

סימולציה לדוגמה · חברה בדיונית



BudgetSmart

מערכת לתכנון פיננסי, תקציב ובדיקת כדאיות

תקציב ותחזית לעסק קיים

פרט	ערך
שם העסק	אופק פתרונות דיגיטל בע"מ
פרויקט	תקציב ותחזית לשנת 2027
שנת תחזית	2027
תאריך הפקה	03.08.2026

הופק על ידי

עזרא אליעזר

מנהל כספים חיצוני (CFO) ויועץ פיננסי בכיר

050-2900102 · ezra@ezraeliezer.com · ezraeliezer.com

החברה, הפרויקט וכל המספרים בדוח זה פיקטיביים ונועדו להמחשת יכולות המערכת בלבד.

תקציר מנהלים

הנתונים המרכזיים לקבלת תמונת מצב מהירה

● תחזית עסקית חיובית

התחזית מצביעה על רווחיות ותזרים חיוביים. לפי הנתונים שהוזנו, העסק צפוי לפעול מעל נקודת האיזון לאורך כל השנה וברמת יציבות טובה.

רווח נקי	EBITDA	הכנסות שנתיות
₪432,432	₪681,600	₪5,280,000
סטטוס	נקודת איזון חודשית	תזרים מזומנים
תחזית עסקית חיובית	₪348,387	₪468,432

עיקרי התמונה

- המחזור החזוי לשנת 2027 הוא, 5,280,000 ₪ גידול של 10.0% לעומת שנת הבסיס.
- שיעור ה-EBITDA החזוי הוא, 12.9%, והרווח הנקי החזוי הוא. 432,432 ₪
- כל 12 החודשים מעל נקודת האיזון, ויתרת המזומן צפויה לעלות מ-350,000 ₪ ל-818,432 ₪.

התקציר מבוסס על הנתונים וההנחות שבסימולציה. לפני החלטה עסקית יש להשלים בדיקות מקצועיות ונתוני אמת.

KPI מרכזיים

מדדי ביצוע, רווחיות ותשואה

EBITDA ₪681,600	רווח גולמי ₪3,273,600	הכנסות ₪5,280,000
נקודת איזון ₪348,387	תזרים שנתי ₪468,432	רווח נקי ₪432,432

פירוט מדדים

מדד	תוצאה	קו ייחוס	פירוש
מרווח גולמי	62.0%	62.0%	תקין
שיעור EBITDA	12.9%	12.9%	חיובי
שיעור רווח נקי	8.2%	8.2%	חיובי
הכנסה חודשית ממוצעת	₪440,000	₪348,387	מעל נקודת האיזון
חודשים עם תזרים שלילי	0	0	תקין
יתרת מזומן לסוף שנה	₪818,432	₪350,000	עלייה

מדדי תשואה והחזר הם כלי עזר לקבלת החלטה ואינם תחליף לבדיקת נאותות, בחינת חוזים וניתוח סיכונים מפורט.

ניתוח סיכונים

בדיקות מפתח והמשמעות הניהולית שלהן

משמעות	ערך	סטטוס	בדיקה
הרווח הנקי השנתי חיובי	₪432,432	תקין	רווח נקי שנתי
יכולת יצירת רווח תפעולי חיובית	₪681,600	תקין	EBITDA
התזרים השנתי לאחר מימון ומס חיובי	₪468,432	תקין	תזרים מזומנים שנתי
כל החודשים מעל נקודת האיזון	0	תקין	חודשים מתחת לנקודת איזון
לא זוהו חודשי Burn Cash	0	תקין	חודשים עם תזרים שלילי
כרית המזומן נשמרת חיובית	₪350,000	תקין	יתרת מזומן מינימלית

נקודות לתשומת לב

- התחזית מניחה שהגידול במכירות אינו מחייב תוספת כוח אדם או שטח מעבר להוצאות שהוזנו.
- יש לבצע בקרה חודשית מול התקציב ולעדכן את התחזית לפי ביצוע בפועל.
- הרווחיות רגישה בעיקר למרווח הגולמי ולשכר – שני משתנים שכדאי לעקוב אחריהם מדי חודש.

● רמת סיכון לפי הסימולציה: נמוכה

לא זוהה כשל מהותי במדדי הבסיס. עם זאת, הדוח מבוסס על הנחות ויש לאמת אותן מול נתוני אמת.

