

محل بيع عسل وسمن

اسم المشروع:

الفكرة:

عمل محل لبيع العسل الأصلي والتجاري (كشميري، تركي، غذاء ملكة،...) والسمن البري، والزيت النباتية والتركيبات المقوية.

خصائص ومدخلات المشروع:

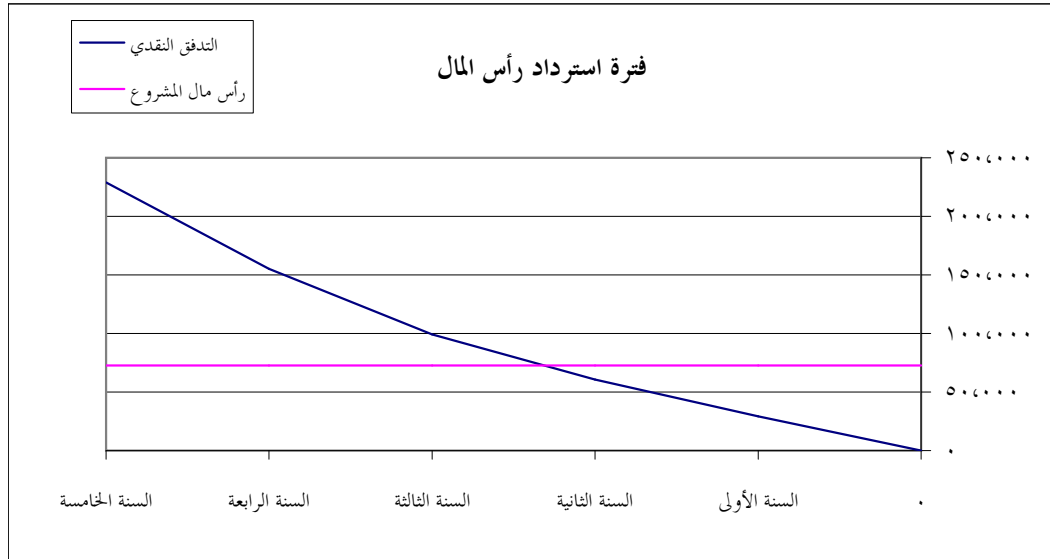
| | |
|---|----------------------|
| مكيف هواء، خلاط، براميل وصفاياات | الآلات والمعدات |
| مساحة مناسبة في موقع تجاري | الموقع |
| متخصص (صاحب المشروع)، (مساعد) عامل | القوة العاملة |
| عسل طبيعي وتجاري، سمن بري، تركيبات مقوية، زيوت نباتية | المواد الخام (السلع) |
| كهرباء | المرافق والتسهيلات |

مخرجات المشروع:

| | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| منتجات وتركيبات العسل، سمن بري | المنتج/ الخدمة |
| | المنفعة الاجتماعية والاقتصادية: |

أهم الخصائص المالية:

| | | | |
|--------|----------------------|--------|-------------------------------|
| ٢٣،٤٠٠ | تكلفة الأصول الثابتة | ٧٢،٦٥٨ | تكلفة المشروع |
| ٥،٠٠٠ | مصرفات التأسيس | ٤٤،٢٥٨ | رأس المال العامل |
| | ٢٢،٢٧٦ | | الربح المتوقع في السنة الأولى |
| | %٣٠،٦٦ | | 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

| السلع | الكمية الشهرية | قيمة الوحدة | إجمالي الإيراد الشهرية | إجمالي الإيراد السنوي |
|--|----------------|-------------|------------------------|-----------------------|
| عسل كشميري (كيلو) | ١٥٠٠٠ | ٣٠٠٠ | ٤٥٠٠٠ | ٥٤٠٠٠٠ |
| عسل تركي (مخلوط) (كيلو) | ٢٠٠٠٠ | ١٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ | ٢٤٠٠٠٠ |
| عسل حضرمي (كيلو) | ١٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠ | ١٢٠٠٠٠٠ |
| علبة غذاء ملكة (علبة) | ١٠٠٠٠ | ١٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | ١٢٠٠٠٠ |
| زيوت نباتية (تمسم، صبار، لوز،...) علبة | ١٥٠٠٠ | ١٢٠٠ | ١٨٠٠٠ | ٢١٠٦٠٠ |
| سمن بري بقر (كيلو) | ١٠٠٠٠ | ٣٥٠٠ | ٣٥٠٠٠ | ٤٢٠٠٠٠ |
| سمن بري غنم (كيلو) | ١٠٠٠٠ | ٧٥٠٠ | ٧٥٠٠٠ | ٩٠٠٠٠٠ |
| | | | ٠ | ٠ |
| إجمالي الإيرادات | | | ٣٠٤٣٠٠ | ٣٦٣٦٠٠ |

التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

| البند | الكمية الشهرية | تكلفة الوحدة | إجمالي التكلفة الشهرية | إجمالي التكلفة السنوية |
|--|----------------|--------------|------------------------|------------------------|
| عسل كشميري (كيلو) | ١٥٠ | ١٨٠٠٠ | ٢٧٠٠٠ | ٣٢٤٤٠٠ |
| عسل تركي (مخلوط) (كيلو) | ٢٠٠ | ٣٠٠٠ | ٦٠٠ | ٧٤٢٠٠ |
| عسل حضرمي (كيلو) | ١٠٠ | ٥٥٠٠٠ | ٥٥٠٠٠ | ٦٦٠٠٠٠ |
| علبة غذاء ملكة (علبة) | ١٠٠ | ٥٤٠٠ | ٥٤٠٠ | ٦٤٠٠٠ |
| زيوت نباتية (تمسم، صبار، لوز،...) علبة | ١٥٠ | ٨٤٠٠ | ١٢٦٠٠ | ١٤٤٤٠٠ |
| سمن بري بقر (كيلو) | ١٠٠ | ٢٤٠٠٠ | ٢٤٠٠٠ | ٢٤٤٠٠٠ |
| سمن بري غنم (كيلو) | ١٠٠ | ٤٥٠٠٠ | ٤٥٠٠٠ | ٥٤٤٠٠٠ |
| | | | ٠ | ٠ |
| الإجمالي | | | ١٧٤٠٠٠ | ٢٠٤٤٠٠٠ |

الرواتب والأجور

| الوظيفة | العدد | الراتب الشهري | إجمالي الرواتب الشهرية | إجمالي الرواتب السنوية |
|--------------|-------|---------------|------------------------|------------------------|
| صاحب المشروع | ١ | ٣٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠ | ٣٦٤٠٠٠ |
| عامل | ١ | ١٥٠ | ١٥٠ | ١٨٠٠ |
| | | | ٠ | ٠ |
| الإجمالي | | | ٣٠١٥٠ | ٣٧٤٨٠٠ |

الإيجارات

| الأصل | قيمة الإيجار السنوية | قيمة الإيجار الشهري | ملاحظات |
|--------------------------|----------------------|---------------------|---------|
| مساحة بحوالي ٥٢ متر مربع | ٣٠٤٠٠٠ | ٢٥٠٠ | |
| الإجمالي | ٣٠٤٠٠٠ | ٢٥٠٠ | |

المصاريف الإدارية

| البند | التكلفة السنوية | التكلفة الشهرية | ملاحظات |
|-----------------------|-----------------|-----------------|---------|
| رسوم تراخيص | ١٤٢٠٠ | ١٠٠ | |
| مصروفات تسويق (سنوي) | ١٤٢٠٠ | ١٠٠ | |
| أدوات مكتبية وقرطاسية | ٦٠٠ | ٥٠ | |
| مصروفات هاتف وجوال | ٦٠٠ | ٥٠ | |
| الإجمالي | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٠ | |

تكاليف المرافق والطاقة

| التكلفة السنوية | التكلفة الشهرية | البند |
|-----------------|-----------------|----------|
| ٣,٦٠٠ | ٣٠٠ | الكهرباء |
| ٣,٦٠٠ | ٣٠٠ | الإجمالي |

