



قراءة القوائم المالية

د. علاء شكري

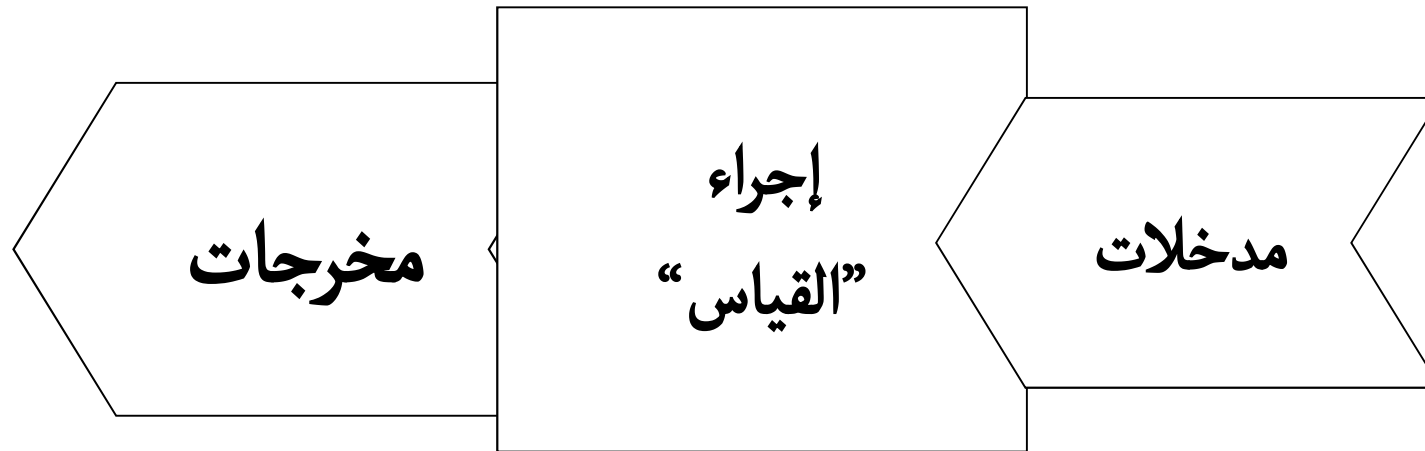
**ما هي القوائم المالية؟
القوائم المالية هي المخرجات الرئيسية
للمحاسبة المالية.**

**لفهم القوائم المالية، يجب فهم المحاسبة
ما هي المحاسبة المالية؟**

**هي عملية قياس الأحداث المالية و إيصال
نتائجها للمستفيدين لمساعدتهم في اتخاذ
قرارات سليمة**

ما هي القوائم المالية؟

القوائم المالية وسيلة اتصال ما بين المنشأة والعالم الخارجي ووسيلة لتوصيل المعلومات التي تعد بواسطة المنشأة إلى المستفيدين.



تقارير

تحليل

١ ، أحداث

وقوائم

وتسجيل

وعمليات

اقتصاديّة

مالية

أهمية القوائم (التقارير) المالية

- ١- تقديم المعلومات اللازمة لاحتياجات المستفيدين الرئيسيين الخارجيين والداخليين
- ٢- القياس الدوري لدخل المنشأة .

أهمية القوائم (التقارير) المالية

٣- تقديم معلومات تساعد على تقويم قدرة المنشأة على توليد التدفق النقدي

٤- تقديم معلومات عن مصادر الأموال المتاحة للمنشأة وكيفية استخدام هذه الأموال .

٥- تقديم معلومات عن التدفقات النقدية (كالقروض من وإلى المنشأة، استثمارات الملاك، التوزيعات)

أهمية القوائم المالية للمستثمرين

- تقييم أداء المشروع**
- تقييم مدى كفاءة ادارة المشروع**
- بيان درجة المخاطرة التي يمكن أن يتعرض لها المستثمر**
- بيان مقدار العائد الذي يمكن أن يحصل عليه المستثمر**

القوائم المالية التي تعدها الشركات المساهمة؟

١-القوائم المالية الدورية (الأولية)

q القوائم المالية الدورية للربع الأول (ثلاثة شهور).

q القوائم المالية النصف سنوية.

q القوائم المالية للتسعة شهور (الربع الثالث)

q بعض النظم ، كما في المملكة العربية السعودية ن

تتطلب عرض القوائم المالية الدورية للربع الرابع

قبل نشر القوائم المالية السنوية.

