

گزارش ارزیابی شرکت

مهام صنعت مبین

خلاصه طرح

گزارش ارزیابی شرکت مهام صنعت مبین

تأمین 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:
ریال ۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه اولیه:	۱۴۰۰۹۱۹۲۹۵۰	شناسه ملی شرکت:
ریال ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	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 به منظور تهیه لوازم یدکی مورد نیاز ناوگان نقلیه دیزلی			محصول موضوع تأمین مالی جمعی:
٪ ۴۸	درصد سود قابل تحقق:	۱۲	مدت تأمین مالی جمعی (ماه):
ضمانت تعهد پرداخت صندوق پژوهش و فناوری	تضمین:	۹۶,۰۰۰	میزان سود قابل تحقق:



نهاد مالی

۱

عامل

شماره ثبت: ۵۲۴۵۸۹

شرکت سپیدگردان کوروش

مهر و امضاء مدیر عامل



مطالب

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



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	



۱/۲. تاریخچه فعالیت شرکت

شرکت مهام 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

«سهامی نهاد مالی»
شماره ثبت: ۵۵۹۲۸۸
شماره ملی: ۰۰۵۲۷۵۴۵۲۹
عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواجهان جوان
(سهامی خاص)

متقاضی
شرکت سهامی خاص
مهام صنعت مبین
شماره ثبت: ۵۵۹۲۸۸

۱/۵. مجوزها و تائیدیه‌ها

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



شماره ثبت: ۵۵۲۲۸۸
شرکت سهامی خاص
مهام صنعت مبین
شماره ثبت: ۵۵۲۲۸۸

۱/۶. تعداد دفعات تامین مالی جمعی

مطابق استعلام انجام شده از شرکت فرابورس ایران، شرکت مذکور تاکنون یکبار از ابزار تامین مالی جمعی استفاده نموده است.

طرح های تامین مالی جمعی

شناسه ملی	۱۴۰۰۹۱۹۲۹۵۰
جستجو	لغو جستجو

ردیف	نام طرح	نام شرکت	شناسه ملی	دامنه	وضعیت	تاریخ شروع جمع آوری وجوه	تاریخ پایان اجرای طرح	توضیحات	مدارک و مستندات
۱	تامین سرمایه در گردش جهت خرید قطعات و لوازم یدکی وسایل نقلیه سنگین	مهام صنعت مبین	۱۴۰۰۹۱۹۲۹۵۰	https://jam-separ.ir	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۴-۱۲-۲۷	۱۴۰۶-۰۱-۲۸	کلیک نمایش	

تعداد رکورد: 10

نام سکو	نام طرح	تاریخ شروع طرح	تاریخ پایان طرح	مبلغ (ریال)
جمع سپار	تامین سرمایه در گردش جهت خرید قطعات و لوازم یدکی وسایل نقلیه سنگین	۱۴۰۵/۰۱/۲۷	۱۴۰۶/۰۱/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰



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
۱۸,۶۰۰,۰۲۲,۲۹۹	۱۶,۷۹۷,۴۰۷,۲۳۱	۱۱,۵۷۳,۹۵۶,۳۲۵	دارایی های ثابت مشهود
.	.	.	دارایی های نامشهود
.	.	.	سرمایه گذاری های بلند مدت
.	.	.	سایر دارایی ها
۱۸,۶۰۰,۰۲۲,۲۹۹	۱۶,۷۹۷,۴۰۷,۲۳۱	۱۱,۵۷۳,۹۵۶,۳۲۵	جمع دارایی های غیر جاری
۱,۷۳۴,۷۷۱,۶۵۹,۶۵۱	۱,۴۴۴,۸۱۲,۳۳۰,۳۳۲	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
۴۷,۲۲۳,۲۲۳,۲۳۶	.	۸,۳۲۲,۶۳۵,۷۹۲	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	۳۲۴,۷۱۴,۶۱۱,۱۱۸	۲۳۵,۹۳۱,۹۰۲,۶۱۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۷۳۴,۷۷۱,۶۵۹,۶۵۱	۱,۴۴۴,۸۱۲,۳۳۰,۳۳۲	۶۱۱,۲۹۳,۶۱۹,۳۴۶	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

مستند مالی
شماره ثبت: ۵۱۹

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)

