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

٣٠٢ الموقع المقترح للمشروع

٠٣ دراسة السوق

٣. ١ وصف المنتج / الخدمة

٣. ٢ الطلب على خدمات المشروع

٣. ٣ الطاقة الخدمية المقترحة للمشروع

٣. ٤ المنافسة والتسويق

٣. ٥ أسعار الخدمة والإيرادات المتوقعة

٠٤ الدراسة الفنية

٤. ١ موقع المشروع

٤. ٢ البناء

٤. ٣ وصف الخدمة وتكلفة التجهيزات والمعدات

٤. ٤ الأثاث والتجهيزات المكتبية

٤. ٥ وسائط النقل

٤. ٦ القوى العاملة والأجور السنوية

٤. ٧ المستلزمات والخدمات الضرورية

٤. ٨ الفترة الزمنية لتنفيذ المشروع

٠٥ الدراسة المالية

٥. ١ كلفة الموجودات الثابتة

٥. ٢ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل

٥. ٣ رأس المال العامل

٥. ٤ تكاليف التشغيل السنوية للمشروع

٥٠٥ ملخص تكاليف المشروع

٦٠٥ وسائل التمويل والأسس والفرضيات

٥. ٧ ملخص المؤشرات والكشوف المالية

٦. الملاحق المالية

مشروع التمريض المنزلي

١- ملخص المشروع		
اسم المشروع	التمريض المنزلي	
موقع المشروع	العاصمة	
منتجات المشروع	خدمات تمريض منزلي	
الأيدي العاملة	٤	أشخاص
الاستثمار الكلي	١٩,٤٠٨	دينار
معدل العائد الداخلي	٢٥,٩	%
صافي القيمة الحالي	٨,٧١٦	دينار
القيمة الحالية للإيرادات على الاستثمارت	١,٤	
فترة الإسترداد	٤	سنوات

٢. المقدمة

٢. ١ وصف المشروع

يحتاج كل إنسان في حياته للمعالجة والرعاية الصحية التي تتطلبها الحالات المرضية بمختلف انواعها نتيجة لما يتعرض له الإنسان من أمراض وحوادث ، وسواء كانت هذه الحالات مما يعالج بالدواء والنظام الغذائي أو بالتدخل الجراحي. كما يحتاج بعض الأفراد للرعاية الدائمة نتيجة للإعاقات الحركية سواء الخلقية منها أو الناجمة عن كبر السن .

تعتبر خدمات التمريض بشكل عام جزء أساسي من نظام المعالجة الصحية ومكمل لخدمات الطبيب حيث تشمل الإشراف وتنظيم تناول الدواء والطعام وأخذ القياسات واجراء الفحوصات المختلفة التي تلزم لحالة المريض إضافة لزرق الإبر ووضع وتغيير وإزالة الضمادات والأربطة لحالات الجروح وما بعد العمليات الجراحية.

تقدم الخدمات التمريضية أساساً للمريض أثناء إقامته في المستشفى أو لدى زيارة المراكز الصحية وعيادات الأطباء، غير ان الحاجة لكثير من هذه الخدمات تظل مطلوبة بعد مغادرة المريض للمستشفى أو المركز الصحي أو العيادة. والمريض الذي هو في مرحلة النقاهة أو المتابعة الصحية يبقى بحاجة للعديد من الخدمات التمريضية ومنها على سبيل المثال:

- زرق الإبر
- تنظيم الجرعات الدوائية
- أخذ قياسات الحرارة وضغط الدم ونبضه وتخطيط القلب وفحص السكر وغيرها.
- وضع وتغيير وإزالة الضمادات والأربطة الخاصة بالجروح.

ويحصل المريض عادة على هذه الخدمات بمراجعة المستشفيات والمراكز الصحية والعيادات، غير أنه وفي كثير من الحالات تكون هناك مشقة أو مصاعب تواجه المريض لدى حصوله على هذه الخدمات مثل صعوبة الحركة و الانتقال بسبب الحالة الصحية أو كبر السن أو إقامته البعيدة عن هذه المراكز أو الحاجة لهذه الخدمات في أوقات معينة لا تتوفر في المراكز القريبة منه ، فضلاً عن الظروف العائلية

إرادة

لكثير من المرضى التي تجعل من انتقالهم لمراكز المراجعة أمراً صعباً ، وعليه فإن هناك الكثير من الحالات المرضية التي يرغب فيها المريض بتوفير خدمات التمريض اللازمة له وهو في منزله متمتعاً بالراحة الضرورية لعلاجه.

وهناك بلا شك العديد من العاملين في قطاع التمريض ممن يقومون بتقديم خدمة التمريض المنزلي و ذلك كعمل إضافي لهم ويجري توفير هذه الخدمة على نطاق محدود وغالباً عن طريق الاتصال والإنفاق الفردي.

يوجد عدد قليل جداً من المؤسسات التي تقدم خدمة التمريض المنزلي المنظم ولكنها تعمل في حدود ضيقة وهي غير معروفة لدى قطاع واسع من الناس، وبالتالي فهناك حاجة فعلية لوجود مؤسسة تقدم خدمات التمريض المنزلي بشكل منظم وفعال بواسطة فريق عمل منظم وكفؤ ومزود بالمستلزمات الطبية الكافية لأداء عمله وتحت إشراف طبي.

٢. ٢ أهداف ومبررات المشروع

يهدف المشروع المقترح لإنشاء مركز متخصص في التمريض المنزلي يقدم خدماته لمن يرغبون أو تستدعي ظروفهم المرضية أو الشخصية الحصول على الخدمات التمريضية اللازمة لهم في منازلهم بحيث يكون المركز بإدارة طبية ويضم فريق كفؤ من الممرضين والممرضات المؤهلين.

