هذه الدراسة قديمة فقط للاستعراض لا اكثر

لطلب دراسة معتمدة يمكنك التواصل معنا عبر الواتساب مباشرة حتى نستطيع تقديم استشاره مجانا لكم وتقديم دراسة بمقابل اتعاب .

يشرفنا تواصلك مباشرة بعد الضغط على الرابط التالي :

http://wa.me/962788038777

المحتويات

١ ٠ ملخص المشروع

٠٢ المقدمة

١٠٢ وصف المشروع

٢٠٢ اهداف المشروع

٣٠٢ الموقع العام للمشروع

٠٣ دراسة السوق

١٠٣ خدمات المشروع وتصنيفها

٢٠٣ السوق المحلي

٣٠٣ الاستيراد والصادرات والمعاد تصديره

٤٠٣ صافي الطلب المحلي السابق

٥٠٣ الطلب المتوقع

٦٠٣ الإنتاج المتوقع وحصة المشروع من السوق

7.3 المنافسة والتسويق

8. 3 أسعار البيع والإيرادات المتوقعة

٠٤ الدراسة الفنية

١٠٤ الموقع

٢٠٤ البناء

٣٠٤ العدد والأدوات

٤٠٤ الأثاث

٥٠٤ المواد الأولية

٦٠٤ الخدمات الضرورية

٧٠٤ القوى العاملة والأجور السنوية

٨٠٤ برنامج تنفيذ المشروع

٠٥ الدراسة المالية

١٠٥ تكاليف التشغيل للسنة الأولى

٢٠٥ ملخص تكاليف المشروع

٣ .٥ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل

٤ .٥ رأس المال العامل

٥ .٥ وسائل التمويل

٦ .٥ الاسس والفرضيات المالية

٧ .٥ ملخص المؤشرات والكشوف المالية

٦. الملاحق المالية

صناعة خلايا خشبية

١- ملخص المشروع		
اسم المشروع	صناعة خلايا نحل خشبية	
موقع المشروع المقترح	مراكز المحافظات / عمان اربد الأغوار	
منتجات المشروع	خلايا نحل وعاسلات وإطارات	
الأيدي العاملة	٣ اشخاص	
الاستثمار الكلي	٢,٥٥٣	دينار
معدل العائد الداخلي	٢٠,١	%
صافي القيمة الحالية	٦,٧٨٠	دينار
القيمة الحالية للإيرادات على الاستثمارات	١,٣	
فترة الاسترداد	٥	سنوات

٢. المقدمة:

حظيت تربية النحل في الأردن بنوع من الاهتمام خاصة من قبل المهتمين والنحالة العاملين في هذا المجال. وأخذت تزدهر وتتطور هذه الصناعة في السنوات الأخيرة نظرا لاستخدام الوسائل الحديثة في التربية مثل الخلايا الخشبية والإطارات وشمع الأساس، الأمر الذي أدى إلى زيادة الإنتاج وشجع العديد من الناس للاستثمار في هذا المجال بعد أن كان يعيش النحل في الكهوف وفي فجوات الصخور في الجبال أو في جذوع الأشجار المجوفة. كما أن الإنسان حاول تدجين هذه الحشرات باستعمال خلايا النحل الطينية أو المصنوعة من القش أو أغصان الأشجار الرفيعة أو صناديق خشبية عادية بدلا من الكهوف وجذوع الأشجار. واستمر الحال حتى تم اكتشف العالم الإنجليزي لانجسترون المسافة النحلية قبل ١٢٠ سنة. وهي عبارة عن مسافة يتركها النحل بين الإطارات كممر له وتساوي ٨,٠سم. وقد أدى هذا الاكتشاف إلى القيام بصناعة خلايا النحل الحديثة مما شجع الكثير من الناس للاستثمار في هذا المجال لسهولة التعامل مع الخلايا الجديدة وذلك للاستفادة من رحيق الأزهار التي تعتبر الأساس في إنتاج العسل، وهي عبارة عن ثروة كانت غير مستغلة سابقا إلى ان تم الإستثمار بها من خلال مشاريع تربية النحل.

لقد اخذ مفهوم تربية النحل مفهوما آخر وأصبح للنحالين جمعية خاصة بهم تعنى بحل مشاكلهم وتضع الحلول المناسبة لها، وأصبح هناك العديد من المشاريع المنظمة ، إلا انه لا بد من توفر الخبرة والمعرفة المناسبة للعاملين في هذا المجال ومعالجة الأمراض، والبحث عن المراعي المناسبة خاصة وان الأردن يمتاز بتنوع الظروف المناخية الأمر الذي يساعد على إقامة مثل هذه المشاريع نظرا لتنوع المراعي وبالتالي انتاج عسل بمذاق متنوع، مثل مناطق الأغوار التي تكثر فيها الحمضيات والخضراوات ، والمناطق المرتفعة التي تتميز بوجود النباتات الطبية والمناطق الجنوبية والشرقية في المشاريع الزراعية الكبيرة المزروعة باللوزيات والتفاحيات والبرسيم وغيرها. هذا و يختلف العسل من حيث القيمة الغذائية والسعر باختلاف أنواع الأزهار التي جمع منها العسل.

لقد اتبعت الطرق والأساليب العلمية الحديثة في مجال تربية النحل و انتاج العسل وقد ساعد في ذلك أيضا توفير الخلايا الصناعية الخشبية المصنعة بمواصفات تتناسب مع احتياجات مملكة النحل .

