

گزارش ارزیابی شرکت

مهام صنعت مبین

خلاصه طرح			
گزارش ارزیابی شرکت مهام صنعت مبین			
تامین قطعات خودرو و ارائه خدمات تعمیرات خودرو	فعالیت اصلی شرکت:	۱۳۹۹/۰۳/۱۹	سال تأسیس:
		سهامی خاص	نوع ثبت:
دانش بنیان نمی باشد	نوع دانش بنیانی:	تهران	محل ثبت:
۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	سرمایه اولیه:	۱۴۰۰۹۱۹۲۹۵۰	شناسه ملی شرکت:
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	سرمایه فعلی:	۴۵ نفر	میانگین ماهانه کارکنان در استخدام طی سال:
خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)			
۲۰۰,۰۰۰	مبلغ تأمین مالی جمعی	شناور	نوع تأمین مالی جمعی:
تأمین سرمایه در گردش جهت خرید قطعات و لوازم یدکی وسایل نقلیه سنگین			محصول موضوع تأمین مالی جمعی:
۴۴٪	درصد سود قابل تحقق:	۱۲	مدت تأمین مالی جمعی (ماه):
ضمانت تعهد پرداخت بانکی	تضمین:	۸۸,۰۰۰	میزان سود قابل تحقق:

مطالب

فصل ۱	۰
فصل ۱- معرفی شرکت	۳
۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت	۳
۱.۲. تاریخچه فعالیت شرکت	۴
۱.۳. اطلاعات اعضای هیئت مدیره	۴
۱.۴. اطلاعات سهام‌دارن شرکت	۴
۱.۵. مجوزها و تأییدیه‌ها	۵
۱.۶. تعداد دفعات تامین مالی جمعی	۶
فصل ۲ تحلیل مالی	۷
۲.۱. ترازنامه (ارقام به ریال)	۷
۲.۲. صورت سود و زیان (ارقام به ریال)	۸
۲.۳. تحلیل نسبت‌های مالی	۸
فصل ۳- حد اعتباری	۹
۳.۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص‌های مالی	۹
۳.۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی	۱۰
۳.۳. محاسبه حد اعتباری براساس مدل EM Z-SCORE	۱۱
فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی	۱۲
۴.۱. معرفی محصول	۱۲
فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی	۱۳
۵.۱. شرح طرح	۱۳
۵.۲. اطلاعات هزینه‌ها و درآمدهای طرح	۱۳
فصل ۶- نتیجه‌گیری	۱۵
۶.۱. ریسک‌ها	۱۵

فصل ۱- معرفی شرکت

۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

مهام صنعت مبین			نام شرکت:
۵۵۹۲۸۸	شماره ثبت:	۱۳۹۹/۰۳/۱۹	تاریخ ثبت:
۱۴۰۰۹۱۹۲۹۵۰	شناسه ملی:	تهران	محل ثبت:
۱۰	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	سهامی خاص	نوع شرکت:
۲۰۰,۰۰۰	سرمایه فعلی (میلیون ریال):		
خرید و فروش و واردات و صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی بخصوص قطعات خودرو ، ارائه خدمات و تعمیرات خودرو ، انجام امور بازرگانی مرتبط ، تامین و واردات اقلام و تجهیزات و لوازم و ماشین آلات مورد نیاز و توزیع آن در قالب فروشگاه پس از اخذ مجوز ، عقد قرارداد ، برگزاری و شرکت در نمایشگاههای مرتبط ، شرکت در مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی مرتبط با موضوع (گشایش ال سی) ، اخذ نمایندگی و شعب از شرکتهای معتبر داخلی و خارجی ، اخذ وام و تسهیلات از بانکها و موسسات مالی و اعتباری ، در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط			موضوع فعالیت براساس اساسنامه:
مدیر عامل (علیرضا نیک آئین) منفردا همراه با مهر شرکت	حق امضا:	علیرضا نیک آئین	مدیر عامل:
Nikaein-alireza@gmail.com	پست الکترونیک:	-	موبایل:
www.ikd-nikaein.com	آدرس وبسایت:	۰۲۱۳۳۸۷۹۳۹۳	تلفن:
ملکی	نوع مالکیت:	استان تهران، منطقه ۱۷، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، محله گردنه تنباکوئی، خیابان بی نام، خیابان امام رضا(ع) ، پلاک ۰، ساختمان تعمیرگاه رضا نیک آئین کدپستی: ۱۷۸۹۸۱۳۳۹۳	
		نشانی مرکز اصلی شرکت:	