مقتضی
شرکت سهامی خاص
مهم صنعت مبین

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	۱۶,۰۵۹,۳۹۳,۲۷۰	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	۸۰,۳۶۵۰,۰۷۷	۷,۶۷۹,۲۸۸,۴۵۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۷۴,۹۳۶,۹۵۰,۸۲۰	۱۲۳,۴۲۰,۹۴۴,۶۷۳	۳۱,۱۵۹,۸۴۹,۱۴۳	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۶۹,۶۶۲,۱۹۶,۲۱۶)	(۳۴,۶۴۸,۲۳۶,۱۶۸)	(۷,۲۸۶,۶۷۷,۵۴۰)	مالیات بردرآمد
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
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	نسبت
۱.۳۲	۱.۲۷	۱.۶۰	نسبت جاری
۰.۹۴	۰.۸۸	۰.۹۵	نسبت آبی
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
۳۷۱,۹۹۱,۱۷۵,۸۰۲	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

حداکثر امتیاز	۱۰۰
امتیاز شرکت	۵۱

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

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

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






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

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		تأمین سرمایه در گردش به منظور تهیه لوازم یدکی مورد نیاز ناوگان نقلیه دیزلی	
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	۱۲
		مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):	۲۰۰,۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)		بله ☒ خیر ☐ حجم تقریبی فروش سال ۱۴۰۴: ۲,۷۰۰ میلیارد ریال	
مجوزهای مورد نیاز 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

مستطیل مهر گردان مهری
شماره ثبت: ۹۹۹
نهاد مالی



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد جوانان جوان
پسندید

مستطیل مهر
شماره ثبت: ۵۵۹۲۸۸
شرکت سهامی خاص
مهام صنعت مبین

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 ۲۸۲ میلیارد ریال را دارد که با فرض ایجاد سود سالانه ۴۵ درصدی، این شرکت قادر به ایجاد سود ۱۲۰ میلیارد ریالی در این پروژه 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	
۱۲	دوره طرح (ماه)
۳	دوره پرداخت سود (ماه)
۴	تعداد دوره پرداخت سود در سال
۴۰٪	ماهانه پیش‌بینی شده سرمایه‌گذار از تامین مالی جمعی
۴۸٪	حاشیه سود پیش‌بینی شده (اسمی)
۵۷٪	حاشیه سود پیش‌بینی شده طی دوره (مؤثر)
۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	معادل حاشیه سود پیش‌بینی شده سالانه (ریال)

کل هزینه‌های پروژه (ریال)			
۱۰۰٪	درصد از هزینه	۲۸۲,۲۰۰,۸۳۳,۵۷۹	هزینه‌های خالص در گردش
۰٪	درصد از هزینه	۰	هزینه‌های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه
۱۰۰٪	مجموع	۲۸۲,۲۰۰,۸۳۳,۵۷۹	مجموع

سهم از کل هزینه (ریال)			
۷۱٪	درصد از هزینه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم سرمایه‌گذار از هزینه
۲۹٪	درصد از هزینه	۸۲,۲۰۰,۸۳۳,۵۷۹	سهم شرکت از هزینه
۱۰۰٪	مجموع	۲۸۲,۲۰۰,۸۳۳,۵۷۹	مجموع

سهم از سود پیش‌بینی شده (ریال)			
۷۶٪	درصد از سود	۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم سرمایه‌گذار از سود پیش‌بینی شده
۲۴٪	درصد از سود	۳۰,۹۹۰,۳۷۵,۱۱۲	سهم شرکت از سود پیش‌بینی شده
۱۰۰٪	مجموع	۱۲۶,۹۹۰,۳۷۵,۱۱۲	مجموع

تایید شده مالی
شماره ثبت ۵۸۱

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نوآیند جوان
(سهامی خاص)

متقاضی
شرکت سهامی خاص
مهم صنعت مبین
شماره ثبت ۵۵۹۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰

خلاصه طرح:

شرح	عنوان	مبلغ (ریال)
هزینه‌های طرح به تفکیک	هزینه مواد اولیه	۲۴۸,۵۵۶,۶۱۸,۱۶۴
	هزینه نیروی انسانی	۹,۱۳۰,۰۱۳,۴۷۶
	هزینه سربار	۲۴,۵۱۴,۲۰۱,۹۳۸
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۴۰۹,۱۹۱,۲۰۸,۶۹۰
	کل هزینه‌های پروژه	۲۸۲,۲۰۰,۸۳۳,۵۷۹
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۱۲۶,۹۹۰,۳۷۵,۱۱۲
سهم شرکت از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۷۱٪
	سهم شرکت از هزینه	۸۲,۲۰۰,۸۳۳,۵۷۹
	درصد سهم شرکت از هزینه	۲۹٪
سهم شرکت از سود	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۷۶٪
	سهم شرکت از سود کل	۳۰,۹۹۰,۳۷۵,۱۱۲
	درصد سهم شرکت از سود کل	۲۴٪
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی سرمایه‌گذار	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دوره وصول مطالبات	سه ماهه اول	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه دوم	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه سوم	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه چهارم	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بازگشت اصل سرمایه	بازه زمانی	۱۲
نرخ بازده دوره	حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی	۴۸٪
	معادل حاشیه سود موثر سالانه	۵۷.۴٪

لیست محصولات (اعلام شده توسط متقاضی و قیمت پیش‌بینی شده برای سال ۱۴۰۵):

ردیف	شرح کالا / خدمات	واحد کالا	تعداد/مقدار	قیمت خرید واحد	مبلغ خرید
۱	بوق برقی کینگ لانگ سیگر ترکیه	عدد	۳۰۰	۱۰,۸۳۵,۰۰۰	۳,۲۵۰,۵۰۰,۰۰۰
۲	سوزن ۲۱۷ یوتانگ بوش اصلی آلمان	عدد	۱۵۰	۵۶۹,۲۵۰,۰۰۰	۸۵,۳۸۷,۵۰۰,۰۰۰
۳	پمپ گازوئیل کینگ لانگ آلمان	عدد	۶۰	۱,۸۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	سوزن انژکتور ۰۲۱۸ کینگ چین	عدد	۷۵	۵۹۱,۸۰۰,۰۰۰	۴۴,۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰
۵	سنسور امپرپمپ کینگ چین	عدد	۱۰۰	۴۰,۱۵۰,۰۰۰	۴,۰۱۵,۰۰۰,۰۰۰
مجموع					۲۴۸,۲۴۸,۰۰۰,۰۰۰

تأیید مالی:   

عامل:  

متقاضی:  

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

دوره وصول مطالبات:

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	-	-	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

فصل ۶- نتیجه‌گیری

۶/۱. ریسک‌ها

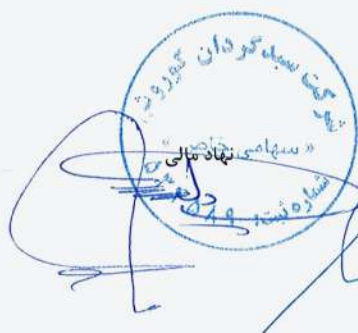
عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات قیمت مواد اولیه	معمولا افزایش نرخ مواد اولیه منجر به افزایش بهای تمام شده خواهد شد لکن در صورت تحقق هرگونه ریسک و انحراف از برنامه مالی طرح ریسک مزبور به عهده طرفین خواهد بود.	➤ پیش خرید مواد اولیه ➤ خرید و انبار مواد اولیه
تغییر قیمت محصول	به دلیل تأمین 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 برعهده متقاضی است.	➤ کاهش دوره وصول مطالبات
آسیب به محصولات و مواد اولیه (آتش سوزی، سرقت، ...)	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 برعهده متقاضی می‌باشد.	➤ شناسایی بازار مشتریان اصلی

شماره ثبت شرکت: ۵۵۹۲۸۰
تاریخ ثبت: ۱۳۹۰/۰۵/۰۵
مهر و امضای مدیرعامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خولمان جوان
(سهامی خاص)

شرکت سهامی خاص
مهام صنعت مبین
شماره ثبت: ۵۵۹۲۸۰

عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
نتیجه گیری	ریسک مالی شرکت متوسط و ریسک فنی متوسط رو به پایین و ریسک اعتباری شرکت متوسط ارزیابی می گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت متوسط می باشد.	➤ پیشنهاد می گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف مبلغ قرارداد منعقد ضمانت تعهد پرداخت از بانک اخذ گردد.




 عامل
 شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
 رشد خاوران جوان
 (سهامی خاص)

متقاضی


 شرکت سهامی خاص
 مهم صنعت مبین
 شماره ثبت ۵۵۹۱۸۰۴