

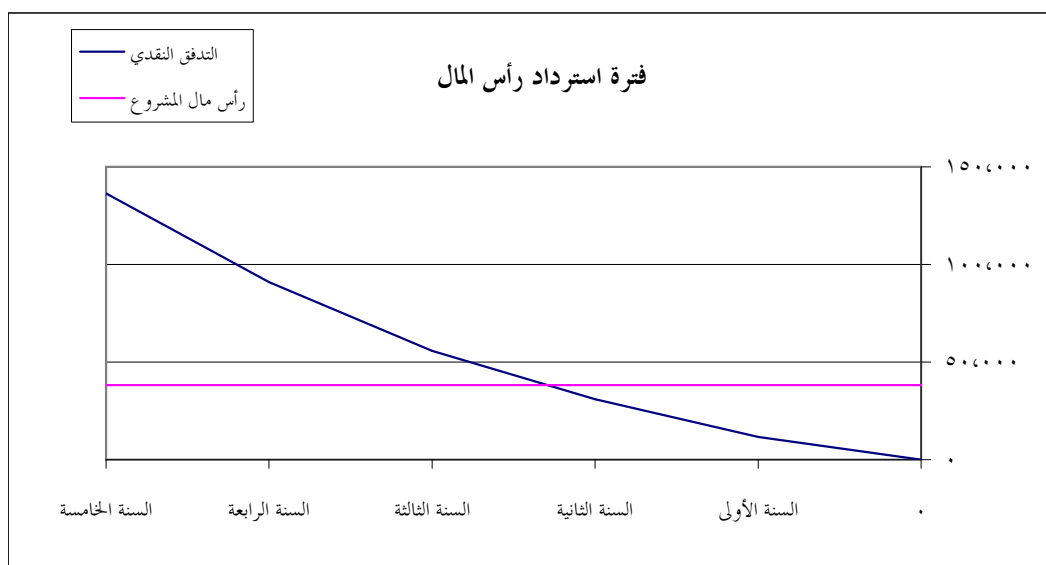
اسم المشروع:	كشك أيس كريم
--------------	--------------

الفكرة:	إقامة كشك لبيع الأيس كريم داخل مركز تجاري أو مركز ترفيهي.
---------	---

خصائص ومدخلات المشروع:	
الآلات والمعدات	كشك، ثلاجة عرض وتخزين
الموقع	مساحة صغيرة داخل سوق أو مركز ترفيهي
القوة العاملة	صاحب المشروع
المواد الخام (السلع)	أيس كريم، بسكوت أو كاسات بلاستيك
المرافق والتسهيلات	كهرباء

مخرجات المشروع:	
المنتج/ الخدمة	أيس كريم
المنفعة الاجتماعية والاقتصادية:	

أهم الخصائص المالية:	
تكلفة المشروع	٣٨,٢٢٢
رأس المال العامل	٢٥٠,٢٢
الربح المتوقع في السنة الأولى	٩٠,٩٠
معدل العائد على الاستثمار:	%٢٣,٧٨



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
كاسات أو بسكوت آيس كريم	٣,٥٠٠	٤٤٠	١٤٤,٠٠٠	١,٦٨٠,٠٠٠
إجمالي الإيرادات			١٤٤,٠٠٠	١,٦٨٠,٠٠٠

التكاليف

تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)

البند	الكمية الشهرية	تكلفة الوحدة	إجمالي التكلفة الشهرية	إجمالي التكلفة السنوية
آيس كريم (برميل ٥ لتر)	٨٨	٤٥,٠٠٠	٣,٩٣٨	٤٧,٢٥٠
كاسات بلاستيك وبسكوت	٣,٥٠٠	٠,٢٥	٨٧٥	١٠,٥٠٠
الإجمالي			٤,٨١٣	٥٧,٧٥٠

الرواتب والأجور

الوظيفة	العدد	الراتب الشهري	إجمالي الرواتب الشهرية	إجمالي الرواتب السنوية
عامل (صاحب المشروع)	١	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
الإجمالي			٢,٠٠٠	٢٤,٠٠٠

الإيجارات

الأصل	قيمة الإيجار السنوية	قيمة الإيجار الشهري	ملاحظات
مساحة (٣ * ٢)	٣٥,٠٠٠	٢,٩١٧	شامل الكهرباء
الإجمالي	٣٥,٠٠٠	٢,٩١٧	

