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 المشروع

٢٠٣ الموقع العام للمشروع

٣. دراسة السوق

٣. ١ خدمات المشروع وتصنيفها

٣. ٢ السوق المحلي

٣. ٣ الاستيراد

٣. ٤ الصادرات والمعاد تصديره

٣٠٥ صافي الطلب المحلي السابق

٣. ٦ الطلب المتوقع

٣. ٧ حصة المشروع من السوق

٣. ٨ المنافسة والتسويق

٣. ٩ الايرادات المتوقعة

٤. الدراسة الفنية

٤. ١ موقع المشروع

٤. ٢ الارض

٤. ٣ البناء المطلوب

٤. ٤ العدد والأدوات

٤. ٥ الاثاث

٤٠٦ السيارات

٤٠٧ المواد الاولية

٤٠٨ الخدمات الضرورية

٤٠٩ القوى العاملة

٤ . ١٠ برنامج تنفيذ المشروع

٥. الدراسة المالية

٥. ١ تكاليف التشغيل

٥. ٢ ملخص تكاليف المشروع

٥. ٣ مصاريف التأسيس و ما قبل التشغيل

٥. ٤ رأس المال العامل

٥ .٥ وسائل التمويل

٥. ٦ الاسس والفرضيات

٥. ٧ ملخص المؤشرات والكشوف المالية

٦. الملاحق المالية

تجميع وتسويق صوف الأغنام

١. ملخص المشروع		
اسم المشروع	تجميع وتسويق صوف الأغنام.	
موقع المشروع المقترح	المفرق	
منتجات المشروع	تجارة صوف	
الأيدي العاملة	٤ افراد	
الاستثمار الكلي	٣٧,١٨٠	دينار
معدل العائد الداخلي	٢٠,٩	%
صافي القيمة الحالية	١٢,٣٤٣	دينار
القيمة الحالية للإيرادات على الاستثمارات	١,٣	
فترة الاسترداد	٥	سنوات

٢. المقدمة:

تشير بيانات دائرة الإحصاءات العامة إلى أن معدل أعداد الأغنـام الموجـودة فـي الأردن للسنوات الخمسة الماضية (١٩٩٨-٢٠٠٢) بلغ ١٦٦٨,١ ألف راس من النعـاج، وتـم تقدير معدل الصوف المنتج محليا لنفس السنوات ٤١٧٠ طن تقريبا على اعتبار أن متوسط وزن جزة الصوف حوالي ٢,٥ كغم. والتي يعتبرها المزارع دخلا إضافيا يمكن أن يحسـن وضعه المالي قليلا، إلا انه أصبحت مشكلة تسويق الصوف من المشاكل التي تواجه مربـي الماشية أصحاب الملكيات الصغيرة ومربـي الماشـية البعيـدين عـن أمـاكن التسـويق والموجودين في المناطق النائية من البادية الأردنية نظرا لابتعادهم عن أماكن التسـويق، الأمر الذي يؤدي أحيانا إلى تكديس الكميات عندهم التي تصبح مشـكلة تخزينهـا مشـكلة حقيقية ، ولذلك يكونون عرضة لاستغلالهم من قبل التجار والمتعهـدين الـذين يشـترون صوف الأغنام منهم في اغلب الأحيان بأسعار قليلة . لذا فأن إنشـاء مشـروع كمركـز يختص بتجميع وتسويق صوف الأغنام العواسي من المناطق النائية وتسويقه من شأنه حل المشاكل التي يعاني منها مربي الماشية الصغار المتواجدين في منطقة جغرافية واحدة.

٢. ١ وصف المشروع:

المشروع عبارة عن مشروع تجاري يتعلق بتجميع صوف أغنام العواسـي مـن المنـاطق النائية، وذلك عن طريق شرائها من مربي الماشية، ومن ثم تسويقها محليا والى الخـارج لدولة مثل تركيا من خلال التجار الأتراك العاملين في نفس المجال.

٢. ٢ مبررات وأهداف المشروع :

يتوفر في منطقة المفرق أعداد كبيرة من الأغنام بالإضافة إلى منطقة الزرقاء واربد وعمان، وفي معظم الأحيان لا يتم استغلال الكثير من الأصواف الموجودة في المنطقة، ويجد أصحاب الملكيات الصغيرة صعوبة في تسويق الأصواف، ويهدف المشروع إلى:

- تجميع صوف الأغنام من المناطق النائية وتسويقه محليا وفي الخارج من صغار مربي الماشية ومن غيرهم .
- خلق فرص عمل .
- تحسين الأحوال الاقتصادية والاجتماعية لمربي الماشية من خلال شراء منتجاتهم.