ومن أهم مبررات المشروع:

١. توجد حالات مرضية كثيرة يلزمها الحصول على الخدمات التمريضية في المنزل وذلك لأسباب ودوافع كثيرة.
٢. لا زالت خدمة التمريض المنزلي في الأردن محدودة جداً وأغلبها يتم عن طريق فردي غير منظم.
٣. يوجد الكثير من الحالات المرضية وعائلاتهم ممن يحبذون توفير الخدمة التمريضية المنزلية مقابل اتعاب مالية معقولة لما توفره من راحة للمريض وأفراد عائلته وتجنبهم مشاق الحركة والانتقال لخارج المنزل.
٤. خلق فرصة استثمارية جيدة وتوفير فرص عمل جديدة
٥. تحسين الحالة الاقتصادية لصاحب المشروع

٢. ٣ الموقع المقترح للمشروع

تعتبر منطقة العاصمة مركز الثقل السكاني في الأردن وحيث خدمات المشروع المقترح مرتبطة بالحجم السكاني، فإن محافظة العاصمة تعتبر موقعاً مناسباً للمشروع مع إمكانية انشاء فروع أو مراكز مماثلة في المحافظات الأخرى.

٣. دراسة السوق

١٠٣ وصف المنتج / الخدمة

سيقوم المشروع المقترح بتقديم خدمة التمريض المنزلي تحت إشراف طبي يمارسه طبيب (صاحب المشروع) مع فريق من الممرضين والممرضات بحيث تشمل خدمات المشروع على سبيل المثال:

- أخذ القياسات التي تستدعيها الحالات المرضية كقياس الضغط ونبض الدم والسكر والحرارة وتخطيط القلب وغيرها.
- زرق الإبر العلاجية
- وضع وتغيير وإزالة ضمادات وأربطة الجروح.
- مراقبة تنظيم وتناول الجرعات الدوائية كما هو مقرر للحالة المرضية، وستغطي خدمات المشروع المقترح كافة أيام السنة بلا استثناء.

٣. ٢ الطلب على خدمات المشروع

يوضح الجدول رقم (١) عدد أسرة المستشفيات في الأردن حسب القطاعات الصحية وذلك لعام ٢٠٠٢

جدول رقم (١)

عدد أسرة المستشفيات الصحية (٢٠٠٢)

القطاع	سرير
وزارة الصحة	٣,٤٦٢
المستشفيات الخاصة	٣,٤٠٢
حكومية أخرى	٢,٥١٩
المجموع	٩,٣٨٣

ويتبين من الجدول السابق أن عدد أسرة مستشفيات وزارة الصحة في الأردن في عام ٢٠٠٢ بلغ ٣,٤٦٢ سرير يمثل ٣٧% من إجمالي عدد الأسرة في الأردن ووفقاً لبيانات وزارة الصحة فإن عدد العمليات الجراحية التي أجريت في مستشفيات الوزارة بلغ حوالي ٧٧ ألف عملية وعليه يمكن تقدير عدد العمليات الجراحية في كافة مستشفيات المملكة بحوالي ٢٠٨ ألف عملية.

وحيث أن عدد سكان محافظة العاصمة (٢٠٠٢) بلغ ٢,٠٢٨ ألف نسمة يمثلون ٣٨% من عدد سكان الأردن فإن عدد العمليات الجراحية لسكان المحافظة يقدر بحوالي ٧٩ ألف عملية.

وبما أن خدمات التمريض اللازمة لا تقتصر على ما بعد العمليات الجراحية وإنما تشمل الكثير من الحالات المرضية خاصة لكبار السن، فإن تقدير من يحتاجون لخدمات التمريض في محافظة العاصمة سنوياً يزيد عن ١٠٠ ألف شخص، مع ملاحظة ان معظم الحالات المرضية تحتاج لخدمات التمريض لفترات محدودة ومتفاوتة ، إلا انه هناك حالات مرضية مزمنة تحتاج لخدمات التمريض بشكل دائم .

ومن جهة ثانية فإن المراكز والعيادات الصحية التابعة لوزارة الصحة والتي يمكن ان تقدم خدمات التمريض يتفاوت عددها حسب المنطقة وخاصة بالنسبة لمحافظة العاصمة كما يبين الجدول رقم (٢).

جدول رقم (٢)

المراكز والعيادات الصحية التابعة لوزارة الصحة (٢٠٠٢)

المديرية	مراكز صحية	عيادات قروية	المجموع
محافظة العاصمة	٤١	١١	٥٢
بقية المحافظات	٣٤٨	٢٤٧	٥٩٥
الأردن	٣٨٩	٢٥٨	٦٤٧

إرادة

ويتضح من الجدول السابق أن عدد المراكز والعيادات الصحية التابعة لوزارة الصحة في محافظة العاصمة يمثل نحو ٨% من عددها في المملكة مع أهمية ملاحظة ان هذا العدد لا يمثل حجم طاقة الخدمة الفعلية حيث ان طاقة الخدمة لمركز في محافظة العاصمة هو أكبر من طاقة خدمة مركز في المحافظات الصغيرة الأخرى، الا ان قلة عدد المراكز والعيادات الصحية الحكومية نسبياً في محافظة العاصمة يعني ان للقطاع الخاص دور أكبر في الخدمات الصحية بما فيها الخدمات التمريضية قياساً لبقية المحافظات وهذا يعني ان فكرة المشروع المقترح (خدمات تمريضية يقدمها القطاع الخاص) لها قاعدة مقبولة في محافظات العاصمة.

٣. ٣ الطاقة الخدمية المقترحة للمشروع

كما جرى تقديره سابقاً فإن عدد الحالات المرضية التي تحتاج لخدمة التمريض يزيد عـن ١٠٠ ألـف حالة هذا وتتفاوت الخدمات اللازمة لكل حالة من حيث طبيعة الخدمة المطلوبة وطـول فتـرة الخدمـة وخاصة للحالات المرضية المزمنة، وهذا يعني ان عدد الخدمات التمريضية اللازمة في محافظة العاصمة يقدر بمئات الاف الخدمات.

