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. ملخص المشروع

٢. المقدمة

٢. ١ وصف المشروع
٢. ٢ أهداف ومبررات المشروع
٢. ٣ الموقع المقترح للمشروع

٣. دراسة السوق

٣. ١ وصف الخدمة
٣. ٢ الطلب وحصة المشروع من السوق
٣. ٣ المنافسة والتسويق
٣. ٤ أسعار الخدمة والإيرادات

٤. الدراسة الفنية

٤. ١ موقع المشروع
٤. ٢ البناء
٤. ٣ المعدات المطلوبة وتكلفتها
٤. ٤ الأثاث والتجهيزات المكتبية
٤. ٥ القوى العاملة والأجور السنوية
٤. ٦ الخدمات الضرورية
٤. ٧ الفترة الزمنية لتنفيذ المشروع

٥. الدراسة المالية

٥. ١ تكلفة الموجودات الثابتة
٥. ٢ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل
٥. ٣ رأس المال العامل
٥. ٤ تكاليف التشغيل
٥,٥ ملخص تكاليف المشروع
٦,٥ وسائل التمويل
705 ملخص المؤشرات والكشوف المالية
٥. ٨ الملاحق المالية

مشروع خدمة التوصيل المنزلي

١- ملخص المشروع *	
اسم المشروع	مشروع خدمة التوصيل المنزلي
موقع المشروع	العاصمة
خدمات المشروع	خدمة التوصيل المنزلي للبضائع والخدمات
الأيدي العاملة	٤ أفراد
الاستثمار الكلي	٢٣,٢٠٠ دينار
صافي القيمة الحالية NPV	٨,٣٠٠ دينار
معدل العائد الداخلي IRR	٢١,٨%
القيمة الحالية للإيرادات الى الإستثمارات B/C	١,٤
فترة الإسترداد Pay Back Period	٥ سنوات

* ملخص المؤشرات المالية هو للحالة الأساسية

٢. المقدمة

٢. ١ وصف المشروع

يقصد بمفهوم التوصيل المنزلي عملية ايصال البضاعة أو الخدمة المقدمة الى طالبها في مكان تواجده (وغالباً للمنزل)، بدلاً من قيامه بالانتقال الى محل بيع البضاعة أو تقديم الخدمة .

تنشأ الحاجة لخدمة التوصيل المنزلي لأسباب عديدة منها الرغبة في سرعة الحصول على المواد او البضاعة المشتراة في حالة عدم إمكانية الانتقال في وقت معين أو ظرف معين الى خارج المنزل أو المكتب للحصول على هذه المواد. وفي كل الأحوال وبغض النظر عن أية أسباب فإن وصول خدمة توصيل هذه المواد لطالبها في مكان تواجده يعتبر أمرا مناسبا.

توجد في الأردن العديد من المؤسسات التي تقدم خدمة التوصيل المنزلي غير أنها جميعاً تقدم هذه الخدمة لزبائنها فقط وهي بالطبع محصورة بالبضائع أو الخدمة الخاصة بهذه المؤسسات. ومنها على سبيل المثال مراكز التسوق الكبرى، مطاعم الوجبات السريعة، مؤسسات تنقية وتعبئة مياه الشرب ومحلات غسل وكي الملابس. ورغم أن بعض المؤسسات تقوم بتقديم خدمات التوصيل المجاني، الا ان العديد من هذه المؤسسات لا تمتلك وسائل النقل اللازمة لتقديم خدمة التوصيل المجاني، وبذلك فان وجود مثل هذا المشروع يلبي احتياجاتها واحتياجات المتعاملين معها.

تقوم فكرة المشروع المقترح على إنشاء مركز لخدمة التوصيل المنزلي بشكل مستقل عن مؤسسة معينة، بحيث يقوم هذا المركز بتقديم خدمة التوصيل المنزلي لبضائع وخدمات عديدة ومتنوعة وذلك مقابل أجور يتقاضاها من طالب هذه الخدمة، ويفضل أن تغطي خدمات المركز مناطق جغرافية متقاربة.