مصرفات متنوعة أخرى

| التكلفة الشهرية | التكلفة السنوية | البند |
|-----------------|-----------------|--------------|
| ١٦٧ | ٢,٠٠٠ | معارض داخلية |
| ١٦٧ | ٢,٠٠٠ | الإجمالي |

| التكلفة السنوية | التكلفة الشهرية | البند | تكاليف التشغيل (ماعد الإهلاك) |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ٢٠٤,٠٠٠ | ١٧,٠٠٠ | تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات) | |
| ٣٧,٤٨٠ | ٣,١٥٠ | الرواتب والأجور | |
| ٣٠,٤٠٠ | ٢,٥٠٠ | الإيجارات | |
| ٣,٦٠٠ | ٣٠٠ | المصاريف الإدارية | |
| ٣,٦٠٠ | ٣٠٠ | تكاليف المرافق والطاقة | |
| ٢,٠٠٠ | ١٦٧ | مصرفات متنوعة أخرى | |
| ٢٨١,٠٠٠ | ٢٣,٤١٧ | المجموع | |
| ١٤,٠٥٠ | ١,١٧١ | إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل | |
| ٢٩٥,٠٥٠ | ٢٤,٥٨٨ | 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 | ١٤,٧٥٣ | نقدية | |
| ٠ | ٠ | مدينون | |
| ١٠% من تكاليف التشغيل السنوية | ٢٩,٥٠٥ | مخزون بأنواعه | |
| ٠ | ٠ | أصوم متداولة أخرى | |
| | ٤٤,٢٥٨ | الإجمالي | |

الأصول الثابتة

المنشآت والمباني

| البند | التكلفة (ريال) | نسبة الإهلاك | قيمة الإهلاك السنوي |
|----------------|----------------|--------------|---------------------|
| إنشاءات داخلية | ٥,٠٠٠ | %١٠ | ٥٠٠ |
| المجموع | ٥,٠٠٠ | | ٥٠٠ |

الألات والمعدات

| البند | الكمية | السعر | إجمالي التكلفة | نسبة الإهلاك السنوي | قيمة الإهلاك السنوية | ملاحظات |
|-------------|--------|-------|----------------|---------------------|----------------------|---------|
| مكيف هواء | ١ | ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | %١٠ | ٥٠٠ | |
| خلاط | ١ | ١,٥٠٠ | ١,٥٠٠ | %١٠ | ١٥٠ | |
| الومنيوم | ٦ | ٦٠٠ | ٣,٦٠٠ | %١٠ | ٣٦٠ | |
| معدات يدوية | ١ | ٥٠٠ | ٥٠٠ | %١٠ | ٥٠ | |
| | | | ٠ | | ٠ | |
| الإجمالي | | | ١٠,٦٠٠ | | ١,٠٦٠ | |

الأثاث

| البند | الكمية | السعر | إجمالي التكلفة | نسبة الإهلاك | قيمة الإهلاك السنوية | ملاحظات |
|-------------------|--------|-------|----------------|--------------|----------------------|---------|
| أرفف داخلية (متر) | ٨ | ٣٠٠ | ٢,٤٠٠ | %١٠ | ٢٤٠ | |
| طاولات عرض | ٦ | ٤٠٠ | ٢,٤٠٠ | %١٠ | ٢٤٠ | |
| | | | ٠ | | ٠ | |
| الإجمالي | | | ٤,٨٠٠ | | ٤٨٠ | |

أصول أخرى

| البند | الكمية | السعر | إجمالي التكلفة | نسبة الإهلاك | قيمة الإهلاك السنوية | ملاحظات |
|----------|--------|-------|----------------|--------------|----------------------|---------|
| لوحة حمل | ١ | ٣,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | %١٠ | ٣٠٠ | |
| | | | ٠ | | ٠ | |
| الإجمالي | | | ٣,٠٠٠ | | ٣٠٠ | |

| البند | التكلفة | الاهلاك السنوي | الاهلاك الشهري | الأصول الثابتة |
|------------------|---------|----------------|----------------|----------------|
| المنشآت والمباني | ٥,٠٠٠ | ٥٠٠ | ٤٢ | |
| الألات والمعدات | ١٠,٦٠٠ | ١,٠٦٠ | ٨٨ | |
| الأثاث | ٤,٨٠٠ | ٤٨٠ | ٤٠ | |
| أصول أخرى | ٣,٠٠٠ | ٣٠٠ | ٢٥ | |
| الإجمالي | ٢٣,٤٠٠ | ٢,٣٤٠ | ١٩٥ | |