وعليه فإن الطاقة الخدمية المقترحة للمشروع بواقع ٦,٠٠٠ خدمة تمريض منزلي سنوياً تمثل نسـبة متواضعة جدا ومعقولة بالنسبة لحجم الطلب الفعلي.

وسيبدأ المشروع خدماته في السنة الأولى بواقع ٣,٦٠٠ خدمة سنوياً تمثل ٦٠% من الطاقة الخدميـة المقترحة للمشروع بحيث تزداد بنسبة ٥% سنوياً خلال السنوات الخمسة الأولى من عمر المشروع كما يبين الجدول رقم (٣).

جدول رقم (٣)

الزيادة السنوية في عدد خدمات التمريض المنزلي

السنة	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
الطاقة الخدمية %	٦٠%	٦٣%	٦٦%	٦٩%	٧٣%
خدمة	٣,٦٠٠	٣,٧٨٠	٣,٩٦٩	٤,١٦٧	٤,٣٧٥

٣. ٤ المنافسة والتسويق

ستأتي المنافسة المتوقعة لخدمات المشروع من مصدرين:

١. خدمات التمريض المنزلي التي يقوم بها بعض العاملين في قطاع التمريض بشكل فردي.
٢. خدمات عدد ضئيل للغاية (واحد أو اثنين على الأكثر) من المؤسسات العاملة في هذا المجال ولكنها غير معروفة لدى قطاع كبير ممن يحتاجون لهكذا خدمات.

وفي كل الأحوال فإن الطاقة الخدمية للمشروع المقترح لا تزيد عن ١-٢% من الطلب على خدمات التمريض وبالتالي فإن مصادر المنافسة أعلاه محدودة التأثير على جدوى المشروع المقترح.
وينبغي التركيز في برنامج تسويق خدمات المشروع على ما يلي:

١. أهمية التعريف بالمشروع المقترح وخدماته ومزاياها بالنسبة لمن يحتاجون إليها وذلك عن طريق الإعلانات في الصحف اليومية وصحف الإعلانات المتخصصة، كما عن طريق الاتصال المباشر لتوزيع نشرات تعريفية عن المشروع وخدماته مباشرة على عدد كبير من المنازل أو من خلال مراكز التسويق الكبرى.

٢. الاتصال بإدارة المستشفيات الخاصة وعيادات الأطباء لتعريف مرضاهم بخدمات هذا المشروع وعلى ان يكون التنسيق في هذا المجال على أساس ان المشروع المقترح يكمل خدمات هذه الجهات ولا يتنافس معها.

٣. ٥ أسعار الخدمة والإيرادات المتوقعة

مع الأخذ بعين الاعتبار ان خدمة التمريض المنزلي تؤدي الى:

٣. توفير الجهد والمشاق على الحالة المرضية والتي ستنشأ عن انتقاله للمستشفى أو المركز الصحي.
٤. توفير وقت ونفقات الانتقال.
٥. الأتعاب التي ستدفع للمستشفى أو المركز الصحي مقابل الخدمة.

فإن تقدير سعر الخدمة المقدمة في الزيارة الواحدة بمعدل ٧,٥ دينار للخدمة يعتبر مناسباً ومعقولاً مع أهمية ملاحظة ان هذا السعر قد يزيد أو يقل حسب بعض حالات الخدمة اللازمة، كما يمكن منح أسعار خاصة للحالات المرضية التي تحتاج لخدمات تمريض منزلي لفترة طويلة. ويوضح الجدول رقم (٤) ايرادات المشروع المتوقعة في السنة الأولى

جدول رقم (٤)

الإيرادات المتوقعة / السنة الأولى

البند	العدد	دينار
خدمة تمريض منزلي	٣,٦٠٠	٢٧,٠٠٠

٤. الدراسة الفنية

١٠٤ موقع المشروع

الموقع المقترح لإنشاء المشروع هو محافظة العاصمة حيث تتركز غالبية المستفيدون من خدماته على أن يراعى عند اختيار الموقع توفر كافة الخدمات والقرب من الفئات المستهدفة وهي الفئات ذات الدخل الجيد وما فوق.

٢٠٤ البناء

يلزم لإدارة المشروع مقر /مكتب تتراوح مساحته بين ٤٠ – ٥٠ متر مربع ضمن الأبنية التجارية ويقدر بدل الإيجار السنوي له بنحو ١٢٠٠ دينار وذلك بواقع ٢٥ - ٣٠ دينار/المتر المربع.

٣٠٤ وصف الخدمة وتكلفة التجهيزات و المعدات

٠١ وصف الخدمة

سيقوم المشروع المقترح بتوفير خدمات التمريض المنزلي عن طريق فريق من الممرضين المؤهلين وبإشراف طبيب متفرغ هو صاحب المشروع.

٠٢ تكلفة التجهيزات و المعدات

يبين جدول رقم (٥) احتياجات المشروع من التجهيزات والمعدات اللازمة وتكلفتها شاملة التركيب والتشغيل .

جدول رقم (٥)

تكلفة التجهيزات والمعدات

البند	العدد	التكلفة /دينار
حقيبة طبية كاملة(سماعة، جهز قياس ضغط، جهاز شفط يدوي، جهاز إنعاش صغير مع اسطوانة أكسجين، مطرقة ومصباح)	٢	٢,٠٠٠
جهاز فحص سكر Portable	٢	٢٠٠
جهاز تخطيط قلب Portable	١	٥٠٠
طقم تشخيص Diagnostic set	٢	١٥٠
اخرى		١٥٠
المجموع		٣,٠٠٠

٤٠٤ الأثاث والتجهيزات المكتبية

يحتاج المشروع إلى أثاث وتجهيزات مكتبية بما فيها جهاز كومبيوتر تقدر كلفتها بنحو ٢,٠٠٠دينار.

٥٠٤ وسائط النقل

يلزم للمشروع سيارتين وتقدر كلفتهما بنحو ١٢,٠٠٠ دينار.