الوصف العام للمشروع يمكن تلخيصه كالتالي:

يتكون المشروع من مركز (مكتب أو محل صغير) للإدارة يتولى استقبال الطلبات الهاتفيـة من الزبائن وتنظيم تلبيتها بواسطة عدد من سيارات التوزيع الصغيرة، بحيث يغطي نشـاط هذا المركز منطقة جغرافية محددة، ويفضل ان يباشر نشاطه فـي إحـدى منـاطق عمـان الغربية. سيقوم المشروع بالاتفاق مع عدد من المؤسسات التي يمكـن ان يتـولى إيصـال بضائعها وخدماتها لطالبيها وتشمل مثلاً:

محلات التسوق والسوبر ماركت التي لا تقدم خدمة التوصيل المنزلي، ومحلات بيع الخضار والفواكه والملاحم والأفران وخدمات غسيل وكي الملابس والكثير من المؤسسات الأخرى.

سيباشر المشروع المقترح نشاطه بحملة دعائية للتعريف بالخدمات التي سيقدمها عن طريق الإعلانات في الصحف وطباعة وتوزيع النشرات التعريفية والإعلانية وإيصالها للقاطنين في المنطقة، بحيث تحتوي هذه النشرات على:

-
- أسماء المحلات وأنواع البضائع والخدمات التي سيقوم المشروع بتغطيتها.
- أرقام هواتف الاتصال.
- أسعار الخدمات المقدمة.

٢. ٢ أهداف ومبررات المشروع

يهدف المشروع المقترح إلى تقديم خدمة التوصيل المنزلي مقابل أتعاب محددة تدفع من قبل طالب هذه الخدمة وذلك لتوفير الجهد على طالبها او لتعذر قيامه بتلبيتها بنفسه او تشـجيعا للمستهلكين من قبل أصحاب المحلات التجارية والمطاعم للإقبال على تلبية احتياجاتهم فـي الوقت المناسب.

ومن أهم مبررات المشروع:

١- تطوير خدمة التوصيل المنزلي المقصورة حالياً على بضائع أو خـدمات مؤسسـات منفردة لتصبح شاملة لعدد أكبر وأكثر تنوعاً.
٢- عدم وجود مثل هذه الخدمة الشاملة في أية منطقة حالياً.
٣- هناك العديد من الأسر والأفراد ممن سيجدون في هذه الخدمة أسلوباً مريحـاً لهـم ومناسباً لظروفهم الخاصة.
٤- خلق فرصة استثمارية جيدة وتوفير عدد من فرص العمل الجديدة.
٥- تحسين الوضع االمالي لصاحب المشروع.

٢. ٣ الموقع المقترح للمشروع

يعتمد نجاح المشروع المقترح على استقطاب توفير اكبر عدد من المحـلات التـي تطلـب توصيل خدماتها للزبائن لتشجيعهم على التعامل معها لزيادة مبيعاتها.
وعليه يقترح إقامة المشروع في محافظة العاصمة ضمن مناطق عمان الغربية حيث تضـم هذه المناطق عددا غير قليل من المحلات الكبيرة إضافة إلى قربها من الفئات المستهدفة من المستهلكين.

٣. دراسة السوق

٣. ١ وصف الخدمة

سيتولى المشروع المقترح تقديم خدمة التوصيل المنزلي للبضائع والمـواد مقابـل اتعـاب محددة، بحيث يتلقى مركز المشروع طلب الخدمة هاتفياً بحيث يتم تحديد نوع وكمية ومصدر البضائع / الخدمات التي يرغب باستلامها أو تسليمها ويتولى المشروع توصيل البضائع او المواد من المحلات المعنية إلى أماكن تواجد طالبي الخدمة. وبالتالي فإن المشروع سيفيد المحلات التي لا تستطيع توفير خدمة التوصيل المنزلي الخاصة بها، وهذا يشـمل قطاعـات

كبيرة من محلات التجارة وبيع التجزئة والمطاعم ذات التنـوع الواسـع والتـي لا يمكـن الاستغناء عنها.