ولا بد من الإشارة بان مشاريع تربية النحل ذات جدوى اقتصادية جيدة وتعتبر من المشاريع الزراعية الحديثة، وذلك نظرا لتواضع المصاريف التشغيلية لها بالمقارنة مع مردودها المالي. ولا بد من التنويه إلى أهمية النحل في تلقيح الأشجار المثمرة والمحاصيل الحقلية والخضراوات والأزهار والعمل على زيادة إنتاجيتها ٠

٢. ١ وصف المشروع:

سيقوم المشروع بإنتاج خلايا خشبية حديثة (خلايا لانجستروث) لتربية النحل، والمصنوعة من خشب السويد بسماكة بحدود ٢,٣سم، والتي صمم منها العديد من النماذج نذكر منها:

- خلية لانجستروث الخشبية أحادية الجدران ذات الإطارات المتحركة. (موضوع هذه الدراسة).خلايا لانجستروث مزدوجة الجدران والتي تمتاز بتهويتها الجيدة وحسن المنظر إلا أن تكاليفها مرتفعة.
- خلايا العرض والرصد والتي توضع في المعارض و تستخدم في الأبحاث والدراسات، وهي ذات هيكل خشبي ولها جانبان من الزجاج.
- خلايا ذات أحجام صغيرة تتسع إلى خمس إطارات ومخصصة لطرود النحل عند التسويق في الداخل أو الخارج.

٢. ٢ أهداف المشروع:

- انتاج خلايا خشبية وعاسلات وإطارات لتلبية الطلب المتزايد على تربية النحل أو تجديد الخلايا القديمة أو زيادة عدد العاسلات.
- تشجيع استخدام الخلايا الخشبية في جميع المناطق لما لها فوائد في مضاعفة إنتاجية الخلية، وسهولة نقلها من مكان إلى أخر، بالإضافة إلى سهولة قطف العسل مع المحافظة على طائفة النحل (بيوض، يرقات، حوريات).
- تقديم فرصة استثمارية جيدة وخلق عدد من فرص العمل وتحسين الوضع المالي لصاحب المشروع.

٢. ٣ الموقع العام للمشروع:

يمكن إقامة هذا المشروع في أي من محافظات المملكة، لا سيما تلك القريبة من الفئات المستهدفة مثل مشاريع تربية النحل ٠وتعتبر عمان واربد والأغوار من المناطق المناسبة للمشروع.

٣. دراسة السوق:

سيقوم المشروع بإنتاج خلايا لانجسترون الخشبية ذات الإطارات المتحركة، وحسب المواصفات الموصى بها من حيث أبعاد الخلية ونوع الخشب المستخدم٠ وسيتم بيع هذه الخلايا في السوق المحلي للمستهلك مباشرة ٠ يوجد في المملكة ثلاث مناحر متخصصة في مثل هذا النوع من الصناعة في كل من عمان واربد والأغوار، بالإضافة إلى منجرتين تقومان ببيع الخلايا المستوردة من مصر ٠

١٠٣ خدمات المشروع وتصنيفها

يندرج المشروع ضمن الصناعات الحرفية لإنتاج خلايا النحل الخشبية ذات الأطر المتحركة والمعروفة باسم خلية لانجسترون.

٣. ٢ السوق المحلي:

يتم تغطية معظم حاجة السوق المحلي عن طريق الإنتاج المحلي ، كما يتم استيراد خلايا خشبية من مصر ٠ تجدر الإشارة إلى أن معظم الإنتاج المحلي يتم من خلال ثلاث ورش نجارة بالإضافة إلى ورشتين تتعامل مع الخلايا المستوردة. ويوجد إقبال كبير على الإنتاج المحلي نظرا لجودته وملاءمته لتربية انواع النحل المختلفة.

يبين الجدول التالي عدد خلايا النحل التي بلغت بالمتوسط ٣٤٤٦٠ خلية للأعوام (١٩٩٧-٢٠٠٢)، كما بلغ متوسط نسبة النمو السنوية ٤,٧% .

السنة	عدد الخلايا	نسبة النمو السنوية %
١٩٩٧	٣٢,٣٥٦	-
١٩٩٨	٣٣,٨٠٠	٤,٥
١٩٩٩	٣٣,٨٠٠	-
٢٠٠٠	٣٣,٨٠٠	-
٢٠٠١	٣٣,٠٠٠	-٢,٤
٢٠٠٢	٤٠,٠٠٠	٢١,٢
المتوسط	٣٤,٤٦٠	%٤,٧

المصدر: تقرير وزارة الزراعة/٢٠٠٢.

٣. ٣ الاستيراد والصادرات والمعاد تصديره:

تظهر بيانات دائرة الإحصاءات العامة للسنوات من ١٩٩٧- ٢٠٠٢ تحت رقم البند 442190200 الكميات التي تم استيرادها أو تصديرها من خلايا النحل الخشبية خلال السنوات الستة الماضية.

أ. المستوردات:

السنة	مستوردات/ كغم	المعادل بالعدد/ خلية
1997	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠
1998	٥,١٤٠	٥١٤
1999	١٢,٣٧٥	١,٢٣٨
2000	١١,٨٠٨	١,١٨١
2001	٢٠,٦٨٠	٢,٠٦٨
2002	١٩,٦٠٠	١,٩٦٠
متوسط المستوردات		١,٤٩٤

المصدر/ دائرة الإحصاءات العامة – التجارة الخارجية.

- اعتبر أن متوسط وزن الخلية المستوردة ١٠ كغم.