۱/۲. تاریخچه فعالیت شرکت

شرکت مهم صنعت مبین در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ به صورت شرکت سهامی خاص با شماره ثبت ۵۵۹۲۸۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. این شرکت در حال حاضر یکی از نمایندگی‌های مجاز ایران خودرو دیزل با کد نمایندگی ۱۳۵ می‌باشد و فعالیت اصلی شرکت در سال اخیر تامین قطعات خودرو و ارائه خدمات تعمیرات خودرو بوده است. عمده مشتریان این شرکت، شرکت واحد اتوبوسرانی تهران، سازمان آتش نشانی تهران و شرکت ایران خودرو دیزل می‌باشد که خدمات ارائه شده از سوی شرکت مربوط به فروش قطعات و لوازم یدکی و تعمیرات وسایل نقلیه سنگین است.

۱/۳. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	سمت	نماینده	شناسه / شماره ملی
۱	علیرضا نیک آئین	حقیقی	رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل		۰۰۵۲۷۵۴۵۲۹
۲	الهام عبیدی	حقیقی	نائب رئیس هیئت مدیره		۰۰۷۲۷۵۴۴۰۰
۳	مهسا نیک آئین	حقیقی	عضو هیئت مدیره		۰۰۱۷۴۴۵۳۸۸
۴	متین نیک آئین	حقیقی	عضو هیئت مدیره		۰۰۲۴۰۱۶۱۶۰

۱/۴. اطلاعات سهامدارن شرکت

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	تعداد سهام	درصد سهام	مبلغ اسمی (ریال)
۱	علیرضا نیک آئین	حقیقی	۱,۸۰۰,۰۰۰	٪۹۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	الهام عبیدی	حقیقی	۱۶۰,۰۰۰	٪۸	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	مهسا نیک آئین	حقیقی	۲۰,۰۰۰	٪۱	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	متین نیک آئین	حقیقی	۲۰,۰۰۰	٪۱	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مجموع			۲,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	پروانه کسب	اتحادیه صنف فروشندگان لوازم یدکی اتومبیل	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	۱۴۰۹/۰۴/۳۰

جمهوری اسلامی ایران
سازمان بازرگانی و صنایع و معادن
کمیسیون نظارت شهرستان تهران
اتحادیه صنف فروشندگان لوازم یدکی اتومبیل و ماشین آلات
شهر شهرستان تهران

پروانه کسب
رسته شغلی:
فروش لوازم یدکی خودرو و ماشین آلات (عمده فروشی)

شماره ثبت: ۵۵۹۲۸۸
کد ملی: ۰۰۵۲۷۵۴۵۲۹

شناسه ملی: ۱۴۰۰۹۱۲۹۵۰
شماره شناسنامه: ۰۰۵۲۷۵۴۵۲۹

نام خانوادگی: نیک آئین
نام: علیرضا
نام پدر: رضا

تاریخ تولد: ۱۳۴۸/۰۹/۰۹
شهرستان: تهران

نشانی: استان تهران، شهر تهران، بخش مرکزی، گردنه تنباکویی، کوچه تندریک،
رضا (ع)، ساختمان رضا نیک آئین، پلاک ۶۹۳، طبقه همکف

کدپستی: ۱۷۸۹۸۱۳۳۹۳

رئیس اتحادیه
سیداحمد حسینی

وزارت بازرگانی و صنایع و معادن

کد ملی: ۵۰۳۰۱۹/۱

نوع شخص: حقیقی
نوع فعالیت: توزیعی

شماره پروانه: ۱۴۰۴۸۹۶۰۲۸
تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۰۴/۳۰
تاریخ انقضا: ۱۴۰۹/۰۴/۳۰
مهاضر: دارد
شریک: ندارد

کد ملی: ۱۳۶۸۴۵

فصل ۲- تحلیل مالی

۲/۱. ترازنامه (ارقام به ریال)

صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۴۸,۱۷۳,۹۱۹,۶۷۳	۱۷۴,۴۲۳,۴۵۲,۱۴۵	۵۶,۵۰۷,۲۱۷,۸۰۰	موجودی نقد و بانک
.	.	.	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۱۲۶,۷۱۲,۳۲۰,۸۰۸	۶۴۸,۸۶۴,۵۵۰,۲۰۰	۲۵۶,۰۱۴,۴۵۷,۴۴۹	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
.	.	.	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
.	.	.	جاری شرکا و سهام داران
۴۸۷,۵۵۴,۰۶۶,۹۶۰	۴۴۵,۵۳۷,۹۸۵,۵۴۹	۲۴۱,۹۶۹,۰۹۳,۴۱۳	موجودی مواد و کالا
۵۳,۷۳۱,۳۲۹,۹۱۱	۱۵۹,۲۵۸,۹۳۵,۲۰۷	۴۵,۲۲۸,۸۹۴,۳۵۹	سفارش ها و پیش پرداخت ها
۱,۷۱۶,۱۷۱,۶۳۷,۳۵۲	۱,۴۲۸,۰۸۴,۹۲۳,۱۰۱	۵۹۹,۷۱۹,۶۶۳,۰۲۱	جمع دارایی های جاری
.	.	.	دریافتی های بلند مدت
۱۸۶,۰۰۰,۲۲,۲۹۹	۱۶,۷۹۷,۴۰۷,۲۳۱	۱۱,۵۷۳,۹۵۶,۳۲۵	دارایی های ثابت مشهود
.	.	.	دارایی های نامشهود
.	.	.	سرمایه گذاری های بلند مدت
.	.	.	سایر دارایی ها
۱۸۶,۰۰۰,۲۲,۲۹۹	۱۶,۷۹۷,۴۰۷,۲۳۱	۱۱,۵۷۳,۹۵۶,۳۲۵	جمع دارایی های غیر جاری
۱,۷۳۴,۷۷۱,۶۵۹,۶۵۱	۱,۴۴۴,۸۸۲,۳۳۰,۳۳۲	۶۱۱,۲۹۳,۶۱۹,۳۴۶	جمع دارایی ها
۱,۱۳۱,۰۳۹,۶۸۱,۱۴۷	۱,۰۰۶,۸۴۶,۹۸۱,۰۹۴	۳۲۱,۹۳۹,۰۲۲,۲۲۳	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری
.	.	.	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
.	.	.	جاری شرکا و سهام داران
۹۱,۳۱۷,۶۹۴,۵۷۷	۸۳,۷۲۶,۵۰۱,۹۵۵	۳۷,۸۰۳,۳۸۱,۱۷۸	پیش دریافت ها
.	.	.	ذخایر
۳۵,۰۹۱,۵۸۴,۸۶۹	۲۹,۵۹۴,۲۳۶,۱۶۵	۷,۲۸۶,۶۷۷,۵۴۰	مالیات پرداختی
.	.	.	ذخیره مالیات
.	.	.	سود سهام پرداختی
۴۷,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۶	.	۸,۳۳۲,۶۳۵,۷۹۲	تسهیلات مالی دریافتی
۱,۳۰۴,۷۸۲,۲۹۳,۹۲۹	۱,۱۲۰,۱۶۷,۷۱۹,۲۱۴	۳۷۵,۳۶۱,۷۱۶,۷۳۳	جمع بدهی های جاری
.	.	.	حساب ها و اسناد پرداختی بلند مدت
.	.	.	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
.	.	.	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
.	.	.	جمع بدهی های غیر جاری
۱,۳۰۴,۷۸۲,۲۹۳,۹۲۹	۱,۱۲۰,۱۶۷,۷۱۹,۲۱۴	۳۷۵,۳۶۱,۷۱۶,۷۳۳	جمع بدهی ها
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵,۲۶۳,۷۳۷,۷۳۱	.	.	اندوخته قانونی
.	.	.	سایر اندوخته ها
.	.	.	افزایش سرمایه در جریان
.	.	.	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۲۲۴,۷۲۵,۶۳۷,۹۹۱	۱۲۴,۷۱۴,۶۱۱,۱۱۸	۳۵,۹۳۱,۹۰۲,۶۱۳	سود (زیان) انباشته
۴۲۹,۹۸۹,۳۶۵,۷۲۲	۲۲۴,۷۱۴,۶۱۱,۱۱۸	۲۲۵,۹۳۱,۹۰۲,۶۱۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۷۳۴,۷۷۱,۶۵۹,۶۵۱	۱,۴۴۴,۸۸۲,۳۳۰,۳۳۲	۶۱۱,۲۹۳,۶۱۹,۳۴۶	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۲/۲. صورت سود و زیان (ارقام به ریال)