المصاريف الإدارية

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية	ملاحظات
رسوم تراخيص	١,٢٠٠	١٠٠	
الإجمالي	١,٢٠٠	١٠٠	

تكاليف الصيانة وقطع

البند	التكلفة السنوية	التكلفة الشهرية
صيانة عامة	١,٢٠٠	١٠٠
الإجمالي	١,٢٠٠	١٠٠

البند	التكلفة الشهرية	التكلفة السنوية
تكاليف الخامات (أو قيمة المشتريات)	٤,٨١٣	٥٧,٧٥٠
الرواتب والأجور	٢,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
الإيجارات	٢,٩١٧	٣٥,٠٠٠
المصاريف الإدارية	١٠٠	١,٢٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١٠٠	١,٢٠٠
المجموع	٩,٩٢٩	١١٩,١٥٠
إحتياطي (٥%) من إجمالي تكاليف التشغيل	٤٩٦	٥,٩٥٨
إجمالي التكاليف التشغيلية + الإحتياطي	١٠,٤٢٦	١٢٥,١٠٨

تكاليف التشغيل
(ماعد الإهلاك)

قائمة الأصول والخصوم التفصيلية

الأصول المتداولة		
الأصول المتداولة (رأس المال العامل)	البند	التكلفة
	نقدية	٦,٢٥٥
	ذمم	٦,٢٥٥
	مدينون	.
	محزون بأنواعه	١٢,٥١١
	أصوم متداولة أخرى	.
الإجمالي		٢٥,٠٢٢

الأصول الثابتة

الألات والمعدات

البند	الكمية	السعر	إجمالي التكلفة	نسبة الإهلاك السنوي	قيمة الإهلاك السنوية	ملاحظات
ثلاجة عرض للأيس كريم	١	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	١٠%	٨٠٠	
معدات يدوية	١	٥٠٠	٥٠٠	٢٥%	١٢٥	
توصيلات كهربائية وإضاءة	١	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	١٠%	٢٥٠	
الإجمالي			١١,٠٠٠		١١٧٥	

الأثاث

البند	الكمية	السعر	إجمالي التكلفة	نسبة الإهلاك السنوي	قيمة الإهلاك السنوية	ملاحظات
كرسي	١	٢٠٠	٢٠٠	٢٠%	٤٠	
الإجمالي			٢٠٠		٤٠	

الأصول الثابتة	البند	التكلفة	الاهلاك السنوي	الاهلاك الشهري
	الألات والمعدات	١١,٠٠٠	١,١٧٥	٩٨
	الأثاث	٢٠٠	٤٠	٣
	الإجمالي	١١,٢٠٠	١,٢١٥	١٠١

مصرفوات التأسيس

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

رأس المال المستثمر	البند	القيمة
	أصول متداولة	٢٥,٠٢٢
	أصول ثابتة	١١,٢٠٠
	مصرفوات تأسيس	٢,٠٠٠
	المجموع	٣٨,٢٢٢