٢ - القوائم المالية السنوية

وتستخدم لأجل الآتي

- q انعقاد الجمعية العمومية وإبراء ذمة الإدارة،
- q تقرير التوزيعات على حملة الأسهم.
- q النظر في تعيين مراجع حسابات مستقل للفترة القادمة.
- q تحديد مكافآت الإدارة ، إذا كان هناك خطة للحوافز.
- q المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

أقسام التقارير المالية

— تقارير خاصة: تعد استجابة لطلب معين (عن المخزون،
حصر الأصول الثابتة،)

— تقارير عامة: تعد وفق معايير المحاسبة المتعارف عليها
ليطلع عليها كل ذي علاقة بالمنشأة أو كل مهتم بأمورها
(ح/المتاجرة، ح/أ.خ ، قائمة المركز المالي)

وهذه التقارير قد تكفي المطلع عليها أو تجيب على تساؤلاته
حول المنشأة و قد يحتاج إلى المزيد من التحليل و المقارنة
للتعرف على واقع المنشأة بشكل أدق و يتم ذلك من خلال
تحليل القوائم.

مكونات القوائم المالية

قائمة الدخل

قائمة المركز المالي

قائمة التدفقات النقدية

: قائمة الدخل

- تظهر نتائج أعمال المنشأة خلال فترة معينة، و تشمل على الأجزاء الرئيسية التالية:**
- الإيرادات و تكاليف الحصول عليها**
- المصروفات البيعية و الإدارية**
- المكاسب و الخسائر من غير النشاط الرئيسي**
- صافي الربح**
- ربح السهم**

أهمية قائمة الدخل

- أ - تمكين المالكين من تعرف نتائج استثماراتهم
- ب - تسهيل مهمة الدائنين في الرقابة على سلامة أوضاع المؤسسة وضمان أموالهم
- ج - تسهيل مهمة الإدارة في التخطيط والرقابة وتوزيع الأرباح
- د - تمكين المحللين من تقييم بدائل الإستثمار في مختلف المشروعات

جدول رقم (2-1)
قائمة الدخل لشركة السلام
عن الفترة المنتهية لعامي 2003 و 2004
الأرقام بالوف الدنانير

البيان	2003	2004
المبيعات	5134	6148
ناقص: تكلفة المبيعات	3422	4176
مجمّل الربح	1712	1972
ناقص: المصاريف التشغيلية		
مصاريف البيع	286	270
مصاريف إدارية وعمومية	374	388
مصاريف الإهلاك	446	478
مجموع المصاريف التشغيلية	1106	1136
هامش الربح التشغيلي	606	836
ناقص: مصاريف الفوائد	182	186
صافي الربح قبل الضرائب	424	650
ضريبة (معدلها 29%)	128	188
صافي الربح بعد الضريبة	296	462
ناقص: توزيعات أرباح الأسهم الممتازة	20	20
صافي الربح المتاح لحملة الأسهم العادية	276	442
توزيعات أرباح أسهم عادية	122	196

شركة الجبس الأولية
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢١٧,٩٣٨,٥٢١	٢٦٨,٥١٧,٩٦٧		صافي المبيعات
			ناقصاً:
٩٧,٩٥٠,٣٣٧	١٢٥,٩٤٨,٧٧٥		تكلفة المبيعات
١١٩,٩٨٨,١٨٤	١٤٢,٥٦٩,١٩٢		مجمّل الدخل
			ناقصاً:
٦,٨٢٧,٥٢٦	٦,٣٩٨,٠٨٣	(١٤)	المصروفات العمومية والإدارية
٢,٦١٨,١٣٩	٢,٣٣٤,٤٦٧	(١٥)	مصروفات البيع والتوزيع
١,٣٤٩,٣١٩	٨٦٤,٩٠٣		استهلاك الأصول الثابتة الإدارية والبيعية
٩٥٥,٤٨٥	١,٨٨١,٩٠١		إطفاء مصروفات التأسيس وما قبل التشغيل
١,٠٨٦,٧٧٨	١,١١٠,٨١٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٦٥,٣١١	—		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٤٠٢,٥٥٨	١٢,٥٩٠,١٦٤		إجمالي المصروفات
١٠٦,٥٨٥,٦٢٦	١٢٩,٩٧٩,٠٢٨		صافي دخل الأنشطة الرئيسية
			يضاف:
٣,١١٩,٥٧٤	٤,٢١٨,١١٨		إيرادات متنوعة
١٠٩,٧٠٥,٢٠٠	١٣٤,١٩٧,١٤٦		صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
			ناقصاً:
٢,٧٨٣,٩٣٢	٣,٣٨٢,٦٩٩	(١٦)	مخصص الزكاة الشرعية
١٠٦,٩٢١,٢٦٨	١٣٠,٨١٤,٤٤٧		صافي الدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

إيضاحات على قائمة الدخل:

١. صافي المبيعات: هي دخل المنشأة المتأتي من بيع السلع أو الخدمات

صافي المبيعات = المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات

٢. تكلفة البضاعة المباعة: هي تكلفة البضاعة التي يتم بيعها خلال الفترة المالية.

تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة أول المدة + المشتريات + مصاريف نقل المشتريات - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - بضاعة آخر المدة

تابع إيضاحات على قائمة الدخل:

٣. المصاريف التشغيلية: وتشمل

أ. مصاريف البيع:

u وهي المصاريف التي تنفق لتمويل نشاط البيع والتسويق مثل)
رواتب رجال البيع،
الدعاية والإعلان، عمولة المبيعات، مصاريف نقل المبيعات،
لف وحزم وتغليف،.....)

ب. المصاريف الإدارية والعمومية:

u وهي المصاريف التي تنفق بشكل عام على نشاط المنشأة ولا
يمكن ربطها بنشاط البيع
مثل (رواتب الإدارة العامة، إيجارات، مصاريف هاتف
وكهرباء)

تابع إيضاحات على قائمة الدخل:

٤. الإيرادات الأخرى:

u وهي تمثل الإيرادات المتحصلة من الأنشطة الأخرى غير النشاط الرئيسي للمنشأة مثل (فوائد دائنة، إيراد إيجار عقار، إيراد أوراق مالية،.....)

مثال: الآتي بيانات استخرجت من سجلات إحدى الشركات التجارية لعام ٢٠١٠.

البيان	القيمة بالدولار
بضاعة أول المدة	٨٠٠٠٠٠
بضاعة آخر المدة	٢٠٠٠٠٠
مصاريف نقل (المشتريات)	٣٠٠٠٠
مصاريف نقل (المبيعات)	٦٠٠٠٠
مصاريف رواتب	٤٠٠٠٠
مصاريف رواتب الإدارة	٣٢٠٠٠
مردودات المشتريات	٨٠٠٠٠
مردودات المبيعات	٥٠٠٠٠
إيراد عقار	٥٣٠٠٠
المبيعات	٢٠٠٠٠٠٠
المشتريات	٤٠٠٠٠٠
مصاريف استهلاك معدات	٤٠٠٠٠
مصاريف استهلاك معدات	٥٨٠٠٠
فوائد مدينة	٦٥٠٠٠
فوائد دائنة	٤٢٠٠٠
مصاريف سيارات	٤٥٠٠٠
مصاريف إدارية	٧٥٠٠٠
الضرائب	٢٥%

المطلوب: إعداد
قائمة الدخل
للشركة عن
السنة المنتهية
في ٢٠١٠.

قائمة المركز المالي

توضح ما لدى الشركة من موارد و ما عليها من
التزامات تجاه تلك الموارد، و تشمل على
الأجزاء الرئيسية التالية :

- الأصول مثل المخزون و المعدات و النقدية
- الخصوم مثل الموردين و القروض
- حقوق الملكية عبارة عن رأس المال و أرباح غير
موزعة و احتياطات أخرى

أهمية الميزانية:

١. كونها تعطي صورة عن المركز المالي للمنشأة لفترة تنتهي بتاريخ محدد غالباً ما يكون سنة.

٢. من خلال البيانات التي تظهر في الميزانية يمكن تقييم العائد على الاستثمار وكذلك تحليل العلاقة بين بنود الأصول المختلفة من جانب والخصوم من جانب آخر.

جدول رقم (2-2)
قائمة المركز المالي لشركة السلام لعامي 2003 و 2004
(الأرقام بالآلاف الدنانير)

2004	2003	البيان	2004	2003	البيان
		الالتزامات وحقوق الملكية			الأصول
		الالتزامات المتداولة			الأصول المتداولة
764	540	ذمم دائنة	726	576	النقدية
158	198	أوراق الدفع	136	102	الأوراق المالية
318	228	مستحقات	1006	730	الذمم المدينة
1240	966	مجموع الالتزامات المتداولة	578	600	المخزون
2046	1934	قروض طويلة الأجل	2446	2008	مجموع الأصول المتداولة
3286	2900	مجموع الالتزامات			إجمالي الأصول الثابتة (بالتكلفة)
		حقوق الملكية	4144	3806	الأراضي والمباني
400	400	أسهم ممتازة	3732	3386	الآلات والمعدات
382	380	أسهم عادية	716	632	الأثاث
856	836	علاوة إصدار الأسهم العادية	550	628	السيارات
2270	2024	الأرباح المحتجزة	196	192	أصول ثابتة أخرى
3908	3640	مجموع حقوق الملكية	9338	8644	مجموع إجمالي الأصول الثابتة (بالتكلفة)
			4590	4112	ناقص: الإهلاك المتراكم
			4748	4532	صافي الأصول الثابتة
7194	6540	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	7194	6540	مجموع الأصول