٢٠٣ الطلب وحصة المشروع من السوق

٣. ٢. ١ الطلب الحالي

يأتي الطلب على خدمات المشروع من عدد كبير من الزبائن وان كان بدرجات متفاوتة ٠

ويمكن أن تصنف الفئات المستهدفة من المتعاملين المتوقعين للمشروع على النحو التالي :

- مراكز التسوق ومحلات السوبر ماركت التي لا تتوفر لديها سيارات التوزيع لتلبيـة احتياجات عملائها بالتوصيل المنزلي٠
- محلات بيع الخضار والفواكه واللحوم٠
- محلات الحلويات والأفران٠
- مطاعم الوجبات الجاهزة ٠
- محلات غسيل وكي الملابس٠

٣. ٢. ٢ حصة المشروع من السوق

نظراً لعدم وجود خدمة حالياً تماثل الخدمات التي ينوي المشروع توفيرها وذلك عدا بعـض خدمات التوصيل المنزلي المقتصرة على خدمات محلات محددة ولزبائنها فقط ، فإن حصـة المشروع من السوق ستكون بحجم خدمات التوصيل المنزلي التي يستطيع تحقيقها، وهـذا يعني انه وفي غياب أية منافسة ستكون حصة المشروع من السوق جيدة.

أما حجم الخدمات التي يمكن ان يقدمها المشروع، فإنه يقترح ان يبدأ المشروع بـامتلاك ٣ سيارات للتوزيع وبافتراض ان السيارة الواحدة ستقوم بالمعدل بتقديم خدمتي توصـيل فـي الساعة وبمعدل ١٢ ساعة عمل يومياً و ٣٦٥ يوم عمل في السنة، فإن هذا يعني ان قـدرة المشروع هي ٧٢ خدمة يومياً ، أي ما يعادل ٢٦,٢٨٠ خدمة سنوياً ٠

سيبدأ المشروع خدماته في السنة الأولى بواقع ١٧,١٠٠ خدمة تمثـل ٦٥% مـن قـدرة المشروع وتزداد عدد الخدمات بواقع ١٠% سنويا، يبين الجدول رقم (١) عـدد الخـدمات الممكن تقديمها خلال السنوات الخمسة القادمة .

جدول رقم (١)

تدرج حجم خدمات المشروع

السنة	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٦	٢٠٠٧
القدرة التشغيلية %	٦٥	٧٢	٧٩	٨٧	٩٥
عدد الخدمات	١٧,١٠٠	١٨,٨٠٠	٢٠,٧٠٠	٢٢,٧٠٠	٢٥,٠٠٠

٣. ٣ المنافسة والتسويق

نظراً لعدم وجود خدمة مماثلة حالياً، فإن المنافسة تعتبر غير قائمة وذلك باستثناء خدمات التوصيل المجاني المقتصرة على منتجات وخدمات محددة تقدمها المحلات والمطـاعم. أمـا العوامل الرئيسية لنجاح تسويق خدمات المشروع والتي ينبغي الاهتمام بها فتشمل:

١. شمول خدمات المشروع لأكبر عدد ممكن من المحلات والمطاعم.
٢. التنظيم والتنسيق بما في ذلك سرعة تلبية طلبات الزبائن.
٣. العلاقات العامة والترويج للمشروع بما يكفل التعريف بخدماته .

٣. ٤ أسعار الخدمة والإيرادات المتوقعة

يعتمد تقدير سعر الخدمة التي سيقدمها المشروع على عدد من العوامل من أهمها المسـافة ما بين المحل/ المطعم والمستهلك وكمية البضاعة ونوعها وخلافه. وعلى ذلك فان سعر بيع الخدمة لأغراض هذه الدراسة قد تم تقديره بواقع دينار للخدمة الواحدة ٠

يبين الجدول رقم (٢) الإيرادات المتوقعة للمشروع للسنوات ٢٠٠٤-٢٠٠٨ :

جدول رقم (٢)

الإيرادات المتوقعة

السنة	الخدمة / عدد	الإيرادات / دينار
٢٠٠٤	١٧,١٠٠	١٧,١٠٠
٢٠٠٥	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
٢٠٠٦	٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠
٢٠٠٧	٢٢,٧٠٠	٢٢,٧٠٠
٢٠٠٨	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

٤ . الدراسة الفنية

١٠٤ موقع المشروع

الموقع المقترح للمشروع هو محافظة العاصمة ضمن إحدى مناطق عمان الغربيـة. حيـث الكثافة السكانية والفئات المستهدفة من المحلات التجارية والمطاعم.