٢. ٣ الموقع العام للمشروع

تعتبر منطقة المفرق من المواقع المناسبة لمثل هذه المشاريع لوجود حوالي ٤١,٥% من قطيع الأغنام في تلك المنطقة.

٣. دراسة السوق

تنتج النعاج صوف بالمتوسط ٢,٥ كغم/ رأس في الموسم، إذ يتم جز صوف الأغنام سنويا مرة واحدة ، وذلك حينما تشتد درجة الحرارة ويختلف موسم جز الصوف باختلاف الموقع وعادة يبدأ في منتصف شهر اذار حتى نهاية شهر حزيران في المناطق المرتفعة، مما يسمح للأغنام من تجديد بها. والتخلص من الأوساخ والأتربة العالقة بها، ومنحها فترة من التهوية ومكافحة الطفيليات الخارجية مثل الفراد والجرب الذي يظهر جليا في الأغنام المصابة عند جز الأصواف، مما يعني انه يمكن الحصول على الصوف في هذه الفترة بالإضافة إلى باقي أيام السنة من خلال التجوال على مربي الماشية او تعريفهم بالمكان الجديد الذي تم تأسيسه لهذه الغاية من خلال الاتصال بهم مباشرة أو من خلال التعميم على الأماكن التي يتعاملون معها مثل محلات شراء الحبوب او بيع منتجات ومشتقات الألبان. وتتم حاليا العملية من خلال تجار يتم من خلالهم شراء الصوف وتسويقة وهم في مناطق مختلفة من المملكة ومن الصعب حصر عددهم، ولا يوجد مراكز تجميع أو تسويق للصوف متخصصة في المناطق الصحراوية أو الريفية أو المناطق التي تعتني بتربية الأغنام ، ويمكن للجمعيات التعاونية المعنية بتربية الأغنام أن تتبنى مثل هذه المشاريع.

٣. ١ خدمات المشروع وتصنيفها :

يصنف المشروع من ضمن المشاريع التجارية المعنية بتجميع الصـوف وتسـويقه محليـا وخارجيا.

٣. ٢ السوق المحلي:

يتم توفير حاجة السوق المحلي من الصوف الخام من خلال الإنتاج المحلي بالإضـافة إلـى الاستيراد من الخارج وتقدر كميات الصوف المنتجة محليا من خلال أعداد الضأن والمواليد على النحو التالي:

- متوسط اعدد الأغنام للسنوات ١٩٩٨-٢٠٠٢ ما مقداره ١٦٦٨,١ ألف رأس.
- متوسط إنتاج الرأس من الصوف حوالي ٢,٥ كغم .
- تقدر الكمية المنتجة من الضأن بحوالي ٤١٧٠ طن.
- يقدر متوسط عدد الخراف (المواليد)/ سنويا حوالي ١٣٣٤,٥ ألف رأس، باعتبـار أن نسبة الخصوبة في القطيع ٨٠%.
- تم افتراض أن ٤٠% من قطيع الخراف تم جز صوفه، وان معدل وزن الجزة ١,٥ كغم، وبذلك يقدر إجمالي إنتاج الصوف ٨٠٠ طن.
- ويبين الجدول التالي متوسط عدد الأغنام من الضأن للسنوات ١٩٩٨-٢٠٠٢ والتي يمكن الحصول منها على الأصواف بالإضافة إلى الحصـول علـى الأصـواف مـن مواليدها .

أعداد الضأن - بالألف راس

السنة	ضـأن
١٩٩٨	١٩٣٥,١
١٩٩٩	١٥٨١,١
٢٠٠٠	١٩٣٣
٢٠٠١	١٤٥٧,٩
٢٠٠٢	١٤٣٣,٣
المتوسط	١٦٦٨,١

ويبين الجدول التالي كميات الصوف المقدر إنتاجها سنويا :

كميات الصوف/ طن	
كمية الصوف من الضأن/ طن	٤١٧٠
كمية الصوف من المواليد/ طن	٨٠٠
مجموع كميات الصوف/ طن	٤٩٧٠

أظهرت الزيارات الميدانية لأحد مراكز تجميع وشراء وتسويق الصوف في منطقة مأدبا إلى ضرورة الاهتمام بهذا المنتج للعمل على تغطية السوق محليا إذ يتم استيراد كميات كبيـرة من الخارج وتصدير كميات أيضا كبيره إلى الخارج.