شركة الجبس الآولية
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,٤٣٧,٣٣١	٣,٢٩٨,٦٨١	(٣)	الأصول المتداولة :
٦٢,٠٠٤,٥٨٤	٤٥,٤٦٥,٧٧٩		النقد بالصندوق ولدى البنوك
١٣,٣٠٧,٢٥٢	١٤,٧٦٠,٦٨٣	(٤)	الاستثمارات قصيرة الأجل
١١,٦٧٨,٢١٨	١٨,٦٥٦,٧١٣	(٥)	الذمم المدينة
٢,١٢٦,١٧٠	٢,٠٦٥,٩٣٦	(٦)	المخزون
٩٣,٥٥٣,٥٥٥	٨٤,٢٤٧,٧٩٢		الأرصدة المدينة الأخرى
			إجمالي الأصول المتداولة
٢٣,٢٣٥,٩٥٨	٤١,٤٦١,١٠٩	(٧)	الأصول غير المتداولة :
٣١٩,٥٢٤,١٨١	٣٥١,٥٥٩,٣٢١	(٨)	الاستثمارات طويلة الأجل
			صافي قيمة الأصول الثابتة والمشاريع
٧,٢٩٠,٣٤٤	٨,٦٨٠,٣٣٤	(٩)	تحت التنفيذ وقطع الغيار
٣٥٠,٠٥٠,٤٨٣	٤٠١,٧٠٠,٧٦٤		صافي مصروفات التأسيس وما قبل التشغيل
٤٤٣,٦٠٤,٠٣٨	٤٨٥,٩٤٨,٥٥٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
			إجمالي الأصول
١٢,٣٧٥,٠٠٠	—		الخصوم وحقوق المساهمين :
٨,٩٨٢,٢٩٩	٧,٦٣٣,٤٦٤	(١٠)	الخصوم المتداولة :
١,٤٩٥,٨١٣	١,٥٢٥,٢٥٣		أقساط القروض طويلة الأجل
٤,١٠٢,٦١٨	٦,٠٠٢,٣٨٥	(١١)	الذمم الدائنة
٢,٨٦٨,٦٣٥	٣,٤٦٧,٤٠٢	(١٢)	دائنو توزيع الأرباح
٨٢,٣٥٠,٠٠٠	٩٦,٨٠٠,٠٠٠		الأرصدة الدائنة الأخرى
١١٢,١٧٤,٣٦٥	١١٥,٤٢٨,٥٠٤		المخصصات
			توزيعات مقترحة
٨,٢٣٦,١١٨	٨,٤٥٥,٦٩٠		إجمالي الخصوم المتداولة
٨,٢٣٦,١١٨	٨,٤٥٥,٦٩٠		الخصوم غير المتداولة :
١٢٠,٤١٠,٤٨٣	١٢٣,٨٨٤,١٩٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			إجمالي الخصوم غير المتداولة
٢٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٧,٥٠٠,٠٠٠		إجمالي الخصوم
٥٨,٧٢٢,٨١٢	٧١,٨٠٤,٢٥٧	(١٣)	حقوق المساهمين :
٤,٠٨٠,١٣٥	٧,٥٠٥,٢٨٩		رأس المال المدفوع
٢٢,٨٩٠,٦٠٨	٤٥,٢٥٤,٨١٦		الاحتياطي النظامي
٣٢٣,١٩٣,٥٥٥	٣٦٢,٠٦٤,٣٦٢		مكاسب غير محققة (استثمارات)
٤٤٣,٦٠٤,٠٣٨	٤٨٥,٩٤٨,٥٥٦		الأرباح المبقاه
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

إيضاحات على الميزانية:

أولاً : الأصول:

- تمثل ما تمتلكه المنشأة موزعاً على أوجه الاستخدامات المختلفة، وعادة ما يتم تصنيفها حسب درجة سيولتها (أي سرعة تحويلها إلى نقدية) وتشمل:
 ١. الأصول المتداولة:
- تمثل النقدية والأصول الأخرى التي يتوقع تحصيلها وتحويلها إلى نقدية خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول.
- تشمل الأصول المتداولة مرتبة حسب درجة سيولتها على:
- (النقدية، الاستثمارات قصيرة الأجل، المدينون، أوراق القبض، المخزون، المصروفات المدفوعة مقدماً).