٦٠٤ القوى العاملة والأجور السنوية

يبين جدول رقم (٦) الاحتياجات التقديرية من القوى العاملة وكلفتها السنوية.

جدول رقم (٦)

القوى العاملة والأجور السنوية

الوظيفة	العدد	دينار/شهر	دينار/سنة
صاحب المشروع (طبيب)	١	٤٥٠	٥,٤٠٠
ممرض/ممرضة	٢	٢٥٠	٦,٠٠٠
سكرتيرة	١	١٥٠	١,٨٠٠
المجموع	٤		١٣,٢٠٠

٧٠٤ المستلزمات والخدمات الضرورية

يلزم لخدمات التمريض مجموعة مستلزمات مستهلكة كالإبر ولوازم التغيير ومستهلكات الفحص والقياس وتقدر تكلفتها السنوية بواقع ١,٢٠٠ دينار.

يوضح الجدول رقم (٧) الخدمات الضرورية التي يحتاجها المشروع وتكلفتها في السنة الأولى.

جدول رقم (٧)

الخدمات الضرورية للمشروع /السنة الأولى

البند	دينار/شهر	دينار/سنة
الكهرباء	٢٥	٣٠٠
المياه	١٠	١٢٠
الوقود	٢٠٠	٢,٤٠٠
المجموع	٢٣٥	٢,٨٢٠

٨٠٤ الفترة الزمنية لتنفيذ المشروع:

من المتوقع أن يستغرق تنفيذ المشروع حوالي الشهرين.

٥- الدراسة المالية

١٠٥ كلفة الموجودات الثابتة

جدول رقم (٧)

كلفة الموجودات الثابتة للمشروع

البند	التكلفة / دينار
المعدات والآلات	٣,٠٠٠
أثاث	٢,٠٠٠
وسائط نقل	١٢,٠٠٠
تأمينات مستردة	١٠٠
المجموع	١٧,١٠٠

٢٠٥ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل

تبلغ مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل حوالي٥٠٠ دينار وتشمل تكاليف التسجيل ورخصة المهن وغيرها من نفقات.

٣٠٥ رأس المال العامل:

تم احتساب رأس المال العامل للمشروع باعتبار الدورة الإنتاجية مدتها شهر واحد وقد بلغ ١,٨٠٨ دينار .

٤٠٥ يبين الجدول رقم (٨) تكاليف التشغيل السنوية للمشروع .

جدول رقم (٨)

تكاليف التشغيل السنوية/السنة الأولى

البند	التكلفة / دينار
مستلزمات طبية / مستهلكات	١,٢٠٠
رواتب وأجور	١٣,٢٠٠
إيجارات	١,٢٠٠
الخدمات الضروريةة	٢,٨٢٠
مصاريف تسويق	٦٠٠
مصاريف تشغيلية اخرى	٢,٦٧٠
المجموع	٢١,٦٩٠

٥٠٥ ملخص تكاليف المشروع

جدول رقم (٩)

ملخص تكاليف المشروع

البنـــــــــد	التكلفة / دينار
الموجودات الثابتة	١٧,١٠٠
مصاريف التأسيس وما قبل التشغيل	٥٠٠
رأس المال العامل	١,٨٠٨
إجمالي تكاليف المشروع	١٩,٤٠٨

٦٠٥ وسائل التمويل و الأسس والفرضيات

لأغراض هذه الدراسة تم افتراض حصول المستثمر خلال الفترة التأسيسية على قرض لتغطية جزء من تكاليف الاصول الثابتة، وقد افترض ان قيمة القرض تبلغ ١٠ آلاف 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 ٥٢% من تكاليف المشروع الكلية.
تم إجراء التحليل المالي للمشروع لمدة خمس سنوات مع إمكانية امتداد العمر التشغيلي واستمرار المشروع لعشر سنوات وذلك بالاعتماد على الأسس والفرضيات التالية:-

تم افتراض أن مبيعات ومشتريات المشروع بما في ذلك المواد الخام ومدخلات التشغيل ستكون نقدية.
تم افتراض أن المصاريف التشغيلية السنوية تزداد بشكل متفق مع الزيادة المفترضة للإيرادات.
تم افتراض أن الأجور السنوية تزيد بمعدل سنوي هو ٥%.
احتسبت ضريبة الدخل بواقع ٢٥% من الأرباح الصافية.
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 حتى السنة الخامسة. كذلك تشير التدفقات النقدية إلى 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 أن يحقق المشروع في السنة الأولى للتشغيل ربحا صافيا يتراوح بين ١,٠٥٨ دينار و ٢,٦٨١ دينار في السنة الخامسة.
- سيوفر المشروع فرص عمل لأربعة موظفين بما فيهم صاحب المشروع. تبلغ قيمة الرواتب والأجور التي ستدفع لهم ١٣,٢٠٠ دينار في السنة الأولى ترتفع إلى ١٦,٠٤٥ دينار في السنة الخامسة.
- تتراوح نسبة العائد على الاستثمار بين ٥,٩% في السنة الأولى و ٢٦,٧% السنة الخامسة للتشغيل التجاري. ونسبة العائد على حقوق الملكية بين ١١,٢% و ٢٦,٧%.
- تبلغ قيمة صافي القيمة الحالية للمشروع NPV ٨٧١٦ دينار
- يبلغ معدل العائد الداخلي للمشروع ٢٥,٩%
- تبلغ ناتج قسمة القيمة الحالية للإيرادات إلى الإستثمارات ١,٤
- تبلغ فترة الإسترداد للمشروع ٤ سنوات.
- في حالة زيادة تكاليف المشروع أو تكاليف التشغيل أو تخفيض أسعار الخدمة بنسب تتراوح بين ١٠% و٢٠ % يبقى المشروع مجديا وتبقى المعايير المالية أعلى من الحد الأدنى اللازم للحكم على جدوى المشروع إلا أن المشروع يكون حساسا لحالة تخفيض سعر الخدمات بنسبة ١٠% او زيادة تكاليف التشغيل بنسبة ٢٠% وينبغي مراعاة ذلك.