٣. ٣ الاستيراد:

تشير بيانات دائرة الإحصاءات العامة/ التجارة الخارجية في تقاريرها للأعـوام (١٩٩٨-٢٠٠٢) تحت البند رقم ٥١ إلى الكميات التي تم استيرادها أو تصديرها واعادة تصـديرها من الصوف سواء المندوف و غير المندوف أو صوف جزء بدهنه أو منزوع دهنه. كما هي مبينة في الجدول أدناه.

البيان/ الاستيراد طن	١٩٩٨	١٩٩٩	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢
صوف , غير مندوف ولا ممشط	٣٤,٩	١٣,٠	٢٢,٣	١١,٣	٤,٠
صوف ووبر ناعم أو خشن , مندوف أو ممشط (بما فيه الصوف الممشـط الفرط)	-	١١	٣٩٠	-	-
المجموع	٣٤,٩	٢٤,٠	٦١,٣	١١,٣	٤,٠
المتوسط	٢٧				

المصدر/ دائرة الإحصاءات العامة – التجارة الخارجية.

٣. ٤ الصادرات والمعاد تصديره:

الجدول التالي يبين صادرات الأردن من الصوف.

البيان/ الصادرات طن	١٩٩٨	١٩٩٩	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢
صوف , غير مندوف ولا ممشط	٢٢٢٢	١١١٩	١١٦٠	١٧٥٩	١٣٣٠
المجموع	٢٢٢٢	١١١٩	١١٦٠	١٧٥٩	١٣٣٠
المتوسط	١٥١٨				

المصدر/ دائرة الإحصاءات العامة – التجارة الخارجية.

٣. ٥ صافي الطلب المحلي السابق:

يمكن تقدير حجم الطلب المحلي السابق بالاعتماد على كميات الصوف التي تـم تقـديرها محليا والكميات المستوردة والمصدرة. حسب ما هو موضح في الجدول التالي:

السنة	الكميات/طن
متوسط الإنتاج المحلي المقدر	**٤٩٧٠**
الاستيراد	**٢٧**
الصادرات والمعاد تصديره	**١٥١٨**
صافي الطلب	**٣٤٧٩**

ولتقدير حجم الإنتاج المحلي في منطقة المفرق المقترح إقامة المشروع فيها، تم الإعتماد على إحصاءات وزارة الزراعة بالنسبة إلى توزيع أعداد الأغنام في المنطقة والى كميات الصوف المقدر إنتاجها من تلك المنطقة والتي تعادل٤١,٥% من إجمالي الصوف المنتج في المملكة والبالغ حوالي ٢٠٦٣ طن.

٣. ٦ الطلب المتوقع:

يتبين من خلال الإحصائيات السابقة بان هناك تراجع بالكميات المستوردة ، وزيادة الكميات التي يتم تصديرها بالرغم من التذبذب الحاصل سنويا، مما يدل على الاهتمام بهذا النوع من الإنتاج والاهتمام بتصديره إلى الخارج بالإضافة إلى استغلاله محليا، ومن الجدير بالذكر أن كل كمية يتم تجميعها من المناطق النائية والصحراوية وتوريدها إلى المشروع من شأنها أن تؤدي إلى تقليل المستوردات من الصوف وزيادة كمية الصادرات وخاصة أن هذا النوع من التجارة والتصدير يلاقي رواجا في الخارج مثل تركيا .وتم افتراض ان معدل الزيادة السنوية حوالي ٢% سنويا وهي اقل من المعدل السنوي لنمو السكان.

السنة	حجم الطلب المتوقع/ بالطن	
	المحلي	للتصدير
٢٠٠٤	٣٦٢٠	١٥٧٩
٢٠٠٥	٣٦٩٠	١٦١١
٢٠٠٦	٣٧٦٥	١٦٤٣
٢٠٠٧	٣٨٤٠	١٦٧٦
٢٠٠٨	٣٩٢٠	١٧٠٩

٣. ٧ حصة المشروع من السوق

سيتم افتراض قدرة المشروع على شراء وتجميع حوالي ١٠٠ طن في السنة الأولى تزداد بنسبة ٥% سنويا. ويتوقع ان يتم تسويق ما نسبته ٣٠% من السوق المحلي والباقي يتم تصديره الى الخارج، وتشكل حصة المشروع من السوق المحلي ٠,٨٣ % ومن المعد للتصدير ٤,٤% . كما هو موضح في الجدول أدناه :