ب. الصادرات والمعاد تصديره:

السنة	صادرات وطنية/ كغم	معاد تصديره/ كغم	المعادل بالعدد/ خلية
1997	0	1,500	١٥٠
1998	0	50	٥
1999	1,275	0	١٢٧
2000	0	0	0
2001	0	0	0
2002	0	0	0
المتوسط			٤٧

٣. ٤ صافي الطلب المحلي السابق:

في غياب البيانات المتعلقة بالإنتاج المحلي من خلايا النحل الخشبية، يمكن احتساب صافي الطلب المحلي السابق استنادا إلى عدد من الافتراضات ولم يؤخذ بعين الاعتبار بيانات دائرة الإحصاءات العامة . فيما يلي الافتراضات المتعلقة بخلايا النحل الخشبية :

- أشير سابقا وفقا لبيانات وزارة الزراعة بان عدد خلايا النحل الموجودة في المملكة في عام ٢٠٠٢ بلغ ٤٠,٠٠٠ خلية.
- بافتراض انه يتم استبدال الخلية الخشبية كل سبع سنوات، على اعتبار ان معدل العمر الافتراضي لها يبلغ ٧ سنوات، فان :
- صافي الطلب (استبدال خلايا) = عدد الخلايا لعام ٢٠٠٢ / عمر الخلايا الافتراضي = ٤٠٠٠٠ / ٧

  = ٥٧١٢ خلية.
- صافي الطلب (من العاسلات)= عدد الخلايا÷العمر الافتراضي للخلية ÷اثنين ، على اعتبار أن كل خليتين نحل تحتاج إلى عاسلة واحدة باعتبارها خلية ذات طائفة نحل قوية تحتاج إلى عاسلة وأخرى ذات طائفة عادية أو ضعيفة لا تحتاج إلى عاسلة، أي أن:

  عدد العاسلات = ٤٠٠٠٠÷٧ ÷ ٢= ٢٨٥٧ عاسلة.

- عدد الخلايا اللازمة للطرود قدرت بحوالي ٢٠% من عدد الخلايا الموجودة، علما بان كل خلية ينفصل عنها طرد على الأقل سنويا وهي نسبة متحفظة جدا. أي عدد الخلايا للطرود= ٤٠,٠٠٠ x٢٠%=٨,٠٠٠ خلية.

وعلى ذلك فان الجدول التالي يبين صافي الطلب السابق في عام ٢٠٠٢ من الخلايا والعاسلات

عدد الخلايا لعام ٢٠٠٢	استبدال خلايا	العاسلات	خلايا للطرود	المجموع خلية
٤٠,٠٠٠	٥,٧١٢	٢,٨٥٧	٨,٠٠٠	١٦,٥٦٩

٣. ٥ الطلب المتوقع:

أشير سابقا إلى أن نسبة النمو السنوية في عدد الخلايا بلغت ٤,٧%، ولأغراض التحفظ افترض أن معدل الزيادة السنوية في الطلب في النمو حوالي ٣% سنويا وهو نفس معدل نمو السكان تقريبا. ويوضح الجدول التالي الطلب المتوقع للسنوات الخمسة القادمة:

السنة	الطلب المتوقع/ بالطن	
	خلايا النحل الخشبية/عدد	العاسلات
الأولى	١٤,٥٤٧	٣,٠٣٠
الثانية	١٤,٩٨٣	٣,١٢٢
الثالثة	١٥,٤٣٣	٣,٢١٥
الرابعة	١٥,٨٩٥	٣,٣١٢
الخامسة	١٦,٣٧٢	٣,٤١١

٣. ٦ الإنتاج المتوقع وحصة المشروع من السوق :

يمكن تحديد حصة المشروع من السوق بناء على طاقته السنوية المقترحة، حيث سيبدأ المشروع بإنتاج ما يعادل ١٠٠٠ خلية خشبية سنوية و ٥٠٠ عاسلة وستزداد كميات

الإنتاج بنسبة ٥% في السنوات اللاحقة بعد أن يتعرف النحالون على منتجات المشغل التي يتوقع لها أن تكون ضمن المواصفات المطلوبة من حيث الخشب المستخدم ولا بد من توفير هامش ربح معقول. وعادة ما يكون انتاج خلايا النحل الخشبية أحد أنشطة ورش النجارة لا سيما تلك المتخصصة في أعمال النجارة العربية مثل صناعة الأبواب الخشبية وصناديق الاباجورات وغيرها. يتوقع أن تتراوح حصة المشروع بالنسبة لإنتاج الخلايا خلال السنوات الخمسة القادمة بين ٦,٩% و ٧,٤٥% سنويا أما بالنسبة لصناعة العاسلات تتراوح حصة السوق من ١٦,٥%- ١٧,٨% .

السنة	الإنتاج المتوقع عدد		%حصة المشروع من السوق	
	خلايا كاملة	عاسلات	خلايا كاملة	عاسلات
الأولى	١,٠٠٠	٥٠٠	٦,٩	١٦,٥
الثانية	١,٠٥٠	٥٢٥	٧,٠	١٦,٨
الثالثة	١,١٠٣	٥٥١	٧,١	١٧,١
الرابعة	١,١٥٨	٥٧٨	٧,٣	١٧,٥
الخامسة	١,٢١٦	٦٠٨	٧,٤	١٧,٨

٣. ٧ المنافسة والتسويق:

يلاحظ أن الطلب مستمر على الخلايا الخشبية نظرا للنمو المستمر في مزارع تنمية النحل بالإضافة إلى الاستبدال في الخلايا الخشبية والناجم عن إستهلاكها نتيجة لظروف الجو المختلفة ، ونظرا للنقل المستمر للخلايا بحثا عن المرعى. تنحصر المنافسة من قبل الإنتاج المحلي حيث تقوم ورشتين في الأردن بإنتاج الخلايا الخشبية بالإضافة لأعمال النجارة الأخرى. يعتبر السوق المحلي مفتوحا لمثل هذه الصناعة، ولا يتوقع أن يواجه المشروع صعوبات في تسويق منتجاته إذا ما تم الإنتاج بجودة مناسبة وبيعها بأسعار منافسة.

