

١٤,٦٥٠	تكلفة الأصول الثابتة	٤٨,٩٤٤	تكلفة المشروع
٢,٠٠٠	مصرفات التأسيس	٣٢,٢٩٤	رأس المال العامل
	١١,٥٣١-		الربح المتوقع في السنة الأولى
	%٢٣,٥٦-		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
سندوتشات	٦٠٠٠	١٥٠	٩٠٠٠٠	١٠٨٠٠٠٠
مشروبات غازية	٣٥٠٠	١٠٠	٣٥٠٠٠	٤٢٠٠٠٠
مشروبات ساخنة	٢٥٠٠	١٠٠	٢٥٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
إجمالي الإيرادات			١٥٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠

التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

البند	الكمية الشهرية	تكلفة الوحدة	إجمالي التكلفة الشهرية	إجمالي التكلفة السنوية
سندوتشات	٦٠٠٠	٠٥٠	٣٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
مشروبات غازية	٣٥٠٠	٠٨٠	٢٨٠٠٠	٣٣٦٠٠٠
مشروبات ساخنة	٢٥٠٠	٠٢٥	٦٢٥٠	٧٥٠٠٠
الإجمالي			٦٤٢٥٠	٧٧٠١٠٠

الرواتب والأجور

الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	إجمالي الرواتب الشهرية	إجمالي الرواتب السنوية
عامل	٢	١٢٠٠٠	٢٤٠٠٠	٢٨٠٠٠٠
صاحب المشروع	١	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	١٨٠٠٠٠
الإجمالي			٣٩٠٠٠	٤٦٠٠٠٠

الإيجارات

الأصل	قيمة الإيجار السنوية	قيمة الإيجار الشهرية	ملاحظات
مساحة ٥٢ متر مربع	٢٠٠٠٠٠	١٦٦٦٧	
الإجمالي	٢٠٠٠٠٠	١٦٦٦٧	

المصاريف الإدارية

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	ملاحظات
رسوم تراخيص	١٠٠٠٠	٨٣	
الإجمالي	١٠٠٠٠	٨٣	

تكاليف المرافق والطاقة

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
المياه	٧٠	٨٤٠
الكهرباء	٥٠٠	٦٠٠٠
غاز	١٢٠	١٤٤٠
الإجمالي	٦٩٠	٨٤٢٠

تكاليف الصيانة وقطع

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية
صيانة عامة	٦٠٠	٥٠
الإجمالي	٦٠٠	٥٠

التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	البند	تكاليف التشغيل (ماعددا الإهلاك)
٧٧,١٠٠	٦,٤٢٥	تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	
٤٦,٨٠٠	٣,٩٠٠	الرواتب والأجور	
٢٠,٠٠٠	١,٦٦٧	الإيجارات	
١,٠٠٠	٨٣	المصاريف الإدارية	
٨,٢٨٠	٦٩٠	تكاليف المرافق والطاقة	
٦٠٠	٥٠	تكاليف الصيانة وقطع الغيار	
١٥٣,٧٨٠	١٢,٨١٥	المجموع	
٧,٦٨٩	٦٤١	إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	
١٦١,٤٦٩	١٣,٤٥٦	إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	

قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

الأصول المتداولة

طريقة الحساب (فرضية)	التكلفة	البند	الأصول المتداولة (رأس المال العامل)
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٨٠,٧٣	نقدية	
٥% من تكاليف التشغيل السنوية	٨٠,٧٣	ذمم	
.	.	مديون	
١٠% من تكاليف التشغيل السنوية	١٦,١٤٧	مخزون بأنواعه	
.	.	أصوم متداولة أخرى	
	٣٢,٢٩٤	الإجمالي	

الأصول الثابتة

المنشآت والمباني

البند	التكلفة (ريال)	نسبة الإهلاك	قيمة الإهلاك السنوي
تجهيز داخلي	٥٠,٠٠٠	%١٠	٥٠٠
المجموع	٥٠,٠٠٠		٥٠٠