	الإنتاج المتوقع للمشروع/ طن		%حصة المشروع من	
السنة	السوق المحلي	التصدير	السوق المحلي	التصدير
٢٠٠٤	٣٠	٧٠	٠,٨٣	٤,٤
٢٠٠٥	٣١,٥	٧٣,٥	٠,٨٥	٤,٦
٢٠٠٦	٣٣,١	٧٧,٢	٠,٨٨	٤,٧
٢٠٠٧	٣٤,٧	٨١,١	٠,٩	٤,٨
٢٠٠٨	٣٦,٥	٨٥,١	٠,٩٣	٥,٠

٣. ٨ المنافسة والتسويق واسعار البيع:

لا شك بان هناك منافسين لهذا المشروع من قبل تجار آخرين يعملون في مجال شراء وتصدير الصوف، ولكن يمكن القول بان هذا السوق غير منظم بشكل تجاري جيد ولا بد من إيجاد مركز يعمل على استقطاب مربي الأغنام وكذلك المستوردين من خلال الوصول إلى مواقع المربين في المناطق النائية بالاتفاق معهم على مواعيد الجز ، وعادة يتم تسويق الصوف بشكل غير مندوف وغير نظيف. وتبلغ أسعار الشراء من مربي الأغنام صوف غير مندوف من (٠,٦-٠,٩ دينار/ رطل) أي بمتوسط ٠,٢٥ دينار/ كغم. حسب ما أفاد به العاملين في هذا المجال حيث يقومون بشراء الصوف في مواقع مربي واصحاب الاغنام في حين يقومون بتجميعه وبيعه للتجار بسعر (١-١,٤) دينار / رطل أي بمتوسط ٠,٤ دينار/ كغم.

٣. ٩ الإيرادات المتوقعة

يوضح الجدول التالي الإيرادات السنوية المتوقعة ، والتي تم تقديرها على أساس سعر البيع ٣٨٠ دينار/ طن لأغراض التحفظ بدلا من ٤٠٠ دينار/ طن.

السنة	طن	السعر/دينار	الإيرادات/ دينار
الأولى	١٠٠	٣٨٠	٣٨,٠٠٠
الثانية	١٠٥	٣٨٠	٣٩,٩٠٠
الثالثة	١١٠,٣	٣٨٠	٤١,٩٠٠
الرابعة	١١٥,٨	٣٨٠	٤٤،٠٠٠
الخامسة	١٢١,٦	٣٨٠	٤٦,٢٠٠

٤. الدراسة الفنية

سيتم تجميع جزات صوف أغنام العواسي غير المندوفة من المناطق النائية وتعبئتها في أكياس خيش كبيرة (تبانية) لغايات تسويقها كما يتم عادة من قبل التجار الموردين إذ أن المستوردين من التجار الأجانب لا يرغبون بشراء الأصواف المندوفة أو المغسولة للمحافظة على جودة الصوف حيث تتم معاملتها في بلد المستوردة بطرق حديثة لا تؤثر على نوعية المنتج.

١٠٤ موقع المشروع:

يقترح أن يتم اختيار الموقع في الأماكن التي تتجمع فيه قطعان عديدة من الأغنام مثل منطقة المفرق ، الكرك، معان، الحماد، كما ينصح عند اختيار الموقع أن يتواجد في المنطقة اكبر عدد من مربي الماشية في مناطق متقاربة، وعادة يكثر تجمعهم في الأماكن التي يتوفر فيها آبار للمياه. كما أن توفر شبكة من الطرق يساعد كثيرا على الوصول بكل يسر إلى أماكن تواجد القطعان. يقترح أن يقام المشروع في منطقة المفرق لوجود اكبر نسبة من أغنام الضأن في تلك المنطقة، كما يتوفر في تلك المناطق أراضى رخيصة الثمن لاقامة المشروع عليها.

٤. ٢ الأرض:

لا يحتاج المشروع إلى مساحة كبيرة من الأرض، ويكفى أن يقام على ١,٥ دونم ، وتقـدر ثمن الأرض بحوالي ٢,٠٠٠ دينار.

٤. ٣ البناء المطلوب :

يبين الجدول التالي مساحة الأبنية المطلوبة وكذلك كلفتها التقديرية.

البند	المساحة م٢	التكلفة د٠ أ/ م٢	الإجمالي دينار
مستودع	١٢٠	٤٠	٤,٨٠٠
مكتب مع سكن للعمال	٢٠	٤٠	٨٠٠
سياج	٢٠٠م طولي	١,٥	٣٠٠
المجموع			٥,٩٠٠

٤. ٤ العدد والأدوات :

لا يحتاج المشروع إلى عدد وأدوات تذكر وانما يحتاج عدة للمناولة بحدود ١٠٠ دينار.