٣. ٨ أسعار البيع والإيرادات المتوقعة

يتراوح سعر بيع الخلية في السوق المحلي (خشب سويد) طابق واحد شاملة الأطر من ٢٣ – ٢٥ دينار ، كما يبلغ سعر بيع الخلية المستوردة من مصر حوالي ١٠-١٢ دينار ولكنها ذات نوعية غير منافسة، وتباع العاسلة بسعر ٨,٥ دنانير ونصف (خشب سويد) شاملة االأطر٠ ٠يبين الجدول التالي أسعار الجملة لأجزاء الخلية مفصلة حسب الآتي:

أجزاء الخلية	ثمن الخلية/ دينار خشب سويد
حامل الخلية	٢,٥
قاعدة الخلية	٣,٥
صندوق التربية	٥,٥
الإطارات/ عدد عشرة	٣,٠
غطاء الخلية الداخلي	١,٥
غطاء الخلية الخارجي	٣,٥
المجموع	١٩,٥
العاسلة	٥,٥
إطارات العاسلة عدد ١٠	٣,٠

ملاحظة: المشروع المقترع سيقوم بتصنيع الخلايا من خشب السويد، وكل طابق جديد من خلايا النحل القوية يحتاج إلى عاسلة تشتمل على عشرة إطارات بداخلها.

ولأغراض هذه الدراسة، افترض أن أسعار البيع للمشروع تبلغ ١٩,٥ للخلية ذات الطابق الواحد المصنوعة من خشب السويد ، وسعر بيع العاسلة مع إطاراتها حوالي ٨,٥ دينار كما هو مفصل سابقا، بناء على ما سبق يتوقع أن تبلغ إيرادات المشروع للأعوام الخمسة القادمة كما هو مبين في الجدول أدناه:

السنة	إيرادات خلايا نحل دينار	إيرادات عاسلات دينار	إجمالي الإيرادات دينار
الأولى	١٩,٥٠٠	٤,٢٥٠	٢٣,٧٥٠
الثانية	٢٠,٤٧٥	٤,٤٦٠	٢٤,٩٣٥
الثالثة	٢١,٥٠٠	٤,٦٨٥	٢٦,١٨٥
الرابعة	٢٢,٥٨٠	٤,٩٢٠	٢٧,٥٠٠
الخامسة	٢٣,٧٠٠	٥,١٧٠	٢٨,٨٧٠

٤. الدراسة الفنية

٤. ١ الموقع:

يمكن إقامة المشروع في أي من محافظات المملكة ويفضل إقامته في المحافظات الكبيرة مثل عمان أو اربد لقربها من أماكن تواجد خلايا النحل وسهولة وصول النحالين لشراء مستلزماتهم. وكما يمكن إقامة هذا المشروع في منطقة الأغوار عدد كبير من خلايا النحل الموجودة في المملكة وخاصة في موسم الشتاء للاستفادة من أزهار الحمضيات.

٤. ٢ البناء:

يحتاج المشروع إلى استئجار بناء مساحته الإجمالية بحدود ١٠٠ م٢ ، وتقدر الأجرة السنوية بمبلغ ١,٥٠٠ دينار وبواقع ١٥ دنانير/ م٢. تم افتراض أن البناء بحاجة إلى بعض التعديلات بما يتناسب والاستخدام من تمديدات كهربائية وتمديدات صحية وغيرها. قدرت كلفة تلك التعديلات بمبلغ ٥٠٠ دينار.

٤. ٣ العدد والأدوات:

يمكن توفير العدد والأدوات التي يحتاجها المشروع من السوق المحلي كما هي موضحة في الجدول التالي:

البيان	العدد	الكلفة/دينار	الإجمالي/ دينار
مجموعة نجارة	١	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مرابط حديدية	٥٠	٥	٢٥٠
عدد وأدوات اخرى	-	-	٢٥٠
مستلزمات عمل وطاولات ورفوف			٢٠٠
المجموع			٢٠,٧٠٠

٤٠٤ الأثاث:

يحتاج المشروع إلى أثاث بسيط لاستقبال الزبائن تقدر كلفته بحوالي ٤٠٠ دينار.