٢. الأصول طويلة الأجل:

- تتكون الأصول طويلة الأجل (الاستثمارات) وتشمل:

أ. الاستثمارات في الأوراق المالية مثل (السندات، الأسهم العادية، الأذون طويلة الأجل).

ب. الاستثمارات في أصول ثابتة ملموسة لا تستخدم في التشغيل حالياً مثل الأراضي المحتفظ بها لغرض المضاربة.

٣. الأصول الثابتة:

- وهي تشمل أصول مملوكة للمنشأة ومستخدمه في العمل ولها عمر إنتاجي أكثر من سنة مالية واحدة وليس في نية المنشأة بيعها أو تسيلها، ويتم استهلاك هذه الأصول باستثناء الأراضي خلال العمر المقدّر لكل أصل منها.

- أهم بنودها ما يلي: (الآلات والمعدات، المباني، الأراضي، الأثاث، وغيرها)

ثانياً : الخصوم:

- وتمثل مصادر التمويل المقدمة من الدائنين وتقسم إلى:

١. خصوم متداولة:

- وتتمثل في الديون التي يلزم سدادها في الأجل القصير، كما يتطلب سداد هذه الالتزامات باستخدام الأصول المتداولة.

- تشمل الخصوم المتداولة (الدائنون، أوراق الدفع، إيرادات مدفوعة مقدماً، مصروفات مستحقة، قروض قصيرة الأجل).

٢. الخصوم طويلة الأجل:

• وهي الالتزامات طويلة الأجل والواجبة السداد خلال فترة زمنية أكثر من سنة مالية. وتشمل:

أ. القروض طويلة الأجل

ب. السندات وأوراق الدفع طويلة الأجل

ج. استئجار عقارات لأجل طويل

د. التزامات متوقع حدوثها بالمستقبل والتي يتطلب الوفاء بها فترة زمنية تزيد عن سنة مثل (معاشات التقاعد)



• ثالثاً : حقوق الملكية:

• وتمثل الأموال العائدة لمن يمتلك المنشأة وتتكون مما يلي:

١. رأس المال (أسهم عادية + أسهم ممتازة)
٢. الاحتياطات (احتياطي إجباري + احتياطي اختياري)
٣. الأرباح المحتجزة.

مثال: الآتي بيانات استخرجت من سجلات شركة الشرق التجارية لعام ٢٠٠٥.

البيان	القيمة	البيان	القيمة
النقدية	٢٠٠٠٠٠	أوراق المالية	١٥٠٠٠٠
أسهم ممتازة	٤٩٠٠٠٠	أجور مستحقة	٣٥٠٠٠
مباني	٦٥٠٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما	٥٠٠٠
معدات	٢٠٠٠٠٠	مخصص استهلاك متراكم-مباني	٨٠٠٠٠
مدينون	٣٣٠٠٠٠	مخصص استهلاك متراكم-معدات	٤٠٠٠٠
دائنون	١٩٥٠٠٠	أوراق قبض طويلة الأجل	٧٠٠٠٠
أسهم عادية	٣٠٠٠٠٠	قروض طويلة الأجل	١٤٠٠٠٠
أوراق دفع	٢٩٧٠٠٠	المخزون	٣٩٥٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم العادية	٢٩٢٠٠٠	الأرباح المحتجزة	١٣١٠٠٠

المطلوب: إعداد الميزانية العمومية لشركة الشرق التجارية لعام ٢٠٠٥.

قائمة التدفقات النقدية

× التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية المكونة بشكل أساسي من الأرباح والبنود غير النقدية مثل الاستهلاك والمخصصات والتغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة.

× التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والمكونة من الاستثمار في / من الأوراق المالية ، المساهمات والممتلكات والمعدات.

× التدفقات النقدية من/في الأنشطة التمويلية والمكونة من توزيع الأرباح ، إصدار أسهم وسندات أو إطفائها.

• تشرح هذه القائمة كيف تغير رصيد النقدية من بداية الفترة إلى نهايتها.