٢٠٤ البناء

يحتاج المشروع الى مكتب صغير يكفي لعدد محدود من الموظفين ويتكون من مكتب صغير او محل تجاري بمساحة ٣٠ مربع. يقدر بدل الإيجار السنوي له بنحو ١,٨٠٠ دينار .

٣٠٤ المعدات المطلوبة وتكلفتها

يحتاج المشروع إلى ثلاث سيارات نقل صغيرة لتوصيل البضائع والخدمات المطلوبة للزبائن، ويفضل أن تعمل هذه السيارات بمحرك على الديزل وذلك بهدف خفض تكاليف التشغيل. وتقدر تكلفتها بحوالي ٢١,٠٠٠ دينار.

٤٠٤الأثاث والتجهيزات المكتبية

يحتاج المشروع إلى أثاث وتجهيزات مكتبية تقدر كلفتها بنحو ٥٠٠ دينار.

٥٠٤ القوى العاملة والأجور السنوية

يبين جدول رقم (٣) احتياجات المشروع من القوى العاملة وكلفتها السنوية وعلى النحو التالي:

جدول رقم (٣)

القوى العاملة والاجور السنوية

الوظيفة	العدد	دينار/شهر	دينار/سنة
صاحب المشروع	١	١٥٠	١,٨٠٠
سائق	٣	١٢٠	٤,٣٢٠
المجموع	٤		٦,١٢٠

٦٠٤ الخدمات الضرورية

يوضح الجدول رقم (٤) الخدمات الضرورية التي يحتاجها المشروع وتكلفتها في السنة الانتاجية الأولى

جدول رقم (٤)

الخدمات الضرورية للمشروع /السنة الأولى

البند	دينار/شهر	دينار/سنة
الكهرباء	١٥	١٨٠
المياه	٥	٦٠
الوقود	٢٢٥	٢,٧٠٠
المجموع	٢٤٥	٢,٩٤٠

٧٠٤ الفترة الزمنية لتنفيذ المشروع:

من المتوقع أن يستغرق تنفيذ المشروع حوالي شهرين، بدء من التسجيل والترخيص واختيار الموقع وحتى البدء بالتشغيل.

٥. الدراسة المالية

١٠٥ كلفة الموجودات الثابتة

جدول رقم (٥)

كلفة الموجودات الثابتة للمشروع

البند	دينار
وسائط نقل	٢١,٠٠٠
أثاث	٥٠٠
تأمينات مستردة	١٠٠
المجموع	٢١,٦٠٠

٢٠٥ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل

تبلغ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل حوالي٥٠٠ دينـار وتشـمل تكـاليف التسجيل والترخيص ومصاريف متفرقة أخرى .

٣٠٥ رأس المال العامل

يبلغ رأس المال العامل للمشروع حوالي ١,١٠٠ دينار على أساس دورة تشـغيل لمدة شهر .

٤٠٥ تكاليف التشغيل

يبين الجدول رقم (٦) تكاليف التشغيل في هذه السنة.

جدول رقم (٦)

تكاليف التشغيل /السنة الأولى

البند	دينار
رواتب وأجور	٦,١٢٠
إيجارات	١,٨٠٠
الخدمات الضرورية	٢,٩٤٠
مصاريف التسويق	٣٤٢
مصاريف تشغيلية أخرى	١,٩٨٠
المجموع	١٣,١٨٢

٥٠٥ ملخص تكاليف المشروع

جدول رقم (٧)

ملخص تكاليف المشروع

البنـــــــد	التكلفة / دينار
الموجودات الثابتة	٢١,٦٠٠
مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل	٥٠٠
رأس المال العامل	١,١٠٠
اجمالي تكاليف المشروع	٢٣,٢٠٠