٤. ٥ المواد الأولية:

تتوفر المواد الأولية لإنتاج خلايا النحل الخشبية ذات الإطارات المتحركة محليا من الأخشاب المستوردة سواء خشب السويد أو خشب الفنير وكذلك المسامير وبراغي التثبيت والغـراء كما هي مفصلة لاحقا٠ ولحساب تكاليف المواد الأولية لا بد من التعرف على أجزاء الخليـة المراد تصنيعها والتي تتكون من الأجزاء التالية:

- **حامل الخلية:** وهو عبارة عن إطار يصنع من الخشب أبعاده (٥٤,٤ x ٤١,٧ x ٧سم)، وله أربع أرجل ارتفاعها عن الأرض ٢٠سم .
- **لوحة الطيران:** لوقوف النحل عليها عند الخروج او العودة من المرعى، تتصل بإطار الخلية من الأمام بشكل مائل ذات أبعاد (٤١,٩ x ١٢,٦٥سم).
- **قاعدة الخلية:** وهي بنفس مقاس حامل الخلية وللقاعدة إطاران بارتفاعين أحدهما صيفي بارتفاع ١,٩سم والآخر شتوي بارتفاع ٠,٧سم للتحكم في التهوية صيفا والتدفئة شتاء.
- **صندوق التربية:** والذي يعرف بصندوق الحضانة ، وهو عبارة عن صندوق خشبي لا قاعدة له ولا سقف (له جدران أربعة فقط) أطواله من الداخل (٤٨,٥٨ x ٣٧,٣ x ٢٤,٣٧ سم) سماكة الخشب ٢,٣سم، ويتسع إلى عشرة إطارات.
- **العاسلة:** صندوق شبيه بصندوق التربية بنفس الأبعاد الداخلية السماكة، ومخصص لتخزين العسل من قبل النحل.
- **الإطارات:** مصنوعة من الخشب ومخصصه لشمع الأساس الذي سيكون أساسا لتجهيز العيون السداسية من قبل النحل، مع المحافظة على المسافة النحلية، ويبلغ طوله ٤٧سم وعرضه ٢٣سم.

- **غطاء الخلية الخارجي:** عبارة عن لوح خشبي باتساع صندوق التربية، توجد بوسطه فتحة (١٠سم x ٣سم) لصرف النحل عند جمع العسل وتفيد في التهوية أيضا.
- **غطاء الخلية الداخلي:** وهو غطاء مصنوع من الخشب الخفيف التربليه تحت الغطاء الداخلي وبنفس أبعاد صندوق التربية.

- **باب الخلية:** عبارة عن قطعة من الخشب مستطيلة سماكة الضلع ٢,٥سم ولها فتحة من كل جانب، إحداهما صيفية تتراوح من ٩,٥-١١,٥سم الأخرى شتوية تتراوح من ٢,٥-٣سم ويبلغ طولها ٣٧,٣سم.

وبناء على ذلك يمكن احتساب تكاليف المواد الأولية اللازمة لصناعة خلايا لانجسترون من خشب السويد سماكة جدران الخلية٢,٣سم. كما هي موضحة في الجدول التالي:

البيان	الكمية/ الوحدة	سعر الوحدة دينار	الكلفة دينار
خشب سويد	٣م٦٥,٣	١٥٠	٩٧٩٥
خشب فنير	١٨١ لوح	٥	٩٠٥
اخرى (غراء، براغي، مسامير، دهان)	-	-	٦٠٠
المجموع			١١,٣٠٠

٤. ٦ الخدمات الضرورية:

يبين الجدول التالي احتياجات المشروع من الخدمات الضرورية وتكاليفها السنوية:

البيان	شهريا/ دينار	سنويا/ دينار
كهرباء	٤٠	٤٨٠
ماء	٥	٦٠
المجموع	٤٥	٥٤٠

٤. ٧ القوى العاملة والأجور السنوية:

يحتاج المشروع إلى عامل نجارة عدد (٢) براتب مقداره ١٠٠ دينار شهريا لكل منهما، بالإضافة لصاحب المشروع. وقد اعتبر أن راتبه الشهري يبلغ ٢٠٠ دينار. وعلى ذلك فان إجمالي رواتب السنة الأولى يبلغ ٤,٨٠٠ دينار.

٤. ٨ برنامج تنفيذ المشروع:

من المتوقع أن يتم تنفيذ المشروع خلال ٣-٤ أشهر، يعتقد أنها كافية لاختيار الموقع وإجراء التعديلات على البناء وشراء العدد والأدوات والبدء بالتشغيل.

٥. الدراسة المالية

٥. ١ تكاليف التشغيل للسنة الأولى:

البند	الكلفة/ دينار
المواد الأولية	١١,٣٠٠
الرواتب والأجور	٤,٨٠٠
الخدمات الضرورية	٥٤٠
الإيجارات	١,٥٠٠
مصاريف التسويق	٢٤٠
مصاريف تشغيلية اخرى	٨٥٠
المجموع	١٩,٢٣٠

٥. ٢ ملخص تكاليف المشروع

البند	الكلفة/ دينار
تعديلات البناء	٥٠٠
العدد والأدوات	٢٠,٧٠٠
أثاث	٤٠٠
تأمينات مستردة	١٥٠
مجموع الأصول الثابتة	٢١,٧٥٠
مصاريف التأسيس	٢٠٠
رأسمال عامل	١,٦٠٣
المجموع	٢٣,٥٥٣

٥. ٣ مصاريف التأسيس و ما قبل التشغيل:

يحتاج المشروع إلى مصاريف التأسيس العادية مثل رسوم التسجيل والترخيص والمصاريف المتفرقة الأخرى. تبلغ قيمة هذا البند ٢٠٠ دينار.

٥.٤ رأس المال العامل:

تم احتساب راس المال العامل على أساس الدورة الإنتاجية لمدة شهر واحد، وقد بلغ (١,٦٠٣) دينار.