٠٦ 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
العاصمة	التمريض المنزلي

	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الإنتاج المخطط له (بالوحدة)					
المبيعات	**27,000**	**28,350**	**29,768**	**31,256**	**32,819**
التكاليف التشغيلية المباشرة					
تكاليف المواد الأولية المباشرة أو تكلفة المبيعات	1,200	1,260	1,323	1,389	1,459
تكاليف العمل المباشرة	6,000	6,300	6,615	6,946	7,293
ثمن البضاعة للمتاجرة	0	0	0	0	0
تكاليف المصنع التشغيلية	4,860	5,103	5,358	5,626	5,907
مجموع التكاليف التشغيلية المباشرة	**12,060**	**12,663**	**13,296**	**13,961**	**14,659**
الربح الإجمالي	**14,940**	**15,687**	**16,471**	**17,295**	**18,160**
التكاليف التشغيلية غير المباشرة					
رواتب موظفي التسويق	0	0	0	0	0
رواتب موظفي الإدارة والتمويل	7,200	7,560	7,938	8,335	8,752
مصاريف البيع والتسويق	600	630	662	695	729
قرطاسية	180	189	198	208	219
إيجارات	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
أيجار أرض	0	0	0	0	0
مصاريف أخرى	450	473	496	521	547
مجموع التكاليف التشغيلية غيرالمباشرة(قبل الإستهلاك)	**9,630**	**10,052**	**10,494**	**10,959**	**11,447**
الإستهلاك للإصول الثابتة	2,799	2,799	2,799	2,799	2,799
إطفاء المصاريف التأ سيسية	100	100	100	100	100
إطفاء الخلو	0	0	0	0	0
مجموع التكاليف التشغيلية غير المباشرة	**12,529**	**12,951**	**13,393**	**13,858**	**14,346**
الربح الصافي قبل الفوائد والضرائب	**2,411**	**2,736**	**3,078**	**3,437**	**3,814**
الفائدة على القرض	1,000	836	656	458	240
الربح قبل الضريبة	**1,411**	**1,900**	**2,422**	**2,979**	**3,574**
الضريبة على الأرباح	353	475	606	745	894
الأرباح الصافية	**1,058**	**1,425**	**1,817**	**2,234**	**2,681**
نسبة التكاليف التشغيلية غير المباشرة إلى الربح الإجمالي	84%	83%	81%	80%	79%
نقطة التعادل (بالدينار)	**24,450**	**24,916**	**25,390**	**25,872**	**26,360**
نقطة التعادل كنسبة من المبيعات السنوية المتوقعة	91%	88%	85%	83%	80%

إحتساب قيمة الإستهلاك على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
الأبنية	0	25.00	0
منشآت أخرى	0	25.00	0
معدات وأجهزة	3,000	5.00	600
الأثاث والمعدات المكتبية	2,000	5.00	400
وسائل نقل	12,000	6.67	1,799
أخرى	0	10.00	0
المجموع			**2,799**

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	1,808	1,808	0
إجمالي تكلفة المشروع	19,408	9,408	10,000
النسبة المئوية للقرض وحقوق الملكية	**100%**	**48%**	**52%**

التدفق النقدي للمشروع (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
العاصمة	التمريض المنزلي

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
المبيعات		**27,000**	**28,350**	**29,768**	**31,256**	**32,819**
التدفق النقدي الداخل:						
المبيعات النقدية		27,000	28,350	29,768	31,256	32,819
تحصيلات ذمم مدينة			0	0	0	0
حقوق الملكية	9,408					
قرض الأصول الثابتة	10,000					
قرض رأس المال العامل	0					
الرصيد النقدي الإفتتاحي (في بداية المدة)		1,708	3,039	4,232	5,270	6,138
مجموع التدفق النقدي الداخل	**19,408**	**28,708**	**31,389**	**33,999**	**36,526**	**38,956**
التدفق النقدي الخارج:						
مجموع الإستثمارات	17,100					
التكاليف التشغيلية المباشرة	100	12,060	12,663	13,296	13,961	14,659
إجمالي التكاليف التشغيلية غير المباشرة قبل الإستهلاكات		9,630	10,052	10,494	10,959	11,447
تسديدات الدائنين			0	0	0	0
الفائدة		1,000	836	656	458	240
المصاريف التأسيسية والخلو	500					
الضريبة		353	475	606	745	894
إجمالي التدفق النقدي الخارج	**17,700**	**23,043**	**24,026**	**25,052**	**26,122**	**27,239**
صافي الرصيد النقدي قبل التوزيعات	**1,708**	**5,665**	**7,363**	**8,947**	**10,403**	**11,717**
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	**1,708**	**4,027**	**5,562**	**6,965**	**8,223**	**9,319**
توزيعات الأرباح	**0**	988	1,330	1,696	2,085	2,502
صافي النقد بعد التوزيعات	**1,708**	**3,039**	**4,232**	**5,270**	**6,138**	**6,817**

الميزانية التقديرية (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
العاصمة	التمريض المنزلي