صورت سود و زیان			
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۲,۳۷۱,۲۸۱,۰۶۷,۵۸۶	۲,۲۰۰,۶۷۰,۴۴۲,۰۷۶	۶۰۶,۴۴۷,۱۹۶,۱۶۴	درآمد عملیاتی
(۲,۱۶۲,۴۵۸,۴۹۴,۸۵۵)	(۱,۹۸۰,۱۷۷,۶۸۱,۰۸۲)	(۵۷۶,۸۲۷,۱۳۹,۷۸۹)	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۲۰۸,۸۲۲,۵۷۲,۷۳۱	۲۲۰,۴۹۲,۷۶۰,۹۹۴	۲۹,۶۲۰,۰۵۶,۳۷۵	سود (زیان) ناخالص
(۶۸,۹۱۸,۳۷۵,۰۶۳)	(۱۰۲,۰۲۶,۰۴۹,۹۰۰)	(۲۱,۲۰۰,۷۴۱,۰۰۳)	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۲۷,۹۴۱,۴۹۰,۰۳۳	۴,۸۹۶,۹۶۰,۰۰۰	۱۶,۰۵۹,۳۹۳,۳۷۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۱۶۷,۸۴۵,۶۸۷,۷۰۱	۱۲۳,۳۶۳,۶۷۱,۰۹۴	۲۴,۴۷۸,۷۰۸,۶۴۲	سود (زیان) عملیاتی
(۱۲,۲۰۴,۰۳۷,۳۳۶)	(۷۴۶,۳۷۶,۴۹۸)	(۹۹۸,۱۴۷,۹۴۹)	هزینه‌های مالی
۱۹,۲۹۵,۳۰۰,۴۵۵	۸۰۳,۶۵۰,۰۷۷	۷,۶۷۹,۲۸۸,۴۵۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
۱۷۴,۹۳۶,۹۵۰,۸۲۰	۱۲۳,۴۲۰,۹۴۴,۶۷۳	۳۱,۱۵۹,۸۴۹,۱۴۳	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۶۹,۶۶۲,۱۹۶,۲۱۶)	(۳۴,۶۳۸,۲۳۶,۱۶۸)	(۷,۲۸۶,۶۷۷,۵۴۰)	مالیات بر درآمد
۱۰۵,۲۷۴,۷۵۴,۶۰۴	۸۸,۷۸۲,۷۰۸,۵۰۵	۲۳,۸۷۳,۱۷۱,۶۰۳	سود (زیان) خالص

۲/۳. تحلیل نسبت‌های مالی

حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	تاریخ / نسبت
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۱.۳۲	۱.۲۷	۱.۶۰	نسبت جاری
۰.۹۴	۰.۸۸	۰.۹۵	نسبت آنی
۳.۰۳	۳.۴۵	۱.۵۹	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)
۱۳.۷۵	۱۶۵.۲۸	۲۴.۵۲	نسبت پوشش بهره
۶٪	۶٪	۴٪	نسبت بازده دارایی‌ها
۲۴٪	۲۷٪	۱۰٪	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
۴٪	۴٪	۴٪	حاشیه سود خالص