مصرفوات التأسيس

| التكلفة | البند |
|---------|---------------|
| ٥٠,٠٠٠ | مصرفوات تأسيس |
| | |
| ٥٠,٠٠٠ | الإجمالي |

| القيمة | البند | رأس المال المستثمر |
|--------|---------------|--------------------|
| ٤٤,٢٥٨ | أصول متداولة | |
| ٢٣,٤٠٠ | أصول ثابتة | |
| ٥٠,٠٠٠ | مصرفوات تأسيس | |
| ٧٢,٦٥٨ | المجموع | |

| القيمة | تفصيل | البند | الخصوم وحقوق الملكية |
|--------|---------------------|---------------|----------------------|
| ١٢,٦٥٨ | قيمة التمويل | تمويل شخصي | |
| ٦٠,٠٠٠ | قيمة القرض | قرض حسن | |
| ٣ | عدد سنوات السداد | | |
| | قيمة القرض | قرض بنك تجاري | |
| ٥ | عدد سنوات السداد | | |
| | نسبة الخدمة التجاري | | |

الغرفة التجارية الصناعية بجدة - مركز جدة لتنمية المنشآت الصغيرة - إدارة الفرص الاستثمارية

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 |
| ٢٤٣٠٩١٥ | ٢٤٠٢٤٠ | ٢٤٠٢٤٠ | ٢٤٠٢٤٠ | ٢١٠٢١٠ | ٢١٠٢١٠ | ٢١٠٢١٠ | ١٩٠٦٩٥ | ١٩٠٦٩٥ | ١٨٠١٨٠ | ١٨٠١٨٠ | ١٦٠٦٦٥ | ١٥٠١٥٠ | الإيرادات |
| ٢٠٤٣٩ | ٢٤٢ | ٢٤٢ | ٢٤٢ | ٢١٢ | ٢١٢ | ٢١٢ | ١٩٧ | ١٩٧ | ١٨٢ | ١٨٢ | ١٦٧ | ١٥٢ | (خصم الترويج ومردودات) |
| ٢٠٤٣٩ | ٢٤٢ | ٢٤٢ | ٢٤٢ | ٢١٢ | ٢١٢ | ٢١٢ | ١٩٧ | ١٩٧ | ١٨٢ | ١٨٢ | ١٦٧ | ١٥٢ | (عمولات البيع) |
| ٢٤٦٠٣٥٤ | ٢٣٠٧٥٥ | ٢٣٠٧٥٥ | ٢٣٠٧٥٥ | ٢٠٠٧٨٦ | ٢٠٠٧٨٦ | ٢٠٠٧٨٦ | ١٩٠٣٠١ | ١٩٠٣٠١ | ١٧٠٨١٦ | ١٧٠٨١٦ | ١٦٠٣٣٢ | ١٤٠٨٤٧ | صافي الإيرادات |
| | | | | | | | | | | | | | التكاليف |
| ١٣٦٠٨٥٠ | ١٣٠٦٠٠ | ١٣٠٦٠٠ | ١٣٠٦٠٠ | ١١٠٩٠٠ | ١١٠٩٠٠ | ١١٠٩٠٠ | ١١٠٠٥٠ | ١١٠٠٥٠ | ١٠٠٢٠٠ | ١٠٠٢٠٠ | ٩٠٣٥٠ | ٨٠٥٠٠ | تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات) |
| ٣٧٠٨٠٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | ٣٠١٥٠ | الرواتب والأحور |
| ٣٠٠٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | الإيجارات |
| ٣٠٦٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | المصاريف الإدارية |
| ٣٠٦٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | تكاليف المرافق والطاقة |
| ٢٠٠٠٠ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | مصرفوات متنوعة أخرى |
| ٢٠٣٤٠ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | ١٩٥ | إهلاك الأصول |
| ٢١٦٠١٩٠ | ٢٠٠٢١٢ | ٢٠٠٢١٢ | ٢٠٠٢١٢ | ١٨٠٥١٢ | ١٨٠٥١٢ | ١٨٠٥١٢ | ١٧٠٦٦٢ | ١٧٠٦٦٢ | ١٦٠٨١٢ | ١٦٠٨١٢ | ١٥٠٩٦٢ | ١٥٠١١٢ | إجمالي التكاليف |
| ٣٠٠١٦٤ | ٣٠٥٤٤ | ٣٠٥٤٤ | ٣٠٥٤٤ | ٢٠٢٧٤ | ٢٠٢٧٤ | ٢٠٢٧٤ | ١٠٦٣٩ | ١٠٦٣٩ | ١٠٠٠٥ | ١٠٠٠٥ | ٣٧٠ | ٢٦٥- | إجمالي ربح التشغيل |
| ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | رسوم خدمة بنكية |
| ٣٠٠١٦٤ | ٣٠٥٤٤ | ٣٠٥٤٤ | ٣٠٥٤٤ | ٢٠٢٧٤ | ٢٠٢٧٤ | ٢٠٢٧٤ | ١٠٦٣٩ | ١٠٦٣٩ | ١٠٠٠٥ | ١٠٠٠٥ | ٣٧٠ | ٢٦٥- | صافي الربح قبل الزكاة |
| | | | | | | | | | | | | | الزكاة |
| ٣٠٠١٦٤ | ٣٠٥٤٤ | ٣٠٥٤٤ | ٣٠٥٤٤ | ٢٠٢٧٤ | ٢٠٢٧٤ | ٢٠٢٧٤ | ١٠٦٣٩ | ١٠٦٣٩ | ١٠٠٠٥ | ١٠٠٠٥ | ٣٧٠ | ٢٦٥- | صافي الربح |