٥. ٥ وسائل التمويل:

سيتم تمويل المشروع من قبل مالك المشروع بالإضافة إلى الحصول على قرض من مؤسسات الإقراض المحلية وبفائدة ٨ % سنويا، كما هو موضح في الجدول التالي:

البيان	القيمة / دينار	%
مساهمة صاحب المشروع	١٥,٥٥٨	٦٦
قرض الموجودات الثابتة	٨,٠٠٠	٣٤
المجموع	٢٣,٥٥٨	١٠٠

٥.٦ الأسس والفرضيات المالية:

تم افتراض أن مبيعات المشروع ستكون نقدية كذلك يمكن افتراض أن عمر المشروع التشغيلي هو خمس سنوات. تم اعتماد الأسس والفرضيات التالية في التحليل المالي للمشروع لمدة خمسة سنين كما يلي :

- تم افتراض أن المصاريف التشغيلية السنوية تزداد بشكل متساو مع الزيادة المفترضة للإيرادات.
- تم افتراض أن الأجور السنوية تزداد بمعدل سنوي هو ٥%.
- احتسبت ضريبة الدخل بواقع ١٠% على الأرباح المتحققة.
- افترض أن نسبة توزيع الأرباح هي ٥٠%.
- تم احتساب صافي القيمة الحالية بمعدل خصم قدره ١٢%.

٧٠٥ ملخص المؤشرات والكشوف المالية

يبين ملخص نتائج المؤشرات المالية للحالة الأساسية وتحليل الحساسية المرفق أن المشروع يحقق ربحاً صافياً للسنوات الخمسة القادمة. كذلك تشير التدفقات النقدية أن المشروع قادر على الوفاء بالتزاماته المالية وأن المردود المالي يرتقي لمستوى التوقعات. مرفق كذلك بهذه الدراسة حساب الأرباح والخسائر، التدفق النقدي، الميزانية التقديرية. والتي تبين ما يلي:

- يتوقع ان يحقق المشروع ربحا صافي يتراوح بين ١,٢٣٣ دينار في السنة الأولى للتشغيل و ٣,١٢٨ دينار في السنة الخامسة.
- سيوفر المشروع فرص عمل لثلاثة موظفين وعمال بما فيهم صاحب المشروع . تبلغ قيمة الرواتب والأجور التي ستدفع لهم ٤,٨٠٠ دينار في السنة الأولى ترتفع إلى ٥,٨٣٤ دينار في السنة الخامسة.
- تتراوح نسبة العائد على الاستثمار بين ٥,٤ % في السنة الأولى و ١٥,٣ % في السنة الخامسة للتشغيل التجاري. ونسبة العائد على حقوق الملكية بين٧,٧ % و ١٥,٣ %.
- تبلغ قيمة صافي القيمة الحالية للمشروع NPV ٦,٧٨٠ دينار.
- يبلغ معدل العائد الداخلي للمشروع ٢٠,١ % .
- تبلغ ناتج قسمة القيمة الحالية للإيرادات إلى الاستثمارات ١,٣
- تبلغ فترة الاسترداد للمشروع ٥ سنوات.
- في حالة زيادة تكاليف المشروع أو تكاليف التشغيل أو تخفيض أسعار البيع بنسب تتراوح بين ١٠% و٢٠ % يبقى المشروع مجديا وتبقى المعايير المالية أعلى من الحد الأدنى اللازم للحكم على جدوى المشروع. إلا أن المشروع يعتبر حساسا لارتفاع تكاليف التشغيل بنسبة ٢٠% أو انخفاض أسعار البيع بنسبة ١٠%.

٦. الملاحق المالية

- حساب الأرباح و الخسائر
- قائمة التدفقات النقدية
- الميزانية العمومية
- ملخص الاستنتاجات والمعايير المالية

حساب الأرباح والخسائر (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
عام	صناعة خلايا نحل

	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الإنتاج المخطط له (بالوحدة)					
المبيعات	**23,750**	**24,938**	**26,184**	**27,494**	**28,868**
التكاليف التشغيلية المباشرة					
تكاليف المواد الأولية المباشرة أو تكلفة المبيعات	11,300	11,865	12,458	13,081	13,735
تكاليف العمل المباشرة	2,400	2,520	2,646	2,778	2,917
ثمن البضاعة للمتاجرة	0	0	0	0	0
تكاليف المصنع التشغيلية	1,080	1,134	1,191	1,250	1,313
مجموع التكاليف التشغيلية المباشرة	**14,780**	**15,519**	**16,295**	**17,110**	**17,965**
الربح الإجمالي	**8,970**	**9,419**	**9,889**	**10,384**	**10,903**
التكاليف التشغيلية غير المباشرة					
رواتب موظفي التسويق	0	0	0	0	0
رواتب موظفي الإدارة والتمويل	2,400	2,520	2,646	2,778	2,917
مصاريف البيع والتسويق	240	252	265	278	292
قرطاسية	60	63	66	69	73
إيجارات	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
أيجار أرض	0	0	0	0	0
مصاريف أخرى	250	263	276	289	304
مجموع التكاليف التشغيلية غيرالمباشرة(قبل الإستهلاك)	**4,450**	**4,598**	**4,752**	**4,915**	**5,086**
الإستهلاك للإصول الثابتة	2,150	2,150	2,150	2,150	2,150
إطفاء المصاريف التأ سيسية	200	0	0	0	0
إطفاء الخلو	0	0	0	0	0
مجموع التكاليف التشغيلية غير المباشرة	**6,800**	**6,747**	**6,902**	**7,065**	**7,236**
الربح الصافي قبل الفوائد والضرائب	**2,170**	**2,671**	**2,987**	**3,319**	**3,667**
الفائدة على القرض	800	669	525	366	192
الربح قبل الضريبة	**1,370**	**2,002**	**2,462**	**2,953**	**3,476**
الضريبة على الأرباح	137	200	246	295	348
الأرباح الصافية	**1,233**	**1,802**	**2,216**	**2,657**	**3,128**
نسبة التكاليف التشغيلية غير المباشرة إلى الربح الإجمالي	76%	72%	70%	68%	66%
نقطة التعادل (بالدينار)	**20,123**	**19,637**	**19,665**	**19,676**	**19,666**
نقطة التعادل كنسبة من المبيعات السنوية المتوقعة	85%	79%	75%	72%	68%