فصل ۳- حد اعتباری

۳/۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص‌های مالی

میانگین وزنی	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	اعداد به میلیون ریال
	۷۰٪	۲۰٪	۱۰٪	وزن سال
۲,۱۶۰,۶۷۵,۵۵۵,۳۴۲	۲,۳۷۱,۲۸۱,۰۶۷,۵۸۶	۲,۲۰۰,۶۷۰,۴۴۲,۰۷۶	۶۰۶,۴۴۷,۱۹۶,۱۶۴	فروش + درآمد ارائه خدمات
۹۳,۸۳۶,۱۸۷,۰۸۴	۱۰۵,۲۷۴,۷۵۴,۶۰۴	۸۸,۷۸۲,۷۰۸,۵۰۵	۲۳,۸۷۳,۱۷۱,۶۰۳	سود خالص
۳۸۹,۵۲۸,۶۶۸,۴۹۰	۴۲۹,۹۸۹,۳۶۵,۷۲۲	۳۲۴,۷۱۴,۶۱۱,۱۱۸	۲۳۵,۹۳۱,۹۰۲,۶۱۳	حقوق صاحبان سهام
۳۷۱,۹۹۱,۷۷۵,۸۰۲	۴۱۱,۳۸۹,۳۴۳,۴۲۳	۳۰۷,۹۱۷,۲۰۳,۸۸۷	۲۲۴,۳۵۷,۹۴۶,۲۸۸	سرمایه در گردش
۱۷,۵۳۶,۸۹۲,۶۸۸	۱۸,۶۰۰,۰۲۲,۲۹۹	۱۶,۷۹۷,۴۰۷,۲۳۱	۱۱,۵۷۳,۹۵۶,۳۲۵	دارایی ثابت
(۱,۱۷۴,۹۱۷,۳۲۱,۲۶۶)	(۱,۳۰۴,۷۸۲,۲۹۳,۹۲۹)	(۱,۱۲۰,۱۶۷,۷۱۹,۲۱۴)	(۳۷۵,۳۶۱,۷۱۶,۷۳۳)	بدهی‌های جاری
۴۵۹,۶۵۲,۸۳۵,۶۱۴				حد اعتباری اولیه

اعداد برحسب ریال

۳/۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی

نسبت مالی ۱۴۰۳	مقدار شرکت	محدوده امتیازدهی	امتیاز	وزن	امتیاز وزنی
نسبت جاری	۱.۳۲	بین ۱ تا ۱.۵	۲	۱۵.۰۰٪	۰.۳
نسبت آنی	۰.۹۴	بین ۰.۸ تا ۱.۲	۲	۱۰.۰۰٪	۰.۲
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۳.۰۳	بیشتر از ۳.۰	۱	۱۰.۰۰٪	۰.۱
نسبت پوشش بهره	۱۳.۷۵	بیشتر از ۵.۰	۵	۱۰.۰۰٪	۰.۵
نسبت بازده دارایی‌ها	۶٪	بین ۵٪ تا ۱۰٪	۳	۱۵.۰۰٪	۰.۴۵
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۲۴٪	بین ۲۰٪ تا ۲۵٪	۴	۲۰.۰۰٪	۰.۸
حاشیه سود خالص	۴٪	کمتر از ۵٪	۱	۲۰.۰۰٪	۰.۲
مجموع					۲.۵۵

۱۰۰	حداکثر امتیاز
۵۱	امتیاز شرکت

محدوده امتیاز	توضیح
۱۰۰-۸۰	وضعیت مالی مستحکم
۸۰-۶۰	شرکت متوسط به بالا، نیازمند بهبود
کمتر از ۶۰	شرکت با مشکلات مالی مواجه است

عدد	محدوده امتیاز شرکت	مبلغ وام (میلیارد ریال)
۰	۰-۲۰	۰-۵۰
۲۰	۲۰-۴۰	۵۰-۱۰۰
۴۰	۴۰-۶۰	۱۰۰-۱۵۰
۶۰	۶۰-۸۰	۱۵۰-۲۵۰
۸۰	۸۰-۱۰۰	۲۵۰-۵۰۰

مبلغ وام دریافتی	محدوده امتیاز شرکت	مبلغ وام (میلیارد ریال)
	۴۰-۶۰	۱۰۰-۱۵۰



۳/۳. محاسبه حد اعتباری براساس مدل EM Z-SCORE

مدل EM Z-SCORE				
ضرایب	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۶.۵۶	۰.۲۴	۰.۲۱	۰.۳۷	X1
۳.۲۶	۰.۱۳	۰.۰۹	۰.۰۶	X2
۶.۷۲	۰.۱۰	۰.۰۹	۰.۰۴	X3
۱.۰۵	۰.۳۳	۰.۲۹	۰.۶۳	X4
۳.۲۵				
	۶.۲۲	۵.۸۱	۶.۷۸	Z-SCORE