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الأصول						
الأصول المتداولة						
النقد	1,708	3,039	4,232	5,270	6,138	6,817
المدينون		0	0	0	0	0
المخزون	100	100	100	100	100	100
إجمالي الأصول المتداولة	**1,808**	**3,139**	**4,332**	**5,370**	**6,238**	**6,917**
الأصول الثابتة						
الأرض	0					
المباني	0					
الأجهزة والمعدات	3,000					
الأثاث والمعدات المكتبية	2,000					
السيارات	12,000					
تأمينات مستردة (ماء ،كهرباء ، تلفون ...الخ)	100					
أخرى	0					
إجمالي الأصول الثابتة	**17,100**	**17,100**	**17,100**	**17,100**	**17,100**	**17,100**
الإستهلاك التراكمي		2,799	5,598	8,397	11,196	13,996
القيمة الدفترية للأصول الثابتة	**17,100**	**14,301**	**11,502**	**8,703**	**5,904**	**3,104**
القيمة الدفترية للمصاريف التأسيسية	500	400	300	200	100	0
القيمة الدفترية للخاو	0	0	0	0	0	0
مجموع الأصول	**19,408**	**17,840**	**16,133**	**14,272**	**12,241**	**10,022**
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	9,408	9,408	9,408	9,408	9,408	9,408
الأرباح المجمعة			71	166	287	436
الربح الصافي بعد توزيعات الأرباح		71	95	121	149	179
مجموع حقوق الملكية	**9,408**	**9,478**	**9,573**	**9,694**	**9,843**	**10,022**
مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	**19,408**	**17,840**	**16,133**	**14,272**	**12,241**	**10,022**
معدل العائد على إجمالي الإستثمارت(الأرباح /الأصول).		5.9%	8.8%	12.7%	18.3%	26.7%
معدل العائد على حقوق الملكية (الأرباح الصافية/حقوق الملكية)		11.2%	14.9%	18.7%	22.7%	26.7%
السيولة (الأصول االمتداولة/الخصوم االمتداولة)		1.7	2.2	2.5	2.6	0.0
الأمان(إجمالي الديون/جقوق الملكية)		0.9	0.7	0.5	0.2	0.0
التحقق	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ملخص الإستنتاجات والمعايير المالية

الموقع المقترح	اسم المشروع
العاصمة	التمريض المنزلي

تكاليف المشروع ووسائل التمويل

تكاليف المشروع	19,408
مساهمة صاحب / اصحاب المشروع	9,408
القروض	10,000
القرض الى التكاليف %	51.5%
مساهمة صاحب المشروع الى التكاليف%	48.5%

الإفتراضات

معدل نمو المبيعات (الإيرادات)	5%
معدل نمو التكاليف	5%
معامل الخصم	12%
نسبة التوزيعات	70%
معدل الضريبة	25%

ثانيا: النتائج المالية

البند / السنة	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	المعدل
صافي الربح بعد الضريبة (بالدينار)	1,058	1,425	1,817	2,234	2,681	1,843
الربح قبل الضريبة : المبيعات %	5.2%	6.7%	8.1%	9.5%	10.9%	8.1%
معدل العائد على الإستثمار %	5.9%	8.8%	12.7%	18.3%	26.7%	14.5%
معدل العائد على حقوق الملكية %	11.2%	14.9%	18.7%	22.7%	26.7%	18.8%
الموجودات المتداولة : المطلوبات المتداولة	1.7	2.2	2.5	2.6	0.0	1.8
الديون : حقوق الملكية (الأمان)	0.9	0.7	0.5	0.2	0.0	0.5
نقطة التعادل (بالدينار)	24,450	24,916	25,390	25,872	26,360	25,398

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	8,716	7,122	5,528	3,204	-2,309	146	-8,423
معدل العائد الداخلي IRR	25.9%	22.6%	19.7%	17.2%	8.2%	12.2%	-1.9%
القيمة الحالية للإيرادات الى الإستثمارات B/C	1.4	1.3	1.2	1.2	0.9	1.0	0.6
فترة الإسترداد Pay Back Period	4	-	-	-	-	-	-

رابعا: حساب المعايير المالية

الحالة الأساسية		
معدل العائد الداخلي	IRR	25.9%
صافي القيمة الحالية	NPV	8,716
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.4
فترة الإسترداد	Pay Back	4.0

زيادة تكاليف المشروع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	22.6%
صافي القيمة الحالية	NPV	7,122
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.3

زيادة تكاليف المشروع 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	19.7%
صافي القيمة الحالية	NPV	5,528
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

تخفيض سعر البيع 5%		
معدل العائد الداخلي	IRR	17.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	3,204
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

تخفيض سعر البيع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	8.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	-2,309
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.9

زيادة تكاليف التشغيل 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	12.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	146
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.0

زيادة تكاليف التشغيل 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	-1.9%
صافي القيمة الحالية	NPV	-8,423
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.6

الحالة الأساسية	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,700	0	-17,700
1	1,708	5,310	3,603
2	85	5,636	5,550
3	90	5,977	5,888
4	94	6,336	6,242
5	99	18,810	18,711

زيادة كلفة المشروع 10%	صافي النقد التحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	19,470	0	-19,470
1	1,708	5,310	3,603
2	85	5,636	5,550
3	90	5,977	5,888
4	94	6,336	6,242
5	99	19,121	19,022

زيادة كلفة المشروع 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	21,240	0	-21,240
1	1,708	5,310	3,603
2	85	5,636	5,550
3	90	5,977	5,888
4	94	6,336	6,242
5	99	19,431	19,332

تخفيض سعر البيع 5%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,700	0	-17,700
1	1,708	3,960	2,253
2	85	4,218	4,133
3	90	4,489	4,399
4	94	4,773	4,679
5	99	16,828	16,730

تخفيض سعر البيع 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,700	0	-17,700
1	1,708	2,610	903
2	85	2,801	2,715
3	90	3,001	2,911
4	94	3,211	3,116
5	99	14,847	14,748

زيادة تكاليف التشغيل 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,710	0	-17,710
1	1,878	3,141	1,263
2	94	3,364	3,270
3	99	3,598	3,500
4	104	3,844	3,741
5	109	16,417	16,309

زيادة تكاليف التشغيل 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,720	0	-17,720
1	2,049	972	-1,077
2	102	1,093	990
3	108	1,219	1,112
4	113	1,352	1,239
5	119	14,024	13,906

حساب الأرباح والخسائر (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
العاصمة	التمريض المنزلي