إحتساب قيمة الإستهلاك على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
الأبنية	500	25.00	20
منشآت أخرى	0	25.00	0
معدات وأجهزة	20,700	10.00	2,070
الأثاث والمعدات المكتبية	400	6.67	60
وسائل نقل	0	6.67	0
أخرى	0	10.00	0
المجموع			**2,150**

إحتساب قيمة الإطفاء على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
المصاريف التأ سيسية	200	1	200
الخلو	0	5	0

	المجموع	حقوق الملكية	القروض
رأس المال العامل المطلوب	1,603	1,603	0
إجمالي تكلفة المشروع	23,553	15,553	8,000
النسبة المئوية للقرض وحقوق الملكية	**100%**	**66%**	**34%**

التدفق النقدي للمشروع (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
عام	صناعة خلايا نحل

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
المبيعات		**23,750**	**24,938**	**26,184**	**27,494**	**28,868**
التدفق النقدي الداخل:						
المبيعات النقدية		23,750	24,938	26,184	27,494	28,868
تحصيلات ذمم مدينة			0	0	0	0
حقوق الملكية	15,553					
قرض الأصول الثابتة	8,000					
قرض رأس المال العامل	0					
الرصيد النقدي الإفتتاحي (في بداية المدة)		661	2,248	3,758	5,307	6,894
مجموع التدفق النقدي الداخل	**23,553**	**24,411**	**27,186**	**29,942**	**32,801**	**35,762**
التدفق النقدي الخارج:						
مجموع الإستثمارات	21,750					
التكاليف التشغيلية المباشرة	942	14,780	15,519	16,295	17,110	17,965
إجمالي التكاليف التشغيلية غير المباشرة قبل الإستهلاكات		4,450	4,598	4,752	4,915	5,086
تسديدات الدائنين			0	0	0	0
الفائدة		800	669	525	366	192
المصاريف التأسيسية والخلو	200					
الضريبة		137	200	246	295	348
إجمالي التدفق النقدي الخارج	**22,892**	**20,167**	**20,986**	**21,818**	**22,686**	**23,590**
صافي الرصيد النقدي قبل التوزيعات	**661**	**4,244**	**6,200**	**8,124**	**10,115**	**12,172**
دفعات سداد القرض						
أقساط قرض الأصول الثابتة		1,310	1,441	1,586	1,744	1,919
أقساط قرض رأس المال العامل		0	0	0	0	0
إجمالي دفعات سداد القرض		1,310	1,441	1,586	1,744	1,919
رصيد الإقفال النقدي قبل التوزيعات	**661**	**2,933**	**4,759**	**6,538**	**8,370**	**10,253**
توزيعات الأرباح	**0**	685	1,001	1,231	1,476	1,738
صافي النقد بعد التوزيعات	**661**	**2,248**	**3,758**	**5,307**	**6,894**	**8,516**

الميزانية التقديرية (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
عام	صناعة خلايا نحل

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الأصول						
الأصول المتداولة						
النقد	661	2,248	3,758	5,307	6,894	8,516
المدينون		0	0	0	0	0
المخزون	942	942	942	942	942	942
إجمالي الأصول المتداولة	**1,603**	**3,190**	**4,699**	**6,249**	**7,836**	**9,457**
الأصول الثابتة						
الأرض	0					
المباني	500					
الأجهزة والمعدات	20,700					
الأثاث والمعدات المكتبية	400					
السيارات	0					
تأمينات مستردة (ماء ،كهرباء ، تلفون ...الخ)	150					
أخرى	0					
إجمالي الأصول الثابتة	**21,750**	**21,750**	**21,750**	**21,750**	**21,750**	**21,750**
الإستهلاك التراكمي		2,150	4,300	6,450	8,600	10,750
القيمة الدفترية للأصول الثابتة	**21,750**	**19,600**	**17,450**	**15,300**	**13,150**	**11,000**
القيمة الدفترية للمصاريف التأسيسية	200	0	0	0	0	0
القيمة الدفترية للخاو	0	0	0	0	0	0
مجموع الأصول	**23,553**	**22,790**	**22,150**	**21,549**	**20,986**	**20,458**
الإلتزامات وحقوق الملكية						
الإلتزامات المتداولة						
دائنون		0	0	0	0	0
اقساط قرض الأصول الثابتة قصيرة الأجل	1310	1441	1586	1744	1919	0
اقساط قرض رأس المال قصيرة الأجل	0	0	0	0	0	0
مجموع الإلتزامات الجارية	**1310**	**1441**	**1586**	**1744**	**1919**	**0**
التزامات طويلة الأجل						
رصيد قرض الأصول الثابتة	6690	5248	3663	1919	0	0
رصيد قرض رأس المال العامل	0	0	0	0	0	0
مجموع الإلتزامات طويلة الأجل	**6690**	**5248**	**3663**	**1919**	**0**	**0**
حقوق الملكية						
رأسمال صاحب / أصحاب المشروع	15,553	15,553	15,553	15,553	15,553	15,553
الأرباح المجمعة			548	1,349	2,334	3,515
الربح الصافي بعد توزيعات الأرباح		548	801	985	1,181	1,390
مجموع حقوق الملكية	**15,553**	**16,101**	**16,901**	**17,886**	**19,067**	**20,458**
مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	**23,553**	**22,790**	**22,150**	**21,549**	**20,986**	**20,458**
معدل العائد على إجمالي الإستثمارت(الأرباح /الأصول).		5.4%	8.1%	10.3%	12.7%	15.3%
معدل العائد على حقوق الملكية (الأرباح الصافية/حقوق الملكية)		7.7%	10.7%	12.4%	13.9%	15.3%
السيولة (الأصول االمتداولة/الخصوم االمتداولة)		2.2	3.0	3.6	4.1	NA
الأمان(إجمالي الديون/جقوق الملكية)		0.4	0.3	0.2	0.1	0.0
التحقق	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ملخص الإستنتاجات والمعايير المالية

