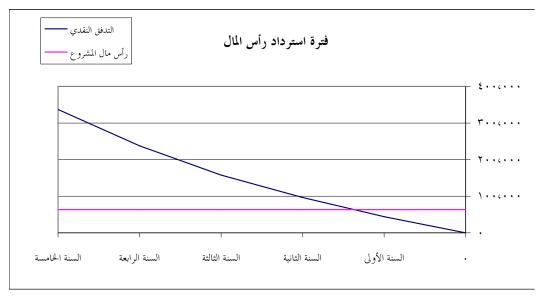
#### معصرة زيت السمسم اسم المشروع: الفكرة: إنشاء معمل لاستخلاص زيت السمسم خصائص ومدخلات المشروع: الآلات والمعدات معصرة زيت السمسم ساحة ٠٦ تمر مربع الموقع عامل + صاحب المشروع القوة العاملة المواد الخام (السلع) كهرباء، ماء المرافق والتسهيلات مخرجات المشروع: المنتج/ الخدمة زيت سمسم المنفعة الاجتماعية والاقتصادية: أهم الخصائص المالية: تكلفة الأصول الثابتة تكلفة المشروع 71.7.. 77617. مصروفات التأسيس رأس المال العامل ۲... ٣٩،٩٧٠ الربح المتوقع في السنة الأولى **Т**Д(00Д %716.5 معدل العائد على الاستثمار:



#### الافتراضات التي بنيت عليها الدراسة والمطلوب من المستثمر

#### الافتر اضات:

- 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، حدمة ما بعد البيع، مواعيد التسليم، الكيمة).
  - شدة المنافسة (ضعيفة، قوية، لا توجد).
  - المزايا التنافسية للمشروع (ماذا يميز المشروع عن غيرة؟)
  - ٣- عمل دراسة فنية مصغرة (التقنية المستخدمة، الأيدي العاملة، حصائص الموقع،...).

## قائمة الإيرادات والتكاليف

برنامج الإيرادات

إجمالي الإيراد السنوي	إجمالي الإيراد الشهرية	قيمة الوحدة	الكمية الشهرية	المنتج/ الخدمة
٣٦٠،٠٠٠	٣٠٠٠٠	701.	1.7	زیت سمسم (۱ کجم)
٣٦٠،٠٠٠	٣٠،٠٠٠			إجمالي الإيرادات

#### التكاليف

## تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

إجمالي التكلفة السنوية	إجمالي التكلفة الشهرية	تكلفة الوحدة	الكمية الشهرية	البند
۱۲۱٬۲۸۰	18688.	7	٦٧	کیس سمسم (٥٠ کجم)
١٤،٤٠٠	1,7	1	1,7	حالون بلاستيك سعة ١ لتر
۱۷٥،٦٨٠	12,72.			الإجمالي

## الرواتب والأجور

إجمالي الرواتب السنوية	إجمالي الرواتب الشهرية	الراتب الشهري	العدد	الوظيفة
7 2	7	7	١	عامل ذو خبرة في المجال
7 2	7	7	١	صاحب المشروع
٤٨٠٠٠	٤٠٠٠			الإجالي

#### الإيجارات

ملاحظات	قيمة الإيجار الشهري	قيمة الإيجار السنوية	الأصل
لا يشترط الظهور في شارع رئيسي	١،٦٦٧	۲۰٬۰۰۰	مساحة ٠٥ يمر مربع
	۱٬٦٦٧	۲۰٬۰۰۰	الإجالي

#### المصاريف الإدارية

ملاحظات	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية	البند
	٨٣	١	رسوم تراخيص
	70	۳.,	رسوم عضوية الغرفة التجارية
	١	1,7	مصروفات تسويق (سنوي)
	٥٠	٦٠٠	مصروفات هاتف وجوال
	۸٥٢	۳،۱۰۰	الإجمالي

## تكاليف المرافق والطاقة

	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	البند
	1.7	1	المياه
	٤٠٨٠٠	٤٠٠	الكهرباء
ĺ	7	٥.,	الإجمالي

## تكاليف الصيانة وقطع

التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية	البند
٨٣	1	صيانة عامة
٨٣	1	الإجالي

التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	البند	
۱۷٥،٦٨٠	12:72.	تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	
٤٨٠٠٠	٤	الرواتب والأجور	
۲۰٬۰۰۰	١،٦٦٧	الإيجارات	
۳٬۱۰۰	۸۰۲	المصاريف الإدارية	تكاليف التشغيل
7	٥.,	تكاليف المرافق والطاقة	(ماعدا الإهلاك)
1	٨٣	تكاليف الصيانة وقطع الغيار	
۲۰۳،۷۸۰	71111	المجموع	
۱۲،٦٨٩	11.07	إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	
<b>۲</b> ٦٦،٤٦٩	77,77	إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	

## قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

## الأصول المتداولة

·			<b>J</b> - <b>J</b>
طريقة الحساب (فرضية)	التكلفة	البند	
ه% من تكاليف التشغيل السنوية	١٣،٣٢٣	نقدية	
•		ذمم	الأصول المتداولة
•		مدينون	
١٠% من تكاليف التشغيل السنوية	<b>۲7,757</b>	مخزون بأنواعه	(رأس المال العامل)
,	•	أصوم متداولة أخرى	
	79,97.	الإجمالي	

## الأصول الثابتة

## المنشآت والمبايي

قيمة الإهلاك السنوي	نسبة الإهلاك	التكلفة (ريال)	البند
۳۰۰	%۱.	٣.٠٠٠	إنشاءات داخلية
٣٠٠		٣	المجموع

## الآلات والمعدات

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك السنوي	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	17	%۱٠	١٦٠٠٠	17	١	مكينة معصرة
	٨٠	%٢٠	٤٠٠	۲	7	براميل للتخزين
	17.	%۱٠	1,7	1.7	١	مكيف هواء
	١٨٠٠		۱۷،٦٠٠	_		الإجمالي

#### الأثاث

ملاحظات	قيمة الإهلاك السنوية	نسبة الإهلاك	إجمالي التكلفة	السعر	الكمية	البند
	٦٠	%۱٠	٦٠٠	٦٠٠	1	مكتبإداري
	٦.		٦٠٠			الإجمالي

الاهلاك الشهري	الاهلاك السنوي	التكلفة	البند	
70	٣٠٠	٣.٠٠٠	المنشآت والمباني	
10.	۱،۸۰۰	۱۷،٦٠٠	الآلات والمعدات	الأصول الثابتة
٥	٦٠	٦٠٠	الأثاث	
١٨٠	۲،۱٦٠	71,7	الإجمالي	

## مصروفات التأسيس

التكلفة	البند
7	مصروفات تأسيس أخرى
7	الإجالي

القيمة	البند	
<b>٣9,97.</b>	أصول متداولة	
71:7	أصول ثابتة	رأس المال المستثمر
7	مصروفات تأسيس	
77111	المجموع	

القيمة	تفصيل	البند	
۳٬۱۷۰	قيمة التمويل	تمويل شخصي	
7	قيمة القرض	قرض حسن	
٣	عدد سنوات السداد	سوم وحقوق الملكية	
	قيمة القرض		
٥	عدد سنوات السداد	قرض بنك تجاري	
	نسبة الخدمة التجاري		

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

# قائمة الدخل المتوقع للسنة الأولى

السنة ١	١٢	11	١.	٩	٨	٧	٦	٥	ź	٣	۲	١	الشهر
_	% <b>^</b> •	% <b>^</b> •	% <b>^</b> •	% <b>v</b> •	% <b>v</b> •	% <b>v</b> •	%10	%10	%1.	%1.	%00	%••	الطاقة الإنتاجية
7 £ 1 . 0	78	7 2	7 2	۲۱،۰۰۰	71	71	19.0	19.0	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	17.0	10	الإيرادات
7:210	7 2 .	7 2 .	7 2 .	۲۱.	۲۱.	۲۱.	190	190	١٨٠	١٨٠	170	10.	(خصم الترويج ومردودات)
71210	7 2 .	۲٤.	۲٤.	۲۱.	۲۱.	۲۱.	190	190	١٨٠	١٨٠	170	10.	(عمولات البيع)
<b>۲۳</b> ٦،٦٧ •	77.07.	77.07.	77.07.	۲۰،۵۸۰	۲۰،۰۸۰	۲۰،۰۸۰	19611.	19(11.	۱۷،٦٤٠	۱۷،٦٤٠	١٦،١٧٠	١٤،٧٠٠	صافي الإيرادات
													التكاليف
۱۱۷،۸۵۲	١١،٧١٢	١١،٧١٢	۱۱٬۷۱۲	۱۰،۲٤۸	۱۰،۲٤۸	٨٤٢،٠١	9,017	9,017	ΛιΥΛΈ	٨،٧٨٤	۸٬۰۰۲	٧،٣٢٠	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٤٨،٠٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤	٤	٤٠٠٠	٤	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤	٤٠٠٠	الرواتب والأجور
7	١،٦٦٧	١،٦٦٧	١،٦٦٧	١،٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱،٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	١،٦٦٧	١،٦٦٧	١،٦٦٧	الإيجارات
٣،١٠٠	701	101	701	707	701	701	701	Y0 X	Y0 Y	701	Y 0 A	Y 0 A	المصاريف الإدارية
٦،٠٠٠	0	٥.,	٥.,	٥٠٠	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	تكاليف المرافق والطاقة
1	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	٨٣	۸۳	٨٣	۸۳	۸۳	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
۲،۱٦٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	إهلاك الأصول
۱۹۸،۱۱۲	۱۸،٤۰۰	١٨،٤٠٠	۱۸،٤٠٠	١٦،٩٣٦	١٦،٩٣٦	١٦،٩٣٦	٤٠٢،٢١	١٦،٢٠٤	101577	101277	١٤،٧٤٠	١٤٠٠٠٨	إجمالي التكاليف
۳۸،۰۰۸	0117.	0117.	٥،١٢٠	٣،٦٤٤	٣٤٦٤٤	٣،٦٤٤	719.7	7.9.7	۸۶۱٬۲	٨٢١٦٢	1,57.	797	إجمالي ربح التشغيل
		٠	٠	٠	•	•		•		•	•		رسوم خدمة بنكية
۳۸،۰۰۸	٥،١٢٠	0117.	0117.	٣،٦٤٤	٣،٦٤٤	٣،٦٤٤	719.7	Y(9·7	۸۶۱٬۲	۲،۱٦۸	1,58.	797	صافي الربح قبل الزكاة
													الزكاة
٣٨،٥٥٨	0117.	0117.	0117.	71788	٣،٦٤٤	٣،٦٤٤	۲،۹۰٦	7.9.7	٨٢١١٢	٨٢١٦٢	1,57.	797	صافي الربح

# قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

					J 6 CJ 6
٥	£	٣	۲	1	السنة
%1	%90	%٩٠	%A0	-	الطاقة الإنتاجية
٣٦٠،٠٠٠	727	77 2	٣٠٦،٠٠٠	7 £ 1 (0	الإيرادات
٣،٦٠٠	٣، ٤٢ ٠	٣،٢٤٠	٣٬٠٦٠	7,510	(خصم الترويج ومردودات)
٣،٦٠٠	٣، ٤٢ ٠	٣،٢٤٠	٣٬٠٦٠	7,510	(عمولات البيع)
۳٥٢،٨٠٠	WW0(17.	٣١٧،٥٢٠	۲۹۹،۸۸۰	<b>۲۳</b> ٦،٦٧•	صافي الإيرادات
					التكاليف
۱۷٥،٦٨٠	١٦٦،٨٩٦	١٥٨،١١٢	١٤٩،٣٢٨	١١٧،٨٥٢	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	٤٨،٠٠٠	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	الرواتب والأحور
7	7	۲۰٬۰۰۰	۲۰٬۰۰۰	7	الإيجارات
٣،١٠٠	٣٠١٠٠	٣،١٠٠	٣،١٠٠	٣٠١٠٠	المصاريف الإدارية
7	٦٠٠٠	7,,,,	7,	7	تكاليف المرافق والطاقة
1	1	1	1	1	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
۲،۱٦٠	7117.	۲،۱٦٠	۲،۱٦٠	۲،۱٦٠	إهلاك الأصول
700198.	757107	777,777	779,011	191111	إجمالي التكاليف
97‹从7・	۸۸٬۰۰٤	٧٩،١٤٨	7.797	۳۸،۰۰۸	إجمالي ربح التشغيل
•				•	رسوم خدمة بنكية
97،//٦٠	۸۸٬۰۰٤	٧٩،١٤٨	7.,797	۳۸،۰۰۸	صافي الربح قبل الزكاة
					الزكاة
<b>۹</b> ٦،//٦٠	۸۸٬۰۰٤	٧٩،١٤٨	7.797	۳۸،۰۰۸	صافي الربح
%10T(TT	%189,81	%170,79	%111.77	%71 <i>(</i> • £	صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية
% ۲ ٧ . ٤ 0	%٢٦,٢٦	%r{,9r	%٢٣.٤٤	%17,79	صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع
-					

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

## ميزانية عمومية افتتاحية

	l .			1	
إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
		خصوم متداولة:			أصول متداولة:
		قروض ودائنون		١٣،٣٢٣	نقدية
		موردون		•	مدينون وعملاء
				77,757	مخزون خامات وبضائع
				•	أصول متداولة أخرى
		مجموع الخصوم المتداولة	89,97.		مجموع الأصول المتداولة
		خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:
	7	قروض طويلة الأجل		٦٠٠	أثاث
		خصوم طويلة أخرى		۱۷٬٦٠۰	آلات ومعدات
7		مجموع الخصوم طويلة الأجل		٣	مباني ومنشآت
7		مجموع الخصوم		•	أرض
	۳،۱۷۰	حقوق الملكية (رأس المال)		۲	أصول ثابتة أحرى
٣،١٧٠			77.7		مجموع الأصول الثابتة
77.17.		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	77.17.		مجموع الأصول