טבלת תחזית שנתית

דוח רווח והפסד חודשי — באלפי ש"ח

סעיף	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'	סה"כ
הכנסות	370	370	422	422	422	475	475	475	422	475	475	475	5,280
עלות המכר	140	140	161	161	161	181	181	181	161	181	181	181	2,006
רווח גולמי	229	229	262	262	262	295	295	295	262	295	295	295	3,274
הוצאות תפעול	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	2,592
EBITDA	13	13	46	46	46	79	79	79	46	79	79	79	682
רווח נקי	2	2	28	28	28	53	53	53	28	53	53	53	432

סיכום שנתי

סעיף	סכום שנתי	% מהמחזור
מחזור	₪5,280,000	100.0%
רווח גולמי	₪3,273,600	62.0%
EBITDA	₪681,600	12.9%
EBIT	₪585,600	11.1%
רווח נקי	₪432,432	8.2%

הסכומים בטבלה החודשית מעוגלים לאלפי ש"ח; החישובים בדוח מבוססים על הסכומים המלאים.

תזרים מזומנים

תזרים חודשי ויתרת מזומן לסוף כל חודש

חודש	תזרים חודשי	יתרת מזומן לסוף החודש
יתרת פתיחה	—	₪350,000
ינואר	+₪5,427	₪355,427
פברואר	+₪5,427	₪360,854
מרץ	+₪30,634	₪391,488
אפריל	+₪30,634	₪422,122
מאי	+₪30,634	₪452,755
יוני	+₪55,840	₪508,596
יולי	+₪55,840	₪564,436
אוגוסט	+₪55,840	₪620,277
ספטמבר	+₪30,634	₪650,911
אוקטובר	+₪55,840	₪706,751
נובמבר	+₪55,840	₪762,592
דצמבר	+₪55,840	₪818,432

יתרת פתיחה	תזרים שנתי	יתרה לסוף שנה
₪350,000	₪468,432	₪818,432

התזרים מניח גבייה ותשלום באותו חודש (0 ימי אשראי), ותשלום מס חודשי. שינוי בתנאי האשראי ישנה את עיתוי המזומן אך לא את דוח הרווח וההפסד.

הנחות המודל

הנתונים שעליהם מבוססת הסימולציה

הנחה	ערך	מקור
מחזור שנת בסיס	₪4,800,000	הזון
שיעור צמיחה	10.0%	ידי
מחזור חזוי	₪5,280,000	מחושב
עונתיות	פריסה עונתית מתונה	הזון
מרווח גולמי	62.0%	הזון
שכר חודשי	₪140,000	הזון
שיווק חודשי	₪28,000	הזון
הוצאות קבועות חודשיות	₪48,000	הזון
פחת שנתי	₪96,000	הזון
הוצאות מימון שנתיות	₪24,000	הזון
החזר קרן שנתי	₪60,000	הזון
שיעור מס	23.0%	ברירת מחדל
ימי אשראי לקוחות / ספקים	0 / 0	מזומן
יתרת פתיחה	₪350,000	הזון

מה לא נכלל בחישוב

- הגדלת המכירות אינה מוסיפה אוטומטית כוח אדם, ציוד או שטח — יש לעדכן ידנית אם נדרש.
- פחת, ריבית והחזרי קרן נפרסים באופן שווה לאורך 12 חודשים.
- מע"מ, אובליגו מלא, התחייבויות קצרות ומבנה הון מאזני אינם נכללים בדוח.
- לא הופעל תרחיש רגישות; זהו תרחיש הבסיס בלבד.

החברה והנתונים בסימולציה פיקטיביים. בדוח אמיתי יש להזין נתוני הנהלת חשבונות, תנאי אשראי ומימון בפועל.

מסקנות והמשך

מה המספרים אומרים ומה כדאי לבדוק בהמשך

המלצות פעולה

- לקבוע יעד חודשי לכל מנהל פעילות.
- לעדכן תחזית מתגלגלת אחת לרבעון.
- להפעיל תרחיש פסימי לפני התחייבות חדשה.

נקודות למעקב

- שמירה על מרווח גולמי של 62%.
- בקרת שכר והוצאות קבועות מול התקציב.
- אימות הגידול במכירות מדי חודש.

חוזקות

- רווח נקי שנתי ותזרים מזומנים חיוביים.
- כל חודשי השנה מעל נקודת האיזון.
- יתרת המזומן גדלה לאורך השנה.

רוצה להבין מה המספרים אומרים על העסק שלך?

הפרשנות המעמיקה — זיהוי הסיכונים, מינוף החוזקות והדרכים לשפר — נבחנת יחד בשיחת ייעוץ ראשונית.

עזרא אליעזר • מנהל כספים חיצוני (CFO) ויועץ פיננסי בכיר

050-2900102 • ezra@ezraeliezer.com • ezraeliezer.com

הערת הסתייגות מקצועית

דוח זה מבוסס על נתונים והנחות פיקטיביים שהוזנו לצורך הדגמה ואינו מהווה ייעוץ פיננסי, עסקי, משפטי או השקעות. תוצאות בפועל עשויות להיות שונות. לפני קבלת החלטה יש להזין נתוני אמת ולהיוועץ בגורם מקצועי מוסמך.

הופק באמצעות Pro BudgetSmart • דוח סימולציה לדוגמה • © עזרא אליעזר