	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الإنتاج المخطط له (بالوحدة)					
المبيعات	**27,000**	**28,350**	**29,768**	**31,256**	**32,819**
التكاليف التشغيلية المباشرة					
تكاليف المواد الأولية المباشرة أو تكلفة المبيعات	1,200	1,260	1,323	1,389	1,459
تكاليف العمل المباشرة	6,000	6,300	6,615	6,946	7,293
ثمن البضاعة للمتاجرة	0	0	0	0	0
تكاليف المصنع التشغيلية	4,860	5,103	5,358	5,626	5,907
مجموع التكاليف التشغيلية المباشرة	**12,060**	**12,663**	**13,296**	**13,961**	**14,659**
الربح الإجمالي	**14,940**	**15,687**	**16,471**	**17,295**	**18,160**
التكاليف التشغيلية غير المباشرة					
رواتب موظفي التسويق	0	0	0	0	0
رواتب موظفي الإدارة والتمويل	7,200	7,560	7,938	8,335	8,752
مصاريف البيع والتسويق	600	630	662	695	729
قرطاسية	180	189	198	208	219
إيجارات	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
أيجار أرض	0	0	0	0	0
مصاريف أخرى	450	473	496	521	547
مجموع التكاليف التشغيلية غيرالمباشرة(قبل الإستهلاك)	**9,630**	**10,052**	**10,494**	**10,959**	**11,447**
الإستهلاك للإصول الثابتة	2,799	2,799	2,799	2,799	2,799
إطفاء المصاريف التأ سيسية	100	100	100	100	100
إطفاء الخلو	0	0	0	0	0
مجموع التكاليف التشغيلية غير المباشرة	**12,529**	**12,951**	**13,393**	**13,858**	**14,346**
الربح الصافي قبل الفوائد والضرائب	**2,411**	**2,736**	**3,078**	**3,437**	**3,814**
الفائدة على القرض	1,000	836	656	458	240
الربح قبل الضريبة	**1,411**	**1,900**	**2,422**	**2,979**	**3,574**
الضريبة على الأرباح	353	475	606	745	894
الأرباح الصافية	**1,058**	**1,425**	**1,817**	**2,234**	**2,681**
نسبة التكاليف التشغيلية غير المباشرة إلى الربح الإجمالي	84%	83%	81%	80%	79%
نقطة التعادل (بالدينار)	**24,450**	**24,916**	**25,390**	**25,872**	**26,360**
نقطة التعادل كنسبة من المبيعات السنوية المتوقعة	91%	88%	85%	83%	80%

إحتساب قيمة الإستهلاك على:	القيمة الكلية	العمر الإفتراضي بالسنو	الإستهلاك السنوي
الأبنية	0	25.00	0
منشآت أخرى	0	25.00	0
معدات وأجهزة	3,000	5.00	600
الأثاث والمعدات المكتبية	2,000	5.00	400
وسائل نقل	12,000	6.67	1,799
أخرى	0	10.00	0
المجموع			**2,799**

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	1,808	1,808	0
إجمالي تكلفة المشروع	19,408	9,408	10,000
النسبة المئوية للقرض وحقوق الملكية	**100%**	**48%**	**52%**

التدفق النقدي للمشروع (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
العاصمة	التمريض المنزلي

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
المبيعات		**27,000**	**28,350**	**29,768**	**31,256**	**32,819**
التدفق النقدي الداخل:						
المبيعات النقدية		27,000	28,350	29,768	31,256	32,819
تحصيلات ذمم مدينة			0	0	0	0
حقوق الملكية	9,408					
قرض الأصول الثابتة	10,000					
قرض رأس المال العامل	0					
الرصيد النقدي الإفتتاحي (في بداية المدة)		1,708	3,039	4,232	5,270	6,138
مجموع التدفق النقدي الداخل	**19,408**	**28,708**	**31,389**	**33,999**	**36,526**	**38,956**
التدفق النقدي الخارج:						
مجموع الإستثمارات	17,100					
التكاليف التشغيلية المباشرة	100	12,060	12,663	13,296	13,961	14,659
إجمالي التكاليف التشغيلية غير المباشرة قبل الإستهلاكات		9,630	10,052	10,494	10,959	11,447
تسديدات الدائنين			0	0	0	0
الفائدة		1,000	836	656	458	240
المصاريف التأسيسية والخلو	500					
الضريبة		353	475	606	745	894
إجمالي التدفق النقدي الخارج	**17,700**	**23,043**	**24,026**	**25,052**	**26,122**	**27,239**
صافي الرصيد النقدي قبل التوزيعات	**1,708**	**5,665**	**7,363**	**8,947**	**10,403**	**11,717**
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	**1,708**	**4,027**	**5,562**	**6,965**	**8,223**	**9,319**
توزيعات الأرباح	**0**	988	1,330	1,696	2,085	2,502
صافي النقد بعد التوزيعات	**1,708**	**3,039**	**4,232**	**5,270**	**6,138**	**6,817**

الميزانية التقديرية (بالدينار)