٤٠٥ الأثاث:

يحتاج المشروع إلى بعض الأثاث لإغراض تجهيز المنامة لعمال المشروع بالإضـافة إلـى أثاث بسيط للإدارة و استقبال الزبائن تقدر كلفتة بحوالي ٢٠٠ دينار.

٤. ٦ السيارات:

يحتاج المشروع إلى سيارة من نوع أل بي للمساعدة في النقل والوصـول إلـى المنـاطق النائية، ويقدر سعرها بحوالي ١٣,٠٠٠ دينار.

٤. ٧ المواد الأولية وبضاعة المتاجرة:

سيتم شراء الصوف من مربي الأغنام بقصد المتاجرة بها ، وقدرت الكمية في السنة الاولى ١٠٠ طن ، وقدر سعر الشراء بـ ٢٥٠ دينار / للطن. ويوضح الجدول التـالي التكـاليف وكما يلي:

البيان	الكمية/ طن	الكلفة/ دينار
جزات صوف غير مندوف	١٠٠	٢٥,٠٠٠
تبانيات خيش (اكياس كبيرة)	٢٠٠٠	٦٠٠
المجموع	-	٢٥,٦٠٠

٤. ٨ الخدمات الضرورية:

البيان	دينار/ السنة
كهرباء	١٢٠
ماء	١٢٠
وقود للسيارة	٦٠٠
المجموع الكلي	٨٤٠

٤. ٩ القوى العاملة والأجور السنوية

يوضح الجدول التالي عدد الموظفين ورواتبهم للسنة الأولى من التشغيل:

البيان	العدد	الرواتب الشهرية دينار	الرواتب السنوية دينار
صاحب المشروع	١	١٥٠	١,٨٠٠
عامل لمدة ٦ اشهر	٣	١٠٠	١,٨٠٠
المجموع	٤	-	٣,٦٠٠

٤. ١٠ برنامج تنفيذ المشروع:

يحتاج المشروع لفترة اربعة اشهر للبناء وتجهيز موقع المشروع .

٥. الدراسة المالية

٥. ١ تكاليف التشغيل:

البند	الكلفة/ دينار
المواد الاولية وبضاعة المتاجرة	٢٥,٦٠٠
الرواتب والأجور	٣,٦٠٠
الخدمات الضرورية	٨٤٠
مصاريف تشغيل أخرى	١,١٨٠
المجموع	٣١,٢٢٠

٥. ٢ ملخص تكاليف المشروع :

البند	الكلفة/ دينار
الارض	٢,٠٠٠
البناء	٥,٩٠٠
العدد والأدوات	١٠٠
السيارات	١٣,٠٠٠
أثاث	٢٠٠
تأمينات مستردة	١٢٠
مجموع الأصول الثابتة	٢١,٣٢٠
مصاريف التأسيس	٢٥٠
رأسمال عامل	١٥,٦١٠
المجموع	٣٧,١٨٠

٥. ٣ مصاريف التأسيس و ما قبل التشغيل:

يحتاج المشروع إلى مصاريف التأسيس العادية مثل رسوم التسجيل والترخيص ومصاريف متفرقة وتقدر ٢٥٠ دينار.

٥. ٤ رأس المال العامل:

تم احتساب راس المال العامل على أساس الدورة الإنتاجية لمدة ٦ أشهر وقد بلغ (١٥,٦١٠) دينار.

٥. ٥ وسائل التمويل :

سيتم تمويل المشروع من قبل مالك المشروع بالإضافة إلى الحصول على قرض من مؤسسات الإقراض المحلية وبفائدة ١٠ % سنويا، كما هو موضح في الجدول التالي:

البند	القيمة/دينار	%
مساهمة صاحب المشروع	٢٧,١٨٠	٧٣,١
قرض الموجودات الثابتة	١٠,٠٠٠	٢٦,٩
المجموع (دينار)	٣٧,١٨٠	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 مـع الزيـادة المفترضة للإيرادات.
- تم افتراض أن الأجور السنوية تزداد بمعدل سنوي هو ٥%.
- احتسبت ضريبة الدخل بواقع ٢٥% على الأرباح المتحققة.
- افترض أن نسبة توزيع الأرباح هي ٣٠ %.
- تم احتساب صافي القيمة الحالية بمعدل خصم قدره ١٢%.