٥. ٦سائل التمويل و الأسس والفرضيات

لأغراض هذه الدراسة تم إفتراض حصول المستثمر خلال الفترة التأسيسية على قرض لتغطية جزء من التكاليف الإستثمارية للأصول الثابتة ، وقد افترض ان قيمة القرض تبلغ ١٠,٠٠٠ دينار، يسدد على خمس سنوات بأقساط سنوية متساوية وبمعدل فائدة سنوية هي ١٠%. يبدأ التسديد عند نهاية السنة التشغيلية الأولى وبذلك تكون فترة التأسيس هي فترة سماح . هذا ويتم تمويل باقي التكاليف من مصادر صاحب المشروع. تبلغ نسبة القرض المقترح حوالي ٤٣ % من تكاليف المشروع الكلية.

تم إجراء التحليل المالي للمشروع لمدة خمس سنوات مع إمكانية إمتداد العمر التشغيلي واستمرار المشروع لعشر سنوات وذلك بالإعتماد على الأسس والفرضيات التالية:-

تم إفتراض أن مبيعات ومشتريات المشروع بما في ذلك المواد الخام ومدخلات الإنتاج ستكون نقدية .
تم إفتراض أن المصاريف التشغيلية السنوية تزداد بشكل متفق مع الزيادة المفترضة للإيرادات.
تم افتراض أن الأجور السنوية تزداد بمعدل سنوي هو ٥%.
أحتسبت ضريبة الدخل بواقع ٢٥% من الأرباح الصافية.
تم إحتساب 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 حتى السنة الخامسة. كذلك تشير التدفقات النقدية ان 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 التعادل في السنة الأولى للتشغيل في حين يحقق ربحا صـافيا يتراوح بين ٤٧٧ دينار في السنة الثانية و ٣,٣٩٧ دينار في السنة الخامسة.
- سيوفر المشروع فرص عمل لأربعة عمال وموظفين بما فيهم صاحب المشروع. تبلـغ قيمة الرواتب والأجور التي ستدفع لهم ٦,١٢٠ دينار في السنة الأولـى ترتفـع الـى ٧,٤٣٨ دينار في السنة الخامسة.
- تتراوح نسبة العائد على الإستثمار بين٠٢,٤% في السنة الثانية و ١٨,٥% في السنة الخامسة للتشغيل التجاري. ونسبة العائد على حقوق الملكية بين ٣,٦% و ١٨,٥%.
- تبلغ قيمة صافي القيمة الحالية للمشروع NPV ٨,٣٠٠ دينار.
- يبلغ معدل العائد الداخلي للمشروع ٢١,٨% .
- تبلغ ناتج قسمة القيمة الحالية للإيرادات الى الإستثمارات ١,٤
- تبلغ فترة الإسترداد للمشروع ٥ سنوات.
- في حالة زيادة تكاليف المشروع او تكاليف التشغيل او تخفيض اسـعار البيـع بنسـب تتراوح بين ١٠% و٢٠ % يبقى المشروع مجديا وتبقى المعايير المالية أعلى من الحد الأدنى اللازم للحكم على جدوى المشروع باستثناء زيادة تكاليف التشغيل بنسـبة ٢٠% حيث يعتبر المشروع حساسا لذلك وينبغي مراعاة ذلك.

٥. ٨ الملاحق المالية

١) حساب الارباح و الخسائر
٢) قائمة التدفقات النقدية
٣) الميزانية العمومية
٤) ملخص الاستنتاجات والمعايير المالية

حساب الأرباح والخسائر (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
الغاصمة	خدمة التوصيل المنزلي