الموقع المقترح	اسم المشروع
العاصمة	التمريض المنزلي

	السنة صفر	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة
الأصول						
الأصول المتداولة						
النقد	1,708	3,039	4,232	5,270	6,138	6,817
المدينون		0	0	0	0	0
المخزون	100	100	100	100	100	100
إجمالي الأصول المتداولة	**1,808**	**3,139**	**4,332**	**5,370**	**6,238**	**6,917**
الأصول الثابتة						
الأرض	0					
المباني	0					
الأجهزة والمعدات	3,000					
الأثاث والمعدات المكتبية	2,000					
السيارات	12,000					
تأمينات مستردة (ماء ،كهرباء ، تلفون ...الخ)	100					
أخرى	0					
إجمالي الأصول الثابتة	**17,100**	**17,100**	**17,100**	**17,100**	**17,100**	**17,100**
الإستهلاك التراكمي		2,799	5,598	8,397	11,196	13,996
القيمة الدفترية للأصول الثابتة	**17,100**	**14,301**	**11,502**	**8,703**	**5,904**	**3,104**
القيمة الدفترية للمصاريف التأسيسية	500	400	300	200	100	0
القيمة الدفترية للخاو	0	0	0	0	0	0
مجموع الأصول	**19,408**	**17,840**	**16,133**	**14,272**	**12,241**	**10,022**
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	9,408	9,408	9,408	9,408	9,408	9,408
الأرباح المجمعة			71	166	287	436
الربح الصافي بعد توزيعات الأرباح		71	95	121	149	179
مجموع حقوق الملكية	**9,408**	**9,478**	**9,573**	**9,694**	**9,843**	**10,022**
مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	**19,408**	**17,840**	**16,133**	**14,272**	**12,241**	**10,022**
معدل العائد على إجمالي الإستثمارت(الأرباح /الأصول).		5.9%	8.8%	12.7%	18.3%	26.7%
معدل العائد على حقوق الملكية (الأرباح الصافية/حقوق الملكية)		11.2%	14.9%	18.7%	22.7%	26.7%
السيولة (الأصول االمتداولة/الخصوم االمتداولة)		1.7	2.2	2.5	2.6	0.0
الأمان(إجمالي الديون/جقوق الملكية)		0.9	0.7	0.5	0.2	0.0
التحقق	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

ملخص الإستنتاجات والمعايير المالية

الموقع المقترح	اسم المشروع
العاصمة	التمريض المنزلي

تكاليف المشروع ووسائل التمويل

تكاليف المشروع	19,408
مساهمة صاحب / اصحاب المشروع	9,408
القروض	10,000
القرض الى التكاليف %	51.5%
مساهمة صاحب المشروع الى التكاليف%	48.5%

الإفتراضات

معدل نمو المبيعات (الإيرادات)	5%
معدل نمو التكاليف	5%
معامل الخصم	12%
نسبة التوزيعات	70%
معدل الضريبة	25%

ثانيا: النتائج المالية

البند / السنة	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	المعدل
صافي الربح بعد الضريبة (بالدينار)	1,058	1,425	1,817	2,234	2,681	1,843
الربح قبل الضريبة : المبيعات %	5.2%	6.7%	8.1%	9.5%	10.9%	8.1%
معدل العائد على الإستثمار %	5.9%	8.8%	12.7%	18.3%	26.7%	14.5%
معدل العائد على حقوق الملكية %	11.2%	14.9%	18.7%	22.7%	26.7%	18.8%
الموجودات المتداولة : المطلوبات المتداولة	1.7	2.2	2.5	2.6	0.0	1.8
الديون : حقوق الملكية (الأمان)	0.9	0.7	0.5	0.2	0.0	0.5
نقطة التعادل (بالدينار)	24,450	24,916	25,390	25,872	26,360	25,398

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	8,716	7,122	5,528	3,204	-2,309	146	-8,423
معدل العائد الداخلي IRR	25.9%	22.6%	19.7%	17.2%	8.2%	12.2%	-1.9%
القيمة الحالية للإيرادات الى الإستثمارات B/C	1.4	1.3	1.2	1.2	0.9	1.0	0.6
فترة الإسترداد Pay Back Period	4	-	-	-	-	-	-

رابعا: حساب المعايير المالية

الحالة الأساسية		
معدل العائد الداخلي	IRR	25.9%
صافي القيمة الحالية	NPV	8,716
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.4
فترة الإسترداد	Pay Back	4.0

زيادة تكاليف المشروع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	22.6%
صافي القيمة الحالية	NPV	7,122
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.3

زيادة تكاليف المشروع 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	19.7%
صافي القيمة الحالية	NPV	5,528
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

تخفيض سعر البيع 5%		
معدل العائد الداخلي	IRR	17.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	3,204
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.2

تخفيض سعر البيع 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	8.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	-2,309
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.9

زيادة تكاليف التشغيل 10%		
معدل العائد الداخلي	IRR	12.2%
صافي القيمة الحالية	NPV	146
الإيرادات الى التكاليف	B/C	1.0

زيادة تكاليف التشغيل 20%		
معدل العائد الداخلي	IRR	-1.9%
صافي القيمة الحالية	NPV	-8,423
الإيرادات الى التكاليف	B/C	0.6

الحالة الأساسية	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,700	0	-17,700
1	1,708	5,310	3,603
2	85	5,636	5,550
3	90	5,977	5,888
4	94	6,336	6,242
5	99	18,810	18,711

زيادة كلفة المشروع 10%	صافي النقد التحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	19,470	0	-19,470
1	1,708	5,310	3,603
2	85	5,636	5,550
3	90	5,977	5,888
4	94	6,336	6,242
5	99	19,121	19,022

زيادة كلفة المشروع 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	21,240	0	-21,240
1	1,708	5,310	3,603
2	85	5,636	5,550
3	90	5,977	5,888
4	94	6,336	6,242
5	99	19,431	19,332

تخفيض سعر البيع 5%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,700	0	-17,700
1	1,708	3,960	2,253
2	85	4,218	4,133
3	90	4,489	4,399
4	94	4,773	4,679
5	99	16,828	16,730

تخفيض سعر البيع 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,700	0	-17,700
1	1,708	2,610	903
2	85	2,801	2,715
3	90	3,001	2,911
4	94	3,211	3,116
5	99	14,847	14,748

زيادة تكاليف التشغيل 10%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,710	0	-17,710
1	1,878	3,141	1,263
2	94	3,364	3,270
3	99	3,598	3,500
4	104	3,844	3,741
5	109	16,417	16,309

زيادة تكاليف التشغيل 20%	صافي النقد المتحقق		
السنة	النقد الخارج	النقد الداخل	صافي النقد المتحقق
0	17,720	0	-17,720
1	2,049	972	-1,077
2	102	1,093	990
3	108	1,219	1,112
4	113	1,352	1,239
5	119	14,024	13,906