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

| السنة | ١ | ٢ | ٣ | ٤ | ٥ |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| الطاقة الإنتاجية | - | %٨٥ | %٩٠ | %٩٥ | %١٠٠ |
| الإيرادات | ٢٤٣,٩١٥ | ٣٠٩,٠٦٠ | ٣٢٧,٢٤٠ | ٣٤٥,٤٢٠ | ٣٦٣,٦٠٠ |
| (خصم الترويج ومردودات) | ٢,٤٣٩ | ٣,٠٩١ | ٣,٢٧٢ | ٣,٤٥٤ | ٣,٦٣٦ |
| (عمولات البيع) | ٢,٤٣٩ | ٣,٠٩١ | ٣,٢٧٢ | ٣,٤٥٤ | ٣,٦٣٦ |
| صافي الإيرادات | ٢٣٩,٠٣٧ | ٣٠٢,٨٧٩ | ٣٢٠,٦٩٥ | ٣٣٨,٥١٢ | ٣٥٦,٣٢٨ |
| التكاليف | | | | | |
| تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات) | ١٣٦,٨٥٠ | ١٧٣,٤٠٠ | ١٨٣,٦٠٠ | ١٩٣,٨٠٠ | ٢٠٤,٠٠٠ |
| الرواتب والأجور | ٣٧,٨٠٠ | ٣٧,٨٠٠ | ٣٧,٨٠٠ | ٣٧,٨٠٠ | ٣٧,٨٠٠ |
| الإيجارات | ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ |
| المصاريف الإدارية | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ |
| تكاليف المرافق والطاقة | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠ |
| مصروفات متنوعة أخرى | ٢,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ |
| إهلاك الأصول | ٢,٣٤٠ | ٢,٣٤٠ | ٢,٣٤٠ | ٢,٣٤٠ | ٢,٣٤٠ |
| إجمالي التكاليف | ٢١٦,١٩٠ | ٢٥٢,٧٤٠ | ٢٦٢,٩٤٠ | ٢٧٣,١٤٠ | ٢٨٣,٣٤٠ |
| إجمالي ربح التشغيل | ٢٢,٨٤٧ | ٥٠,١٣٩ | ٥٧,٧٥٥ | ٦٥,٣٧٢ | ٧٢,٩٨٨ |
| رسوم خدمة بنكية | . | . | . | . | . |
| صافي الربح قبل الزكاة | ٢٢,٨٤٧ | ٥٠,١٣٩ | ٥٧,٧٥٥ | ٦٥,٣٧٢ | ٧٢,٩٨٨ |
| الزكاة | ٥٧١ | ١,٢٥٣ | ١,٤٤٤ | ١,٦٣٤ | ١,٨٢٥ |
| صافي الربح | ٢٢,٢٧٦ | ٤٨,٨٨٥ | ٥٦,٣١١ | ٦٣,٧٣٧ | ٧١,١٦٣ |