٥. ٧ ملخص المؤشرات والكشوف المالية

يبين ملخص نتائج المؤشرات المالية للحالة الأساسـية وتحليـل الحساسـية المرفـق أن المشروع يحقق ربحاً صافياً للسنوات الخمسة القادمة. كذلك تشـير التـدفقات النقديـة أن المشروع قادر على الوفاء بالتزاماته المالية وأن المردود المالي يرتقي لمستوى التوقعات. مرفق كذلك بهذه الدراسة حساب الأرباح والخسائر، التدفق النقدي، الميزانيـة التقديريـة. والتي تبين ما يلي:

- يتوقع ان يحقق المشروع ربحا صافي يتراوح بين ٢,٤٧٩ دينار في السـنة الأولـى للتشغيل و ٤,٣٣٢ دينار في السنة الخامسة.
- سيوفر المشروع فرص عمل لاربعة اشخاص ثلاثة منهم مؤقتين
- تبلغ قيمة الرواتب والأجور التي ستدفع لهم ٣,٦٠٠ دينار في السنة الأولى ترتفع إلـى ٤,٣٧٥ دينار في السنة الخامسة.
- تتراوح نسبة العائد على الاستثمار بين ٦,٧ % في السنة الأولى و ١١,٦ % في السنة الخامسة للتشغيل التجاري. ونسبة العائد على حقوق الملكية بين ٨,٦ % و ١١,٦%.
- تبلغ قيمة صافي القيمة الحالية للمشروع NPV ١٢,٣٤٣ دينار.
- يبلغ معدل العائد الداخلي للمشروع ٢٠,٩ % .
- 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 أسـعار البيـع بنسـب تتراوح بين ١٠% و٢٠ % يبقى المشروع مجديا وتبقى المعايير المالية أعلى من الحد الأدنى اللازم للحكم على جدوى المشروع. ويعتبر المشروع حساسا لانخفـاض أسـعار البيع ١٠% .

٦. الملاحق المالية

١ حساب الأرباح و الخسائر.

٢ قائمة التدفقات النقدية.

٣ الميزانية العمومية.

٤ ملخص الاستنتاجات والمعايير المالية.

حساب الأرباح والخسائر (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
المفرق	تجميع وتسويق صوف الاغنام

	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الإنتاج المخطط له (بالوحدة)					
المبيعات	**38,000**	**39,900**	**41,895**	**43,990**	**46,189**
التكاليف التشغيلية المباشرة					
تكاليف المواد الأولية المباشرة أو تكلفة المبيعات	600	630	662	695	729
تكاليف العمل المباشرة	1,800	1,890	1,985	2,084	2,188
ثمن البضاعة للمتاجرة	25,000	26,250	27,563	28,941	30,388
تكاليف المصنع التشغيلية	1,920	2,016	2,117	2,223	2,334
مجموع التكاليف التشغيلية المباشرة	**29,320**	**30,786**	**32,325**	**33,942**	**35,639**
الربح الإجمالي	**8,680**	**9,114**	**9,570**	**10,048**	**10,551**
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	0	0	0	0	0
قرطاسية	0	0	0	0	0
إيجارات	0	0	0	0	0
أيجار أرض	0	0	0	0	0
مصاريف أخرى	100	105	110	116	122
مجموع التكاليف التشغيلية غيرالمباشرة(قبل الإستهلاك)	**1,900**	**1,995**	**2,095**	**2,199**	**2,309**
الإستهلاك للإصول الثابتة	2,225	2,225	2,225	2,225	2,225
إطفاء المصاريف التأ سيسية	250	0	0	0	0
إطفاء الخلو	0	0	0	0	0
مجموع التكاليف التشغيلية غير المباشرة	**4,375**	**4,220**	**4,320**	**4,424**	**4,534**
الربح الصافي قبل الفوائد والضرائب	**4,305**	**4,894**	**5,250**	**5,624**	**6,016**
الفائدة على القرض	1,000	836	656	458	240
الربح قبل الضريبة	**3,305**	**4,058**	**4,594**	**5,166**	**5,776**
الضريبة على الأرباح	826	1,014	1,148	1,291	1,444
الأرباح الصافية	**2,479**	**3,043**	**3,445**	**3,874**	**4,332**
نسبة التكاليف التشغيلية غير المباشرة إلى الربح الإجمالي	50%	46%	45%	44%	43%
نقطة التعادل (بالدينار)	**23,531**	**22,135**	**21,783**	**21,374**	**20,901**
نقطة التعادل كنسبة من المبيعات السنوية المتوقعة	62%	55%	52%	49%	45%