الآلات والمعدات

البند	الكمية	السعر	إجمالي التكلفة	نسبة الإهلاك السنوي	قيمة الإهلاك السنوية	ملاحظات
ثلاجة عرض	١	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	%١٠	٣٠٠	
فريزر	١	١٤,٧٠٠	١٤,٧٠٠	%١٠	١٧٠	
بتحاز	١	٣٠٠	٣٠٠	%١٠	٣٠	
اسطوانة غاز	١٥٠	٣	٤٥٠	%١٠	٤٥	
مكيف هواء	٢	١٤,٢٠٠	٢٨,٤٠٠	%١٠	٢٨٤	
سخان عرض	١	٨٠٠	٨٠٠	%١٠	٨٠	
الإجمالي			٨٤,٦٥٠		٨٦٥	

أصول أخرى

البند	الكمية	السعر	إجمالي التكلفة	نسبة الإهلاك	قيمة الإهلاك السنوية	ملاحظات
ديكور داخلي	١	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	%١٠	١٠٠	
الإجمالي			١٠,٠٠٠		١٠٠	

البند	التكلفة	الاهلاك السنوي	الاهلاك الشهري	الأصول الثابتة
المنشآت والمباني	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	٤٢	
الآلات والمعدات	٨٤,٦٥٠	٨٦٥	٧٢	
أصول أخرى	١٠,٠٠٠	١٠٠	٨	
الإجمالي	١٤٤,٦٥٠	١,٤٦٥	١٢٢	

مصرفات التأسيس

البند	التكلفة
مصرفات تأسيس أخرى	٢٠,٠٠٠
الإجمالي	٢٠,٠٠٠

القيمة	البند	رأس المال المستثمر
٣٢,٢٩٤	أصول متداولة	
١٤,٦٥٠	أصول ثابتة	
٢,٠٠٠	مصرفات تأسيس	
٤٨,٩٤٤	المجموع	

القيمة	تفصيل	البند	الخصوم وحقوق الملكية
٣,٩٤٤	قيمة التمويل	تمويل شخصي	
٤٥,٠٠٠	قيمة القرض	قرض حسن	
٣	عدد سنوات السداد		
	قيمة القرض	قرض بنك تجاري	
٥	عدد سنوات السداد		
	نسبة الخدمة التجاري		

قائمة الدخل المتوقع للسنة الأولى

السنة ١	١٢	١١	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	الشهر
-	%٨٠	%٨٠	%٨٠	%٧٠	%٧٠	%٧٠	%٦٥	%٦٥	%٦٠	%٦٠	%٥٥	%٥٠	الطاقة الإنتاجية
١٢٠٠٧٥٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٠٠٥٠٠	١٠٠٥٠٠	١٠٠٥٠٠	٩٠٧٥٠	٩٠٧٥٠	٩٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	٨٠٢٥٠	٧٤٥٠٠	الإيرادات
١٠٢٠٨	١٢٠	١٢٠	١٢٠	١٠٥	١٠٥	١٠٥	٩٨	٩٨	٩٠	٩٠	٨٣	٧٥	(خصم الترويج ومردودات)
١٠٢٠٨	١٢٠	١٢٠	١٢٠	١٠٥	١٠٥	١٠٥	٩٨	٩٨	٩٠	٩٠	٨٣	٧٥	(عمولات البيع)
١١٨٠٣٣٥	١١٠٧٦٠	١١٠٧٦٠	١١٠٧٦٠	١٠٠٢٩٠	١٠٠٢٩٠	١٠٠٢٩٠	٩٠٥٥٥	٩٠٥٥٥	٨٠٨٢٠	٨٠٨٢٠	٨٠٠٨٥	٧٤٣٥٠	صافي الإيرادات
													التكاليف
٥١٠٧٢١	٥٠١٤٠	٥٠١٤٠	٥٠١٤٠	٤٤٤٩٨	٤٤٤٩٨	٤٤٤٩٨	٤٤١٧٦	٤٤١٧٦	٣٤٨٥٥	٣٤٨٥٥	٣٤٥٣٤	٣٤٢١٣	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٤٦٤٨٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	٣٤٩٠٠	الرواتب والأحور
٢٠٠٠٠٠	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	الإيجارات
١٠٠٠٠	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	المصاريف الإدارية
٨٠٢٨٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	تكاليف المرافق والطاقة
٦٠٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
١٠٤٦٥	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	١٢٢	إهلاك الأصول
١٢٩٠٨٦٦	١١٠٦٥٢	١١٠٦٥٢	١١٠٦٥٢	١١٠٠١٠	١١٠٠١٠	١١٠٠١٠	١٠٠٦٨٨	١٠٠٦٨٨	١٠٠٣٦٧	١٠٠٣٦٧	١٠٠٠٤٦	٩٠٧٢٥	إجمالي التكاليف
١١٠٥٣١-	١٠٨	١٠٨	١٠٨	٧٢٠-	٧٢٠-	٧٢٠-	١٠١٣٣-	١٠١٣٣-	١٠٥٤٧-	١٠٥٤٧-	١٠٩٦١-	٢٠٣٧٥-	إجمالي ربح التشغيل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	رسوم خدمة بنكية
١١٠٥٣١-	١٠٨	١٠٨	١٠٨	٧٢٠-	٧٢٠-	٧٢٠-	١٠١٣٣-	١٠١٣٣-	١٠٥٤٧-	١٠٥٤٧-	١٠٩٦١-	٢٠٣٧٥-	صافي الربح قبل الزكاة
													الزكاة
١١٠٥٣١-	١٠٨	١٠٨	١٠٨	٧٢٠-	٧٢٠-	٧٢٠-	١٠١٣٣-	١٠١٣٣-	١٠٥٤٧-	١٠٥٤٧-	١٠٩٦١-	٢٠٣٧٥-	صافي الربح