الخصوم وحقوق الملكية	البند	تفصيل	القيمة
	تمويل شخصي	قيمة التمويل	٨,٢٢٢
	قرض حسن	قيمة القرض	٣٠,٠٠٠
	قرض بنك تجاري	عدد سنوات السداد	٣
		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	٧٠٠٠٠	٧٠٧٠٠	٨٠٤٠٠	٨٠٤٠٠	٩٠١٠٠	٩٠١٠٠	٩٠٨٠٠	٩٠٨٠٠	٩٠٨٠٠	١١٠٢٠٠	١١٠٢٠٠	١١٠٢٠٠	١١٢٠٧٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	٧٠	٧٧	٨٤	٨٤	٩١	٩١	٩٨	٩٨	٩٨	١١٢	١١٢	١١٢	١٠١٢٧
(عمولات البيع)	٧٠	٧٧	٨٤	٨٤	٩١	٩١	٩٨	٩٨	٩٨	١١٢	١١٢	١١٢	١٠١٢٧
صافي الإيرادات	٦٠٨٦٠	٧٠٥٤٦	٨٠٢٣٢	٨٠٢٣٢	٨٠٩١٨	٨٠٩١٨	٩٠٦٠٤	٩٠٦٠٤	٩٠٦٠٤	١٠٠٩٧٦	١٠٠٩٧٦	١٠٠٩٧٦	١١٠٠٤٤٦
التكاليف													
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢٠٤٠٦	٢٠٦٤٧	٢٠٨٨٨	٢٠٨٨٨	٣٠١٢٨	٣٠١٢٨	٣٠٣٦٩	٣٠٣٦٩	٣٠٣٦٩	٣٠٨٥٠	٣٠٨٥٠	٣٠٨٥٠	٣٨٠٧٤١
الرواتب والأجور	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠
الإيجارات	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٢٠٩١٧	٣٥٠٠٠٠
المصاريف الإدارية	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٢٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٢٠٠
إهلاك الأصول	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	١٠٢١٥
إجمالي التكاليف	٧٠٦٢٤	٧٠٨٦٥	٨٠١٠٥	٨٠١٠٥	٨٠٣٤٦	٨٠٣٤٦	٨٠٥٨٧	٨٠٥٨٧	٨٠٥٨٧	٩٠٠٦٨	٩٠٠٦٨	٩٠٠٦٨	١٠١٠٣٥٦
إجمالي ربح التشغيل	٧٦٤-	٣١٩-	١٢٧	١٢٧	٥٧٢	٥٧٢	١٠١٧	١٠١٧	١٠١٧	١٠٩٠٨	١٠٩٠٨	١٠٩٠٨	٩٠٠٩٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٧٦٤-	٣١٩-	١٢٧	١٢٧	٥٧٢	٥٧٢	١٠١٧	١٠١٧	١٠١٧	١٠٩٠٨	١٠٩٠٨	١٠٩٠٨	٩٠٠٩٠
الزكاة													
صافي الربح	٧٦٤-	٣١٩-	١٢٧	١٢٧	٥٧٢	٥٧٢	١٠١٧	١٠١٧	١٠١٧	١٠٩٠٨	١٠٩٠٨	١٠٩٠٨	٩٠٠٩٠

قائمة الدخل المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
الطاقة الإنتاجية	—	%٨٥	%٩٠	%٩٥	%١٠٠
الإيرادات	١١٢,٧٠٠	١٤٢,٨٠٠	١٥١,٢٠٠	١٥٩,٦٠٠	١٦٨,٠٠٠
(خصم الترويج ومردودات)	١,١٢٧	١,٤٢٨	١,٥١٢	١,٥٩٦	١,٦٨٠
(عمولات البيع)	١,١٢٧	١,٤٢٨	١,٥١٢	١,٥٩٦	١,٦٨٠
صافي الإيرادات	١١٠,٤٤٦	١٣٩,٩٤٤	١٤٨,١٧٦	١٥٦,٤٠٨	١٦٤,٦٤٠
التكاليف					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٣٨,٧٤١	٤٩,٠٨٨	٥١,٩٧٥	٥٤,٨٦٣	٥٧,٧٥٠
الرواتب والأجور	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
الإيجارات	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
المصاريف الإدارية	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠
إهلاك الأصول	١,٢١٥	١,٢١٥	١,٢١٥	١,٢١٥	١,٢١٥
إجمالي التكاليف	١٠١,٣٥٦	١١١,٧٠٣	١١٤,٥٩٠	١١٧,٤٧٨	١٢٠,٣٦٥
إجمالي ربح التشغيل	٩,٠٩٠	٢٨,٢٤٢	٣٣,٥٨٦	٣٨,٩٣١	٤٤,٢٧٥
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الربح قبل الزكاة	٩,٠٩٠	٢٨,٢٤٢	٣٣,٥٨٦	٣٨,٩٣١	٤٤,٢٧٥
الزكاة					
صافي الربح	٩,٠٩٠	٢٨,٢٤٢	٣٣,٥٨٦	٣٨,٩٣١	٤٤,٢٧٥

صافي الربح/ التكاليف الاستثمارية	%٢٣,٧٨	%٧٣,٨٩	%٨٧,٨٧	%١٠١,٨٥	%١١٥,٨٤
----------------------------------	--------	--------	--------	---------	---------

صافي الربح/ الإيراد السنوي المتوقع	%٨,٢٣	%٢٠,١٨	%٢٢,٦٧	%٢٤,٨٩	%٢٦,٨٩
------------------------------------	-------	--------	--------	--------	--------