إحتساب قيمة الإستهلاك على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
الأبنية	5,900	25.00	236
منشآت أخرى	0	25.00	0
معدات وأجهزة	100	10.00	10
الأثاث والمعدات المكتبية	200	6.67	30
وسائل نقل	13,000	6.67	1,949
أخرى	0	10.00	0
المجموع			**2,225**

إحتساب قيمة الإطفاء على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
المصاريف التأ سيسية	250	1	250
الخلو	0	5	0

	المجموع	حقوق الملكية	القروض
رأس المال العامل المطلوب	15,610	15,610	0
إجمالي تكلفة المشروع	37,180	27,180	10,000
النسبة المئوية للقرض وحقوق الملكية	**100%**	**73%**	**27%**

التدفق النقدي للمشروع (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
المفرق	تجميع وتسويق صوف الاغنام

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
المبيعات		**38,000**	**39,900**	**41,895**	**43,990**	**46,189**
التدفق النقدي الداخل:						
المبيعات النقدية		38,000	39,900	41,895	43,990	46,189
تحصيلات ذمم مدينة			0	0	0	0
حقوق الملكية	27,180					
قرض الأصول الثابتة	10,000					
قرض رأس المال العامل	0					
الرصيد النقدي الإفتتاحي (في بداية المدة)		2,810	5,134	7,384	9,694	12,063
مجموع التدفق النقدي الداخل	**37,180**	**40,810**	**45,034**	**49,279**	**53,684**	**58,253**
التدفق النقدي الخارج:						
مجموع الإستثمارات	21,320					
التكاليف التشغيلية المباشرة	12,800	29,320	30,786	32,325	33,942	35,639
إجمالي التكاليف التشغيلية غير المباشرة قبل الإستهلاكات		1,900	1,995	2,095	2,199	2,309
تسديدات الدائنين			0	0	0	0
الفائدة		1,000	836	656	458	240
المصاريف التأسيسية والخلو	250					
الضريبة		826	1,014	1,148	1,291	1,444
إجمالي التدفق النقدي الخارج	**34,370**	**33,046**	**34,632**	**36,225**	**37,890**	**39,632**
صافي الرصيد النقدي قبل التوزيعات	**2,810**	**7,764**	**10,403**	**13,054**	**15,793**	**18,621**
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	**2,810**	**6,126**	**8,601**	**11,072**	**13,613**	**16,222**
توزيعات الأرباح	**0**	991	1,217	1,378	1,550	1,733
صافي النقد بعد التوزيعات	**2,810**	**5,134**	**7,384**	**9,694**	**12,063**	**14,490**

الميزانية التقديرية (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
المفرق	تجميع وتسويق صوف الاغنام

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الأصول						
الأصول المتداولة						
النقد	2,810	5,134	7,384	9,694	12,063	14,490
المدينون		0	0	0	0	0
المخزون	12,800	12,800	12,800	12,800	12,800	12,800
إجمالي الأصول المتداولة	**15,610**	**17,934**	**20,184**	**22,494**	**24,863**	**27,290**
الأصول الثابتة						
الأرض	2,000					
المباني	5,900					
الأجهزة والمعدات	100					
الأثاث والمعدات المكتبية	200					
السيارات	13,000					
تأمينات مستردة (ماء ،كهرباء ، تلفون ...الخ)	120					
أخرى	0					
إجمالي الأصول الثابتة	**21,320**	**21,320**	**21,320**	**21,320**	**21,320**	**21,320**
الإستهلاك التراكمي		2,225	4,450	6,675	8,900	11,125
القيمة الدفترية للأصول الثابتة	**21,320**	**19,095**	**16,870**	**14,645**	**12,420**	**10,195**
القيمة الدفترية للمصاريف التأسيسية	250	0	0	0	0	0
القيمة الدفترية للخاو	0	0	0	0	0	0
مجموع الأصول	**37,180**	**37,029**	**37,054**	**37,139**	**37,283**	**37,484**
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	27,180	27,180	27,180	27,180	27,180	27,180
الأرباح المجمعة			1,487	3,313	5,381	7,705
الربح الصافي بعد توزيعات الأرباح		1,487	1,826	2,067	2,325	2,599
مجموع حقوق الملكية	**27,180**	**28,667**	**30,493**	**32,561**	**34,885**	**37,484**
مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	**37,180**	**37,029**	**37,054**	**37,139**	**37,283**	**37,484**
معدل العائد على إجمالي الإستثمارت(الأرباح /الأصول).		6.7%	8.2%	9.3%	10.4%	11.6%
معدل العائد على حقوق الملكية (الأرباح الصافية/حقوق الملكية)		8.6%	10.0%	10.6%	11.1%	11.6%
السيولة (الأصول االمتداولة/الخصوم االمتداولة)		10.0	10.2	10.3	10.4	NA
الأمان(إجمالي الديون/جقوق الملكية)		0.3	0.2	0.1	0.1	0.0
التحقق	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ملخص الإستنتاجات والمعايير المالية