	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الإنتاج المخطط له (بالوحدة)					
المبيعات	**17,100**	**18,810**	**20,691**	**22,760**	**25,036**
التكاليف التشغيلية المباشرة					
تكاليف المواد الأولية المباشرة أو تكلفة المبيعات	0	0	0	0	0
تكاليف العمل المباشرة	4,320	4,536	4,763	5,001	5,251
ثمن البضاعة للمتاجرة	0	0	0	0	0
تكاليف المصنع التشغيلية	4,710	5,181	5,699	6,269	6,896
مجموع التكاليف التشغيلية المباشرة	**9,030**	**9,717**	**10,462**	**11,270**	**12,147**
الربح الإجمالي	**8,070**	**9,093**	**10,229**	**11,490**	**12,889**
التكاليف التشغيلية غير المباشرة					
رواتب موظفي التسويق	0	0	0	0	0
رواتب موظفي الإدارة والتمويل	1,800	1,890	1,985	2,084	2,188
مصاريف البيع والتسويق	342	376	414	455	501
قرطاسية	60	66	73	80	88
إيجارات	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
أيجار أرض	0	0	0	0	0
مصاريف أخرى	150	165	182	200	220
مجموع التكاليف التشغيلية غيرالمباشرة(قبل الإستهلاك)	**4,152**	**4,297**	**4,452**	**4,618**	**4,796**
الإستهلاك للإصول الثابتة	3,223	3,223	3,223	3,223	3,223
إطفاء المصاريف التأ سيسية	100	100	100	100	100
إطفاء الخلو	0	0	0	0	0
مجموع التكاليف التشغيلية غير المباشرة	**7,475**	**7,621**	**7,776**	**7,942**	**8,119**
الربح الصافي قبل الفوائد والضرائب	**595**	**1,472**	**2,453**	**3,548**	**4,770**
الفائدة على القرض	1,000	836	656	458	240
الربح قبل الضريبة	**-405**	**636**	**1,797**	**3,090**	**4,530**
الضريبة على الأرباح	0	159	449	773	1,132
الأرباح الصافية	**-405**	**477**	**1,348**	**2,318**	**3,397**
نسبة التكاليف التشغيلية غير المباشرة إلى الربح الإجمالي	93%	84%	76%	69%	63%
نقطة التعادل (بالدينار)	**17,959**	**17,494**	**17,056**	**16,638**	**16,237**
نقطة التعادل كنسبة من المبيعات السنوية المتوقعة	105%	93%	82%	73%	65%

إحتساب قيمة الإستهلاك على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
الأبنية	0	25.00	0
منشآت أخرى	0	25.00	0
معدات وأجهزة	0	10.00	0
الأثاث والمعدات المكتبية	500	6.67	75
وسائل نقل	21,000	6.67	3,148
أخرى	0	10.00	0
المجموع			**3,223**

إحتساب قيمة الإطفاء على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
المصاريف التأ سيسية	500	5	100
الخلو	0	5	0

	المجموع	**حقوق الملكية**	**القروض**
رأس المال العامل المطلوب	1,099	1,099	0
إجمالي تكلفة المشروع	23,199	13,199	10,000
النسبة المئوية للقرض وحقوق الملكية	**100%**	**57%**	**43%**

التدفق النقدي للمشروع (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
الغاصمة	خدمة التوصيل المنزلي

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
المبيعات		**17,100**	**18,810**	**20,691**	**22,760**	**25,036**
التدفق النقدي الداخل:						
المبيعات النقدية		17,100	18,810	20,691	22,760	25,036
تحصيلات ذمم مدينة			0	0	0	0
حقوق الملكية	13,199					
قرض الأصول الثابتة	10,000					
قرض رأس المال العامل	0					
الرصيد النقدي الإفتتاحي (في بداية المدة)		1,099	2,379	4,250	6,580	9,423
مجموع التدفق النقدي الداخل	**23,199**	**18,199**	**21,189**	**24,941**	**29,340**	**34,459**
التدفق النقدي الخارج:						
مجموع الإستثمارات	21,600					
التكاليف التشغيلية المباشرة	0	9,030	9,717	10,462	11,270	12,147
إجمالي التكاليف التشغيلية غير المباشرة قبل الإستهلاكات		4,152	4,297	4,452	4,618	4,796
تسديدات الدائنين			0	0	0	0
الفائدة		1,000	836	656	458	240
المصاريف التأسيسية والخلو	500					
الضريبة		0	159	449	773	1,132
إجمالي التدفق النقدي الخارج	**22,100**	**14,182**	**15,009**	**16,020**	**17,119**	**18,315**
صافي الرصيد النقدي قبل التوزيعات	**1,099**	**4,017**	**6,179**	**8,921**	**12,221**	**16,144**
دفعات سداد القرض						
أقساط قرض الأصول الثابتة		1,638	1,802	1,982	2,180	2,398
أقساط قرض رأس المال العامل		0	0	0	0	0
إجمالي دفعات سداد القرض		1,638	1,802	1,982	2,180	2,398
رصيد الإقفال النقدي قبل التوزيعات	**1,099**	**2,379**	**4,377**	**6,939**	**10,041**	**13,746**
توزيعات الأرباح	**0**	0	127	359	618	906
صافي النقد بعد التوزيعات	**1,099**	**2,379**	**4,250**	**6,580**	**9,423**	**12,840**