| | | | | | |
|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية | %٣٠,٦٦ | %٦٧,٢٨ | %٧٧,٥٠ | %٨٧,٧٢ | %٩٧,٩٤ |
|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|

| | | | | | |
|------------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|
| صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع | %٩,٣٢ | %١٦,١٤ | %١٧,٥٦ | %١٨,٨٣ | %١٩,٩٧ |
|------------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|

ميزانية عمومية افتتاحية

| إجمالي | إجمالي فرعي | خصوم وحقوق الملكية | إجمالي | إجمالي فرعي | أصول |
|--------|-------------|----------------------------|--------|-------------|------------------------|
| | | خصوم متداولة: | | | أصول متداولة: |
| | | قروض ودائنون | | ١٤,٧٥٣ | نقدية |
| | | موردون | | ٠ | مدينون وعملاء |
| | | | | ٢٩,٥٠٥ | مخزون خامات وبضائع |
| | | | | ٠ | أصول متداولة أخرى |
| ٠ | | مجموع الخصوم المتداولة | ٤٤,٢٥٨ | | مجموع الأصول المتداولة |
| | | خصوم طويلة الأجل: | | | أصول ثابتة: |
| | ٦٠,٠٠٠ | قروض طويلة الأجل | | ٤,٨٠٠ | أثاث |
| | | خصوم طويلة أخرى | | ١٠,٦٠٠ | آلات ومعدات |
| ٦٠,٠٠٠ | | مجموع الخصوم طويلة الأجل | | ٥,٤٠٠ | مباني ومنشآت |
| ٦٠,٠٠٠ | | مجموع الخصوم | | ٠ | أرض |
| | ١٢,٦٥٨ | حقوق الملكية (رأس المال) | | ٨,٠٠٠ | أصول ثابتة أخرى |
| ١٢,٦٥٨ | | | | ٢٨,٤٠٠ | مجموع الأصول الثابتة |
| ٧٢,٦٥٨ | | مجموع الخصوم وحقوق الملكية | ٧٢,٦٥٨ | | 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 | ١٤,٧٥٣ | ١٤,٦٨٣ | ١٥,٢٤٨ | ١٦,٤٤٨ | ١٧,٦٤٧ | ١٩,٤٨٢ | ٢١,٣١٦ | ٢٢,١١٩ | ٢٢,٩٢١ | ٢٣,٧٢٤ | ٢٥,٧٩٥ | ٢٧,٨٦٧ |
| التدفقات الداخلة | | | | | | | | | | | | |
| المقبوضات النقدية | ١٤,٨٤٧ | ١٦,٣٣٢ | ١٧,٨١٦ | ١٧,٨١٦ | ١٩,٣٠١ | ١٩,٣٠١ | ٢٠,٧٨٦ | ٢٠,٧٨٦ | ٢٠,٧٨٦ | ٢٣,٧٥٥ | ٢٣,٧٥٥ | ٢٣,٧٥٥ |
| قروض | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | ٢٩,٦٠٠ | ٣١,٠١٥ | ٣٣,٠٦٤ | ٣٤,٢٦٤ | ٣٦,٩٤٨ | ٣٨,٧٨٣ | ٤٢,١٠٢ | ٤٢,٩٠٤ | ٤٣,٧٠٧ | ٤٧,٤٧٩ | ٤٩,٥٥١ | ٥١,٦٢٣ |
| التدفقات النقدية الخارجة | | | | | | | | | | | | |
| تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات) | ٨,٥٠٠ | ٩,٣٥٠ | ١٠,٢٠٠ | ١٠,٢٠٠ | ١١,٠٥٠ | ١١,٠٥٠ | ١١,٩٠٠ | ١١,٩٠٠ | ١١,٩٠٠ | ١٣,٦٠٠ | ١٣,٦٠٠ | ١٣,٦٠٠ |
| الرواتب والأجور | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ | ٣,١٥٠ |
| الإيجارات | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ |
| المصاريف الإدارية | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ |
| تكاليف المرافق والطاقة | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ | ٣٠٠ |
| مصروفات متنوعة أخرى | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ | ١٦٧ |
| 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 | ١٤,٩١٧ | ١٥,٧٦٧ | ١٦,٦١٧ | ١٦,٦١٧ | ١٧,٤٦٧ | ١٧,٤٦٧ | ١٩,٩٨٣ | ١٩,٩٨٣ | ١٩,٩٨٣ | ٢١,٦٨٣ | ٢١,٦٨٣ | ٢١,٦٨٣ |
| رصيد النقدية آخر الشهر | ١٤,٦٨٣ | ١٥,٢٤٨ | ١٦,٤٤٨ | ١٧,٦٤٧ | ١٩,٤٨٢ | ٢١,٣١٦ | ٢٢,١١٩ | ٢٢,٩٢١ | ٢٣,٧٢٤ | ٢٥,٧٩٥ | ٢٧,٨٦٧ | ٢٩,٩٣٩ |

* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالآجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

| السنة | ١ | ٢ | ٣ | ٤ | ٥ |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| رصيد النقدية أول السنة | ١٤٠٧٥٣ | ٢٩٠٣٦٨ | ٦٠٠٥٩٣ | ٩٩٠٢٤٥ | ١٥٥٠٣٢٢ |
| التدفقات الداخلة | | | | | |
| المقبوضات النقدية | ٢٣٩٠٠٣٧ | ٣٠٢٠٨٧٩ | ٣٢٠٠٦٩٥ | ٣٣٨٠٥١٢ | ٣٥٦٠٣٢٨ |
| قروض | ٠ | | | | |
| إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | ٢٥٣٠٧٨٩ | ٣٣٢٠٢٤٧ | ٣٨١٠٢٨٩ | ٤٣٧٠٧٥٦ | ٥١١٠٦٥٠ |
| التدفقات النقدية الخارجة | | | | | |
| تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات) | ١٣٦٠٨٥٠ | ١٧٣٠٤٥٠ | ١٨٣٠٦٠٠ | ١٩٣٠٨٠٠ | ٢٠٤٠٠٠٠ |
| الرواتب والأجور | ٣٧٠٨٠٠ | ٣٧٠٨٠٠ | ٣٧٠٨٠٠ | ٣٧٠٨٠٠ | ٣٧٠٨٠٠ |
| الإيجارات | ٣٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ |
| المصاريف الإدارية | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ |
| تكاليف المرافق والطاقة | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ | ٣٠٦٠٠ |
| مصروفات متنوعة أخرى | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ |
| رسوم خدمة بنكية | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| سداد القروض | ١٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠ | ٠ |
| زكاة | ٥٧١ | ١٠٢٥٣ | ١٠٤٤٤ | ١٠٦٣٤ | ١٠٨٢٥ |
| مدفوعات نقدية أخرى | ٠ | | | | |
| إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | ٢٢٤٠٤٢١ | ٢٧١٠٦٥٣ | ٢٨٢٠٠٤٤ | ٢٨٢٠٤٣٤ | ٢٨٢٠٨٢٥ |
| رصيد النقدية آخر السنة | ٢٩٠٣٦٨ | ٦٠٠٥٩٣ | ٩٩٠٢٤٥ | ١٥٥٠٣٢٢ | ٢٢٨٠٨٢٥ |