الموقع المقترح	اسم المشروع
المفرق	تجميع وتسويق صوف الاغنام

تكاليف المشروع ووسائل التمويل

تكاليف المشروع	37,180
مساهمة صاحب / اصحاب المشروع	27,180
القروض	10,000
القرض الى التكاليف %	26.9%
مساهمة صاحب المشروع الى التكاليف%	73.1%

الإفتراضات

معدل نمو المبيعات (الإيرادات)	5%
معدل نمو التكاليف	5%
معامل الخصم	12%
نسبة التوزيعات	30%
معدل الضريبة	25%

ثانيا: النتائج المالية

البند / السنة	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	المعدل
صافي الربح بعد الضريبة (بالدينار)	2,479	3,043	3,445	3,874	4,332	3,435
الربح قبل الضريبة : المبيعات %	8.7%	10.2%	11.0%	11.7%	12.5%	10.8%
معدل العائد على الإستثمار %	6.7%	8.2%	9.3%	10.4%	11.6%	9.2%
معدل العائد على حقوق الملكية %	8.6%	10.0%	10.6%	11.1%	11.6%	10.4%
الموجودات المتداولة : المطلوبات المتداولة	10.0	10.2	10.3	10.4	NA	8.2
الديون : حقوق الملكية (الأمان)	0.3	0.2	0.1	0.1	0.0	0.1
نقطة التعادل (بالدينار)	23,531	22,135	21,783	21,374	20,901	21,945

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	12,343	9,484	6,626	4,445	-3,452	-639	-13,621
معدل العائد الداخلي IRR	20.9%	18.4%	16.2%	15.2%	9.5%	11.6%	2.9%
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	20.9%
صافي القيمة الحالية	NPV	12,343
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.3
فترة الإسترداد	Pay Back	5.0

زيادة تكاليف المشروع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	18.4%
صافي القيمة الحالية	NPV	9,484
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

زيادة تكاليف المشروع 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	16.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	6,626
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.1

تخفيض سعر البيع 5%		
معدل العائد الداخلي	IRR	15.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	4,445
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.1

تخفيض سعر البيع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	9.5%
صافي القيمة الحالية	NPV	-3,452
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.9

زيادة تكاليف التشغيل 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	11.6%
صافي القيمة الحالية	NPV	-639
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.0

زيادة تكاليف التشغيل 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	2.9%
صافي القيمة الحالية	NPV	-13,621
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.7

الحالة الأساسية	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	34,370	0	-34,370
1	2,810	6,780	3,970
2	781	7,119	6,339
3	820	7,475	6,655
4	861	7,849	6,988
5	904	51,900	50,996

زيادة كلفة المشروع 10%	صافي النقد التحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	37,807	0	-37,807
1	2,810	6,780	3,970
2	781	7,119	6,339
3	820	7,475	6,655
4	861	7,849	6,988
5	904	52,919	52,016

زيادة كلفة المشروع 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	41,244	0	-41,244
1	2,810	6,780	3,970
2	781	7,119	6,339
3	820	7,475	6,655
4	861	7,849	6,988
5	904	53,939	53,035

تخفيض سعر البيع 5%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	34,370	0	-34,370
1	2,810	4,880	2,070
2	781	5,124	4,344
3	820	5,380	4,561
4	861	5,649	4,789
5	904	48,866	47,962

تخفيض سعر البيع 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	34,370	0	-34,370
1	2,810	2,980	170
2	781	3,129	2,349
3	820	3,285	2,466
4	861	3,450	2,589
5	904	45,832	44,928

زيادة تكاليف التشغيل 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	35,650	0	-35,650
1	3,091	3,658	567
2	859	3,841	2,982
3	901	4,033	3,131
4	947	4,235	3,288
5	994	50,002	49,008

زيادة تكاليف التشغيل 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	36,930	0	-36,930
1	3,372	536	-2,836
2	937	563	-374
3	983	591	-392
4	1,033	620	-412
5	1,084	48,105	47,021