ميزانية عمومية افتتاحية

إجمالي	إجمالي فرعي	خصوم وحقوق الملكية	إجمالي	إجمالي فرعي	أصول
خصوم متداولة:			أصول متداولة:		
		قروض ودائنون	٦,٢٥٥		نقدية
		موردون	٦,٢٥٥		مدينون وعملاء
			١٢,٥١١		مخزون خامات وبضائع
			٠		أصول متداولة أخرى
٠		مجموع الخصوم المتداولة	٢٥,٠٢٢		مجموع الأصول المتداولة
خصوم طويلة الأجل:			أصول ثابتة:		
	٣٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل	٢٠٠		أثاث
		خصوم طويلة أخرى	١١,٠٠٠		آلات ومعدات
٣٠,٠٠٠		مجموع الخصوم طويلة الأجل	٠		مباني ومنشآت
٣٠,٠٠٠		مجموع الخصوم	٠		أرض
	٨,٢٢٢	حقوق الملكية (رأس المال)	٢,٠٠٠		أصول ثابتة أخرى
٨,٢٢٢			١٣,٢٠٠		مجموع الأصول الثابتة
٣٨,٢٢٢		مجموع الخصوم وحقوق الملكية	٣٨,٢٢٢		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	٦,٢٥٥	٥,٥٩٢	٥,٣٧٥	٥,٦٠٣	٥,٨٣١	٦,٥٠٤	٧,١٧٧	٧,٤٦٢	٧,٧٤٨	٨,٠٣٣	٩,٢٠٩	١٠,٣٨٥
التدفقات الداخلة												
المقبوضات النقدية	٦,٨٦٠	٧,٥٤٦	٨,٢٣٢	٨,٢٣٢	٨,٩١٨	٨,٩١٨	٩,٦٠٤	٩,٦٠٤	٩,٦٠٤	١٠,٩٧٦	١٠,٩٧٦	١٠,٩٧٦
قروض												
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٣,١١٥	١٣,١٣٨	١٣,٦٠٧	١٣,٨٣٥	١٤,٧٤٩	١٥,٤٢٢	١٦,٧٨١	١٧,٠٦٦	١٧,٣٥٢	١٩,٠٠٩	٢٠,١٨٥	٢١,٣٦١
التدفقات النقدية الخارجة												
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٢,٤٠٦	٢,٦٤٧	٢,٨٨٨	٢,٨٨٨	٣,١٢٨	٣,١٢٨	٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	٣,٨٥٠	٣,٨٥٠	٣,٨٥٠
الرواتب والأجور	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
الإيجارات	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧	٢,٩١٧
المصاريف الإدارية	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠
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	٧,٥٢٣	٧,٧٦٤	٨,٠٠٤	٨,٠٠٤	٨,٢٤٥	٨,٢٤٥	٩,٣١٩	٩,٣١٩	٩,٣١٩	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠
رصيد النقدية آخر الشهر	٥,٥٩٢	٥,٣٧٥	٥,٦٠٣	٥,٨٣١	٦,٥٠٤	٧,١٧٧	٧,٤٦٢	٧,٧٤٨	٨,٠٣٣	٩,٢٠٩	١٠,٣٨٥	١١,٥٦١

* مع افتراض أن البيع بالنقد وليس بالآجل

قائمة التدفقات النقدية المتوقع لخمس سنوات

السنة	١	٢	٣	٤	٥
رصيد النقدية أول السنة	٦,٢٥٥	١١,٥٦١	٣١,٠١٧	٥٥,٨١٨	٩٠,٩٦٤
التدفقات الداخلة					
المقبوضات النقدية	١١٠,٤٤٦	١٣٩,٩٤٤	١٤٨,١٧٦	١٥٦,٤٠٨	١٦٤,٦٤٠
قروض	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١١٦,٧٠١	١٥١,٥٠٥	١٧٩,١٩٣	٢١٢,٢٢٦	٢٥٥,٦٠٤
التدفقات النقدية الخارجة					
تكلفة الخامات (أو قيمة المشتريات)	٣٨,٧٤١	٤٩,٠٨٨	٥١,٩٧٥	٥٤,٨٦٣	٥٧,٧٥٠
الرواتب والأجور	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
الإيجارات	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
المصاريف الإدارية	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠
تكاليف الصيانة وقطع الغيار	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠	١,٢٠٠
رسوم خدمة بنكية	٠	٠	٠	٠	٠
سداد القروض	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٠
مدفوعات نقدية أخرى	٠				
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٠٥,١٤١	١٢٠,٤٨٨	١٢٣,٣٧٥	١٢١,٢٦٣	١١٩,١٥٠
رصيد النقدية آخر السنة	١١,٥٦١	٣١,٠١٧	٥٥,٨١٨	٩٠,٩٦٤	١٣٦,٤٥٤