• الرقم النهائي في هذه القائمة يطابق رصيد النقدية في قائمة المركز المالي

• هذه القائمة تظهر قدرة الشركة على توليد النقدية على

الا ، ساس النقدي وليس ا ، ساس الاستحقاق

○ ، يعتمد على هذه القائمة كثيرا ، في تقييم المنشآت واحتساب التدفقات النقدية الحرة

الهدف من قائمة التدفقات النقدية

الهدف الرئيسي من قائمة التدفقات النقدية هو إمداد المستفيدين بمعلومات عن الوضع النقدي للشركة.

توضح بالتفصيل حجم التدفقات:

أ النقدية الداخلة الى الشركة

أ النقدية الخارجة عنها

أ النقدية المنتجة من الانشطة التشغيلية للشركة

جدول رقم (2-3)

التدفقات النقدية للداخل والخارج

التدفق النقدي للداخل (مصادر الأموال)	التدفق النقدي للخارج (استخدامات الأموال)
النقص في أي أصل من الأصول	الزيادة في أي أصل من الأصول
الزيادة في أي من الالتزامات	النقص في أي من الالتزامات
صافي الربح بعد الضريبة	صافي الخسارة
الامتهلاك وأي مصروف غير نقدي	توزيعات الأرباح
بيع الأسهم	إعادة شراء الأسهم

شركة الجبس الأهلية
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفق النقدي

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٤	٢٠٠٥
ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٩,٧٠٥,٢٠٠	١٣٤,١٩٧,١٤٦
١٩,١٨٥,٦٥١	١٥,٨٥٣,٨٩٣
٩٥٥,٤٨٥	١,٨٨١,٩٠١
١,٠٨٦,٧٧٨	١,١١٠,٨١٠
(٣٥٣,١٤٢)	-
(٧٧٨,٥٥٣)	(١,٤٥٣,٤٣١)
٩٤٠,٢٥١	(٦,٩٧٨,٤٩٥)
١١٨,٥٦١	٦٠,٢٣٤
٢,٠٥٤,٣٠٤	(١,٣٤٨,٨٣٥)
٢,٤٦٨,٥٤٩	١,٨٩٩,٧٦٧
(٢,٥١٥,٥٧٦)	(٢,٧٨٣,٩٣٢)
(٥٤٤,٧١٧)	(٨٩١,٢٣٨)
١٣٢,٣٢٢,٧٩١	١٤١,٥٤٧,٨٢٠

الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل العام قبل مخصص الزكاة الشرعية
التعديلات على البنود غير النقدية :

استهلاك الأصول الثابتة
إطفاء مصروفات التأسيس وما قبل التشغيل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
تسويات سنوات سابقة

التغيرات في الأصول والخصوم المتداولة :

الذمم المدينة
المخزون
الأرصدة المدينة الأخرى
الذمم الدائنة
الأرصدة الدائنة الأخرى
المسدد لمصلحة الزكاة والدخل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
صافي التدفق النقدي للأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية :

الاستثمارات
إضافات أصول ثابتة
إستيعادات الموجودات الثابتة بالصافي
مشروعات تحت التنفيذ وقطع غيار الآلات
مصروفات التأسيس وما قبل التشغيل
صافي التدفق النقدي للأنشطة الاستثمارية

(٦٢,٠٠٤,٥٨٤)	٤٨,٦٣٥,٧٩٣
(٥٠,٦٨٩,٠٤١)	(١٠٨,٥٥٥,٩٥٠)
٢٠,٠٧٣	١٤,٦٩٣
(١٠,٢٦٠,٠٠٧)	٦٠,٦٥٢,٢٢٤
(٢,٥٥١,٧١٦)	(٣,٢٧١,٨٩١)
(١٢٥,٤٨٥,٢٧٥)	(٢,٥٢٥,١٣١)

الأنشطة التمويلية :

الأرباح الموزعة
المسدد من القرض
صافي التدفق النقدي للأنشطة التمويلية
صافي التدفق النقدي
النقد وشبه النقد في بداية العام
النقد وشبه النقد في نهاية العام

(٧٢,٨٢٣,٨١٠)	(٨٢,٣٢٠,٥٦٠)
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
(٨٣,٨٢٣,٨١٠)	(٩٤,٦٩٥,٥٦٠)
(٧٦,٩٨٦,٢٩٤)	٤٤,٣٢٧,١٢٩
٨١,٤٢٣,٦٢٥	٤,٤٣٧,٣٣١
٤,٤٣٧,٣٣١	٤٨,٧٦٤,٤٦٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

هَذَا وَاللَّهُ الْمَوْفِقُ