الميزانية التقديرية (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
الغاصمة	خدمة التوصيل المنزلي

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الأصول						
الأصول المتداولة						
النقد	1,099	2,379	4,250	6,580	9,423	12,840
المدينون		0	0	0	0	0
المخزون	0	0	0	0	0	0
إجمالي الأصول المتداولة	**1,099**	**2,379**	**4,250**	**6,580**	**9,423**	**12,840**
الأصول الثابتة						
الأرض	0					
المباني	0					
الأجهزة والمعدات	0					
الأثاث والمعدات المكتبية	500					
السيارات	21,000					
تأمينات مستردة (ماء ،كهرباء ، تلفون ...الخ)	100					
أخرى	0					
إجمالي الأصول الثابتة	**21,600**	**21,600**	**21,600**	**21,600**	**21,600**	**21,600**
الإستهلاك التراكمي		3,223	6,447	9,670	12,894	16,117
القيمة الدفترية للأصول الثابتة	**21,600**	**18,377**	**15,153**	**11,930**	**8,706**	**5,483**
القيمة الدفترية للمصاريف التأسيسية	500	400	300	200	100	0
القيمة الدفترية للخاو	0	0	0	0	0	0
مجموع الأصول	**23,199**	**21,155**	**19,703**	**18,710**	**18,229**	**18,323**
الإلتزامات وحقوق الملكية						
الإلتزامات المتداولة						
دائنون		0	0	0	0	0
اقساط قرض الأصول الثابتة قصيرة الأجل	1638	1802	1982	2180	2398	0
اقساط قرض رأس المال قصيرة الأجل	0	0	0	0	0	0
مجموع الإلتزامات الجارية	**1638**	**1802**	**1982**	**2180**	**2398**	**0**
التزامات طويلة الأجل						
رصيد قرض الأصول الثابتة	8362	6560	4578	2398	0	0
رصيد قرض رأس المال العامل	0	0	0	0	0	0
مجموع الإلتزامات طويلة الأجل	**8362**	**6560**	**4578**	**2398**	**0**	**0**
حقوق الملكية						
رأسمال صاحب / أصحاب المشروع	13,199	13,199	13,199	13,199	13,199	13,199
الأرباح المجمعة			-405	-55	933	2,633
الربح االصافي بعد توزيعات الأرباح		-405	350	988	1,700	2,491
مجموع حقوق الملكية	**13,199**	**12,793**	**13,143**	**14,132**	**15,831**	**18,323**
مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	**23,199**	**21,155**	**19,703**	**18,710**	**18,229**	**18,323**
معدل العائد على إجمالي الإستثمارت(الأرباح /الأصول).		-1.9%	2.4%	7.2%	12.7%	18.5%
معدل العائد على حقوق الملكية (الأرباح الصافية/حقوق الملكية)		-3.2%	3.6%	9.5%	14.6%	18.5%
السيولة (الأصول االمتداولة/الخصوم االمتداولة)		1.3	2.1	3.0	3.9	0.0
الأمان(إجمالي الديون/جقوق الملكية)		0.7	0.5	0.3	0.2	0.0
التحقق	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ملخص الإستنتاجات والمعايير المالية

الموقع المقترح	اسم المشروع
الغاصمة	خدمة التوصيل المنزلي

تكاليف المشروع ووسائل التمويل

تكاليف المشروع	23,199
مساهمة صاحب / اصحاب المشروع	13,199
القروض	10,000
القرض الى التكاليف %	43.1%
مساهمة صاحب المشروع الى التكاليف%	56.9%