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

# قائمة التدفقات النقدية المتوقع للسنة الأولى

١٢	11	1.	٩	٨	٧	٦	0	ŧ	٣	۲	١	الشهر
٤٠،٤٠٨	<b>77.770</b>	TT(1 E T	٣٠،٩٨٥	۲۸،۸۲۸	77,771	77,017	۲۰،٥٠٠	11/107	1011.0	121190	١٣،٣٢٣	رصيد النقدية أول الشهر
												التدفقات الداخلة
77.07.	77.07.	17007.	7.001.	۲۰،۰۸۰	7.101.	19(11.	19(11.	۱۷،٦٤٠	۱۷،٦٤٠	١٦،١٧٠	١٤،٧٠٠	المقبوضات النقدية
												قروض
776,775	7.,790	٥٦،٦٦٢	01000	٤٩،٤٠٨	٤٧،٢٥١	271797	٣٩،٦١٠	T01797	77(220	٣٠،٣٦٥	۲۸،۰۲۳	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
												التدفقات النقدية الخارجة
۲۱۷۱۲	11417	11417	١٠،٢٤٨	۱۰،۲٤۸	١٠،٢٤٨	91017	9,017	٨،٧٨٤	٨،٧٨٤	۸.٠٥٢	٧،٣٢٠	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٤٠٠٠	٤,,,,	٤	٤	٤,,,,	٤	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠	الرواتب والأجور
۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	١،٦٦٧	١،٦٦٧	١،٦٦٧	۱٬٦٦٧	١،٦٦٧	الإيجارات
۸ ه ۲	٨٥٧	٨٥٧	٨٥٧	٨٥٢	۲۰۸	707	701	701	701	Y 0 A	۲۰۸	المصاريف الإدارية
٥.,	0	0	0	0	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	٥.,	تكاليف المرافق والطاقة
۸۳	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	۸۳	٨٣	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	*	•	رسوم خدمة بنكية
۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	۱٬٦٦٧	•	•	•	•	*	•	سداد القروض
												مدفوعات نقدية أخرى
۱۹،۸۸۷	۱۹،۸۸۷	۱۹،۸۸۷	١٨،٤٢٣	١٨،٤٢٣	١٨،٤٢٣	171.72	١٦،٠٢٤	101797	101797	12,07.	۱۳،۸۲۸	إجمالي التدفقات النقدية الحارجة
٤٤،٠٤١	٤٠،٤٠٨	#7./Y0	771177	۳۰،۹۸٥	۸۲۸٬۸۲	17,771	۲۳،۰۸٦	۲۰،۰۰۰	101101	١٥،٨٠٥	181190	رصيد النقدية آخر الشهر

<sup>\*</sup> مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالآجل

# قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

٥	ź	٣	۲	١	السنة
777,970	۱۰۷،۸۰۱	97,298	٤٤،٠٤١	١٣،٣٢٣	رصيد النقدية أول السنة
					التدفقات الداخلة
<b>****</b>	TT0(17.	۳۱۷،0۲۰	۲۹۹،۸۸۰	۲۳٦،٦٧٠	المقبوضات النقدية
				•	قروض
09.1770	177,971	٤١٤،٠١٣	757,971	789,998	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
					التدفقات النقدية الخارجة
۱۷٥،٦٨٠	١٦٦،٨٩٦	۱۰۸،۱۱۲	١٤٩،٣٢٨	١١٧،٨٥٢	تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)
٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	٤٨،٠٠٠	الرواتب والأحور
7	7	7	7	7	الإيجارات
٣،١٠٠	٣٠١٠٠	٣٠١٠٠	٣،١٠٠	۳٬۱۰۰	المصاريف الإدارية
7,	7	7	7	7	تكاليف المرافق والطاقة
1	1	1	1	1	تكاليف الصيانة وقطع الغيار
			•		رسوم خدمة بنكية
	1	7	7	1	سداد القروض
					مدفوعات نقدية أخرى
۲٥٣،٧٨٠	<b>70</b> 2,997	717,507	7 5 7 6 7 7	7.0,907	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
777.910	787,970	١٥٧،٨٠١	97, 598	٤٤،٠٤١	رصيد النقدية آخر السنة