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	-	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	١٢٠,٧٥٠	١٥٣,٠٠٠	١٦٢,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	١,٢٠٨	١,٥٣٠	١,٦٢٠	١,٧١٠	١,٨٠٠
(عمولات البيع)	١,٢٠٨	١,٥٣٠	١,٦٢٠	١,٧١٠	١,٨٠٠
صافي الإيرادات	١١٨,٣٣٥	١٤٩,٩٤٠	١٥٨,٧٦٠	١٦٧,٥٨٠	١٧٦,٤٤٠
التكاليف					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٥١,٧٢١	٦٥,٥٣٥	٦٩,٣٩٠	٧٣,٢٤٥	٧٧,١٠٠
الرواتب والأجور	٤٦,٨٠٠	٤٦,٨٠٠	٤٦,٨٠٠	٤٦,٨٠٠	٤٦,٨٠٠
الإيجارات	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
المصاريف الإدارية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
تكاليف المرافق والطاقة	٨,٢٨٠	٨,٢٨٠	٨,٢٨٠	٨,٢٨٠	٨,٢٨٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٦٠٠	٦٠٠	٦٠٠	٦٠٠	٦٠٠
إهلاك الأصول	١,٤٦٥	١,٤٦٥	١,٤٦٥	١,٤٦٥	١,٤٦٥
إجمالي التكاليف	١٢٩,٨٦٦	١٤٣,٦٨٠	١٤٧,٥٣٥	١٥١,٣٩٠	١٥٥,٢٤٥
إجمالي ربح التشغيل	١١,٥٣١-	٦,٢٦٠	١١,٢٢٥	١٦,١٩٠	٢١,١٥٥
رسوم خدمة بنكية
صافي الربح قبل الزكاة	١١,٥٣١-	٦,٢٦٠	١١,٢٢٥	١٦,١٩٠	٢١,١٥٥
الزكاة					
صافي الربح	١١,٥٣١-	٦,٢٦٠	١١,٢٢٥	١٦,١٩٠	٢١,١٥٥

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%٢٣,٥٦-	%١٢,٧٩	%٢٢,٩٣	%٣٣,٠٨	%٤٣,٢٢
----------------------------------	---------	--------	--------	--------	--------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%٩,٧٤-	%٤,١٨	%٧,٠٧	%٩,٦٦	%١١,٩٩
------------------------------------	--------	-------	-------	-------	--------

ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
		خصوم متداولة:			أصول متداولة:
		قروض ودائنون		٨,٠٧٣	نقدية
		موردون		٨,٠٧٣	مدينون وعملاء
				١٦,١٤٧	مخزون خامات وبضائع
				٠	أصول متداولة أخرى
٠		مجموع الخصوم المتداولة	٣٢,٢٩٤		مجموع الأصول المتداولة
		خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:
	٤٥,٠٠٠	قروض طويلة الأجل		٠	أثاث
		خصوم طويلة أخرى		٨,٦٥٠	آلات ومعدات
٤٥,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل		٥,٠٠٠	مباني ومنشآت
٤٥,٠٠٠		مجموع الخصوم		٠	أرض
	٣,٩٤٤	حقوق الملكية (رأس المال)		٣,٠٠٠	أصول ثابتة أخرى
٣,٩٤٤				١٦,٦٥٠	مجموع الأصول الثابتة
٤٨,٩٤٤		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	٤٨,٩٤٤		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	٨٠٠٧٣	٥٠٨٢١	٣٠٩٨٢	٢٠٥٥٧	١٠١٣٢	١٢١	٨٩٠-	٢٠٧٣٨-	٤٠٥٨٥-	٦٠٤٣٣-	٧٠٤٥٣-	٨٠٤٧٣-
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	٧٠٣٥٠	٨٠٠٨٥	٨٠٨٢٠	٨٠٨٢٠	٩٠٥٥٥	٩٠٥٥٥	١٠٠٢٩٠	١٠٠٢٩٠	١٠٠٢٩٠	١١٠٧٦٠	١١٠٧٦٠	١١٠٧٦٠
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٥٠٤٢٣	١٣٠٩٠٦	١٢٠٨٠٢	١١٠٣٧٧	١٠٠٦٨٧	٩٠٦٧٦	٩٠٤٠٠	٧٠٥٥٢	٥٠٧٠٥	٥٠٣٢٧	٤٠٣٠٧	٣٠٢٨٧
التدفقات النقدية الخارجة												
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٣٠٢١٣	٣٠٥٣٤	٣٠٨٥٥	٣٠٨٥٥	٤٠١٧٦	٤٠١٧٦	٤٠٤٩٨	٤٠٤٩٨	٤٠٤٩٨	٥٠١٤٠	٥٠١٤٠	٥٠١٤٠
الرواتب والأجور	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠	٣٠٩٠٠
الإيجارات	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧	١٠٦٦٧
المصاريف الإدارية	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣
تكاليف المرافق والطاقة	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠	٦٩٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠
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	٩٠٦٠٣	٩٠٩٢٤	١٠٠٢٤٥	١٠٠٢٤٥	١٠٠٥٦٦	١٠٠٥٦٦	١٢٠١٣٨	١٢٠١٣٨	١٢٠١٣٨	١٢٠٧٨٠	١٢٠٧٨٠	١٢٠٧٨٠
رصيد النقدية آخر الشهر	٥٠٨٢١	٣٠٩٨٢	٢٠٥٥٧	١٠١٣٢	١٢١	٨٩٠-	٢٠٧٣٨-	٤٠٥٨٥-	٦٠٤٣٣-	٧٠٤٥٣-	٨٠٤٧٣-	٩٠٤٩٣-

* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالآجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

٥	٤	٣	٢	١	السنة
٨٠٩٢٣-	١٩٠٠٧٨-	١٦٠٧٦٨-	٩٠٤٩٣-	٨٠٠٧٣	رصيد النقدية أول السنة
					التدفقات الداخلة
١٧٦٠٤٠٠	١٦٧٠٥٨٠	١٥٨٠٧٦٠	١٤٩٠٩٤٠	١١٨٠٣٣٥	المقبوضات النقدية
				٠	قروض
١٦٧٠٤٧٧	١٤٨٠٥٠٢	١٤١٠٩٩٢	١٤٠٠٤٤٧	١٢٦٠٤٠٨	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
					التدفقات النقدية الخارجة
٧٧٠١٠٠	٧٣٠٢٤٥	٦٩٠٣٩٠	٦٥٠٥٣٥	٥١٠٧٢١	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٤٦٠٨٠٠	٤٦٠٨٠٠	٤٦٠٨٠٠	٤٦٠٨٠٠	٤٦٠٨٠٠	الرواتب والأجور
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	الإيجارات
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	المصاريف الإدارية
٨٠٢٨٠	٨٠٢٨٠	٨٠٢٨٠	٨٠٢٨٠	٨٠٢٨٠	تكاليف المرافق والطاقة
٦٠٠	٦٠٠	٦٠٠	٦٠٠	٦٠٠	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
٠	٠	٠	٠	٠	رسوم خدمة بنكية
٠	٧٠٥٠٠	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٧٠٥٠٠	سداد القروض
				٠	مدفوعات نقدية أخرى
١٥٣٠٧٨٠	١٥٧٠٤٢٥	١٦١٠٠٧٠	١٥٧٠٢١٥	١٣٥٠٩٠١	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١٣٠٦٩٧	٨٠٩٢٣-	١٩٠٠٧٨-	١٦٠٧٦٨-	٩٠٤٩٣-	رصيد النقدية آخر السنة