الإفتراضات

معدل نمو المبيعات (الإيرادات)	10%
معدل نمو التكاليف	10%
معامل الخصم	12%
نسبة التوزيعات	20%
معدل الضريبة	25%

ثانيا: النتائج المالية

البند / السنة	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	المعدل
صافي الربح بعد الضريبة (بالدينار)	-405	477	1,348	2,318	3,397	1,427
الربح قبل الضريبة : المبيعات %	-2.4%	3.4%	8.7%	13.6%	18.1%	8.3%
معدل العائد على الإستثمار %	-1.9%	2.4%	7.2%	12.7%	18.5%	7.8%
معدل العائد على حقوق الملكية %	-3.2%	3.6%	9.5%	14.6%	18.5%	8.6%
الموجودات المتداولة : المطلوبات المتداولة	1.3	2.1	3.0	3.9	0.0	2.1
الديون : حقوق الملكية (الأمان)	0.7	0.5	0.3	0.2	0.0	0.3
نقطة التعادل (بالدينار)	17,959	17,494	17,056	16,638	16,237	17,077

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	8,300	6,401	4,502	4,252	205	2,934	-2,432
معدل العائد الداخلي IRR	21.8%	19.0%	16.6%	17.1%	12.2%	15.5%	9.1%
القيمة الحالية للإيرادات الى الإستثمارات B/C	1.4	1.3	1.2	1.2	1.0	1.1	0.9
فترة الإسترداد Pay Back Period	5	-	-	-	-	-	-

رابعا: حساب المعايير المالية

الحالة الأساسية		
معدل العائد الداخلي	IRR	21.8%
صافي القيمة الحالية	NPV	8,300
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.4
فترة الإسترداد	Pay Back	5.0

زيادة تكاليف المشروع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	19.0%
صافي القيمة الحالية	NPV	6,401
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.3

زيادة تكاليف المشروع 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	16.6%
صافي القيمة الحالية	NPV	4,502
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

تخفيض سعر البيع 5%		
معدل العائد الداخلي	IRR	17.1%
صافي القيمة الحالية	NPV	4,252
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

تخفيض سعر البيع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	12.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	205
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.0

زيادة تكاليف التشغيل 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	15.5%
صافي القيمة الحالية	NPV	2,934
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.1

زيادة تكاليف التشغيل 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	9.1%
صافي القيمة الحالية	NPV	-2,432
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.9

الحالة الأساسية	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,100	0	-22,100
1	1,099	3,918	2,820
2	69	4,796	4,726
3	75	5,777	5,702
4	81	6,872	6,791
5	88	27,828	27,740

زيادة كلفة المشروع 10%	صافي النقد التحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	24,310	0	-24,310
1	1,099	3,918	2,820
2	69	4,796	4,726
3	75	5,777	5,702
4	81	6,872	6,791
5	88	28,376	28,288

زيادة كلفة المشروع 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	26,520	0	-26,520
1	1,099	3,918	2,820
2	69	4,796	4,726
3	75	5,777	5,702
4	81	6,872	6,791
5	88	28,924	28,837

تخفيض سعر البيع 5%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,100	0	-22,100
1	1,099	3,063	1,965
2	69	3,855	3,786
3	75	4,742	4,667
4	81	5,734	5,653
5	88	25,934	25,846

تخفيض سعر البيع 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,100	0	-22,100
1	1,099	2,208	1,110
2	69	2,915	2,845
3	75	3,708	3,633
4	81	4,596	4,515
5	88	24,040	23,952

زيادة تكاليف التشغيل 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,100	0	-22,100
1	1,208	2,600	1,391
2	76	3,394	3,318
3	83	4,285	4,203
4	89	5,283	5,194
5	97	26,275	26,178

زيادة تكاليف التشغيل 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	22,100	0	-22,100
1	1,318	1,282	-37
2	83	1,993	1,910
3	90	2,794	2,704
4	97	3,694	3,597
5	105	24,722	24,616