تفسیر امتیاز EM Z-SCORE	
تفسیر وضعیت	EM Z-SCORE
بسیار سالم، ریسک نکول بسیار پایین	$Z > 5.85$
سالم اما نیاز به توجه	$5.85 > Z > 4.15$
هشدار، ریسک نکول متوسط	$4.15 > Z > 2.6$
پرریسک، احتمال ورشکستگی بالا	$Z < 2.6$

حد اعتباری بر اساس EM Z-SCORE				
ردیف	نوع	فرمول	K	بازپرداخت (سال)
۱	روش سریع	$Z\text{-SCORE} * K$	۲٪	۱
۲	روش محافظه کارانه	مدت بازپرداخت * 0.6 * EBIT		

حد اعتباری		
۱	روش سریع	۲۹۵,۱۸۵,۴۹۱,۷۸۵
۲	روش محافظه کارانه	۱۰۰,۷۰۷,۴۱۲,۶۲۱

اعداد برحسب ریال

فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی

۴/۱. معرفی محصول

عنوان پروژه		تامین سرمایه در گردش جهت خرید قطعات و لوازم یدکی وسایل نقلیه سنگین	
کارکرد و عملکرد محصول		صنعت تجهیزات اتومبیل و ماشین آلات	
وضعیت کنونی پروژه		در حال بهره‌برداری	
برآورد مبلغ و زمان پروژه		(ماه): زمان اجرای پروژه	
		مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):	
		۱۲	۲۰۰,۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)		بله ☒ خیر ☐ حجم فروش سال ۱۴۰۳: ۱,۹۶۶,۶۳۵,۲۴۵,۷۲۶ ریال	
مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه		پروانه تولید و بهره‌برداری ☐ مجوز تأسیس ☐ پروانه کسب ☒ ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد اروپا ☐ CE گواهی نانومقیاس ☐ سایر	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)		بازار هدف این صنعت وسایل نقلیه سنگین و دیزلی داخل کشور می‌باشد.	
شرکای تجاری		ندارد	
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟		بله ☒ خیر ☐	
نام رقیب / محصول		نوع رقیب	
		داخلی	خارجی
سایر شرکت‌ها و نمایندگی‌های فروش و خدمات پس از فروش وسایل نقلیه سنگین		☒	
توضیحات		قیمت محصول در بازار	

فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی

۵/۱. شرح طرح

در این طرح شرکت مهم صنعت مبین قصد خرید قطعات و لوازم یدکی به ارزش تقریبی ۳۲۴ میلیارد ریال را دارد که با فرض ایجاد سود ۲۵ درصدی در هر دوره ۴ ماهه، این شرکت قادر به ایجاد سود ۷۵ درصدی در این پروژه در مدت یک سال خواهد بود که اطلاعات این طرح به تفصیل در ذیل بیان شده است.

۵/۲. اطلاعات هزینه ها و درآمدهای طرح

سود پیش‌بینی شده سکو از پروژه

سود پیش‌بینی شده سکو	
دوره طرح (ماه)	۱۲
دوره پرداخت سود (ماه)	۳
تعداد دوره پرداخت سود در سال	۴
سود ماهانه پیش‌بینی شده سرمایه‌گذار از تأمین مالی جمعی	۳.۷٪
حاشیه سود پیش‌بینی شده (اسمی)	۴۴٪
حاشیه سود پیش‌بینی شده طی دوره (مؤثر)	۵۲٪
معادل حاشیه سود پیش‌بینی شده سالانه (ریال)	۸۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

کل هزینه‌های پروژه (ریال)			
هزینه‌های خالص در گردش	۳۲۴,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸	درصد از هزینه	۱۰۰٪
هزینه‌های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه	۰	درصد از هزینه	۰٪
مجموع	۳۲۴,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸	مجموع	۱۰۰٪

سهم از کل هزینه (ریال)			
سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	درصد از هزینه	۶۲٪
سهم شرکت از هزینه	۱۲۴,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸	درصد از هزینه	۳۸٪
مجموع	۳۲۴,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸	مجموع	۱۰۰٪

سهم از سود پیش‌بینی شده (ریال)			
سهم سرمایه‌گذار از سود پیش‌بینی شده	۸۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	درصد از سود	۳۶٪
سهم شرکت از سود پیش‌بینی شده	۱۵۵,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸	درصد از سود	۶۴٪
مجموع	۲۴۳,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸	مجموع	۱۰۰٪

خلاصه طرح:

شرح	عنوان	مبلغ (ریال)
هزینه‌های طرح به تفکیک	هزینه مواد اولیه	۲۸۵,۶۹۷,۲۶۲,۲۵۸
	هزینه نیروی انسانی	۱۰,۴۹۴,۲۶۸,۳۶۳
	هزینه سربار	۲۸,۱۷۷,۲۴۳,۶۰۷
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۵۶۷,۶۴۵,۳۵۴,۸۹۹
	کل هزینه‌های پروژه	۳۳۴,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۲۴۳,۲۷۶,۵۸۰,۶۷۱
سهم الشرکه از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۶۲٪
	سهم شرکت از هزینه	۱۳۴,۳۶۸,۷۷۴,۲۲۸
	درصد سهم شرکت از هزینه	۳۸٪
سهم الشرکه از سود	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۸۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۳۶٪
	سهم شرکت از سود کل	۱۵۵,۲۷۶,۵۸۰,۶۷۱
	درصد سهم شرکت از سود کل	۶۴٪
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی سرمایه‌گذار	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه اول	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دوره وصول مطالبات	سه ماهه دوم	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه سوم	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه چهارم	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	بازه زمانی	۱۲
نرخ بازده دوره	حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی	۴۴٪
	معادل حاشیه سود موثر سالانه	۵۱.۸٪

دوره وصول مطالبات:

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	-	-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-

فصل ۶- نتیجه گیری

۶/۱. ریسک‌ها

عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات قیمت مواد اولیه	معمولا افزایش نرخ مواد اولیه منجر به افزایش بهای تمام شده خواهد شد لکن در صورت تحقق هرگونه ریسک و انحراف از برنامه مالی طرح ریسک مزبور به عهده طرفین خواهد بود.	➤ پیش خرید مواد اولیه ➤ خرید و انبار مواد اولیه
تغییر قیمت محصول	به دلیل تأمین مواد اولیه از داخل کشور، این ریسک در سطح متعادل ارزیابی می‌شود و شرکت می‌تواند با مدیریت زنجیره تأمین و بهینه‌سازی فرآیندهای خرید، اثرات این ریسک‌ها را کاهش دهد ولی در صورت وقوع بر عهده سرمایه‌پذیر خواهد بود. در صورت فروش به قیمت پایین‌تر سرمایه‌پذیر می‌بایست از سایر منابع درآمدی خود حداقل درآمد برآوردی در طرح را جبران نماید.	➤ فروش نقدی ➤ پیش فروش محصولات ➤ ارائه خدمات پس از فروش مناسب
عدم امکان تحقق برنامه فروش به میزان برنامه ریزی شده	با توجه به نوع این صنعت احتمال وقوع ریسک فروش پایین برآورد می‌شود. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، سرمایه‌پذیر موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد یا جبران آن از محل فروش سایر محصولات خود خواهد بود.	➤ بازاریابی مناسب و توسعه بازار
عدم وصول نقدی مطالبات بابت فروش محصولات موضوع طرح طی دوره طرح	براساس رویه‌های گذشته و دوره وصول مطالبات کوتاه شرکت، تحقق این امر پایین برآورد می‌شود. اما در صورت تحقق، این ریسک بر عهده متقاضی است.	➤ کاهش دوره وصول مطالبات
آسیب به محصولات و مواد اولیه (آتش سوزی، سرقت، ...)	انبار محصولات فاقد پوشش بیمه‌ای است بنابراین سرمایه‌پذیر موظف است جهت پوشش ریسک مخاطرات، انبار محصولات را بیمه کند. در صورت وقوع آسیب به محصولات این ریسک بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.	➤ بیمه کردن تجهیزات، مواد اولیه و محصولات شرکت
کاهش حاشیه سود	این محصول به دلیل بازار وسیعی و مشتریان قوی از فروش با سود خوبی برخوردار است ولی در هر صورت این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.	➤ شناسایی بازار مشتریان اصلی
نتیجه گیری	ریسک مالی شرکت متوسط و ریسک فنی متوسط رو به پایین و ریسک اعتباری شرکت متوسط ارزیابی می‌گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت متوسط می‌باشد.	➤ پیشنهاد می‌گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف مبلغ قرارداد منعقد ضمانت تعهد پرداخت از بانک اخذ گردد.