الموقع المقترح	اسم المشروع
عام	صناعة خلايا نحل

تكاليف المشروع ووسائل التمويل

تكاليف المشروع	23,553
مساهمة صاحب / اصحاب المشروع	15,553
القروض	8,000
القرض الى التكاليف %	34.0%
مساهمة صاحب المشروع الى التكاليف%	66.0%

الإفتراضات

معدل نمو المبيعات (الإيرادات)	5%
معدل نمو التكاليف	5%
معامل الخصم	12%
نسبة التوزيعات	50%
معدل الضريبة	10%

ثانيا: النتائج المالية

البند / السنة	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	المعدل
صافي الربح بعد الضريبة (بالدينار)	1,233	1,802	2,216	2,657	3,128	2,207
الربح قبل الضريبة : المبيعات %	5.8%	8.0%	9.4%	10.7%	12.0%	9.2%
معدل العائد على الإستثمار %	5.4%	8.1%	10.3%	12.7%	15.3%	10.4%
معدل العائد على حقوق الملكية %	7.7%	10.7%	12.4%	13.9%	15.3%	12.0%
الموجودات المتداولة : المطلوبات المتداولة	2.2	3.0	3.6	4.1	NA	2.6
الديون : حقوق الملكية (الأمان)	0.4	0.3	0.2	0.1	0.0	0.2
نقطة التعادل (بالدينار)	20,123	19,637	19,665	19,676	19,666	19,753

ثالثا : المعايير المالية وتحليل الحساسية :

المعيار المالي	الحالة الاساسية	زيادة تكاليف المشروع 10%	زيادة تكاليف المشروع 20%	تخفيض سعر البيع 5%	تخفيض سعر البيع 10%	زيادة تكاليف التشغيل 10%	زيادة تكاليف التشغيل 20%
صافي القيمة الحالية NPV	6,780	5,115	3,450	1,859	-3,061	-812	-8,404
معدل العائد الداخلي IRR	20.1%	17.6%	15.5%	14.2%	8.3%	11.0%	1.9%
القيمة الحالية للإيرادات الى الإستثمارات B/C	1.3	1.2	1.1	1.1	0.9	1.0	0.7
فترة الإسترداد Pay Back Period	5	-	-	-	-	-	-

رابعا: حساب المعايير المالية

الحالة الأساسية		
معدل العائد الداخلي	IRR	20.1%
صافي القيمة الحالية	NPV	6,780
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.3
فترة الإسترداد	Pay Back	5.0

زيادة تكاليف المشروع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	17.6%
صافي القيمة الحالية	NPV	5,115
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

زيادة تكاليف المشروع 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	15.5%
صافي القيمة الحالية	NPV	3,450
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.1

تخفيض سعر البيع 5%		
معدل العائد الداخلي	IRR	14.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	1,859
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.1

تخفيض سعر البيع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	8.3%
صافي القيمة الحالية	NPV	-3,061
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.9

زيادة تكاليف التشغيل 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	11.0%
صافي القيمة الحالية	NPV	-812
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.0

زيادة تكاليف التشغيل 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	1.9%
صافي القيمة الحالية	NPV	-8,404
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.7

الحالة الأساسية	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,892	0	-22,892
1	661	4,520	3,859
2	74	4,821	4,747
3	78	5,137	5,059
4	81	5,469	5,387
5	86	27,254	27,169

زيادة كلفة المشروع 10%	صافي النقد التحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	25,181	0	-25,181
1	661	4,520	3,859
2	74	4,821	4,747
3	78	5,137	5,059
4	81	5,469	5,387
5	86	28,354	28,269

زيادة كلفة المشروع 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	27,470	0	-27,470
1	661	4,520	3,859
2	74	4,821	4,747
3	78	5,137	5,059
4	81	5,469	5,387
5	86	29,454	29,369

تخفيض سعر البيع 5%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,892	0	-22,892
1	661	3,333	2,672
2	74	3,574	3,500
3	78	3,828	3,750
4	81	4,094	4,013
5	86	25,385	25,299

تخفيض سعر البيع 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,892	0	-22,892
1	661	2,145	1,484
2	74	2,327	2,253
3	78	2,519	2,441
4	81	2,720	2,638
5	86	23,516	23,430

زيادة تكاليف التشغيل 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,986	0	-22,986
1	727	2,597	1,870
2	81	2,809	2,728
3	85	3,032	2,947
4	90	3,266	3,177
5	94	25,141	25,047

زيادة تكاليف التشغيل 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	23,080	0	-23,080
1	793	674	-119
2	89	798	709
3	93	928	835
4	98	1,064	966
5	103	23,028	22,925