

گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت
توسعه تفکر نوین آرنا



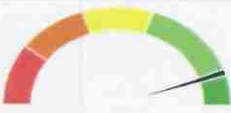


خلاصه طرح

شرکت توسعه تفکر نوین آرنا

مدیریت و نگهداری و اجراء و ساخت هتل و هتل آپارتمان و رستورانها و مجموعه های ورزشی و تفریحی و گردشگری و پارکها و رستورانهای بین راهی، تولید و ساخت، طراحی و مونتاژ، تهیه و توزیع، خرید و فروش و بسته بندی و بخش و واردات و صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و صنعتی و ترخیص کالا از گمرکات سراسر کشور	موضوع فعالیت:	۱۳۹۹	سال تأسیس:
	نوع ثبت:	سهامی خاص	
دانش بنیان نمی باشد.	محل ثبت:	تهران	
۱,۰۰۰	نوع دانش بنیانی:	سرمایه اولیه:	شناسه ملی شرکت:
۴۰۰,۰۰۰ (۶۰۰,۰۰۰ هنوز روزنامه نشده)	سرمایه فعلی:	۴۰ نفر	تعداد نیروی انسانی:

وضعیت فنی و مالی شرکت

۵.۳۱	امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:	۴.۸	امتیاز مالی:
	نمودار امتیاز فنی:	۸.۸۵	امتیاز مشاور فنی:
کم ریسک			

وضعیت اعتباری شرکت
(میلیون ریال)

۶.۳	درآمد شرکت در ۳ ماهه ۱۴۰۴:	۴۳۰,۱۶۹	امتیاز اعتباری:
۰	مبلغ تسهیلات جاری:	۲۳۲,۷۵۶	مبلغ ضمانت نامه جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی
(میلیون ریال)

۶۷,۵۰۰	نوع تامین مالی:	نقدی	مبلغ تامین مالی:
تامین ملزومات سازمان ها از طریق سامانه زنجیره تامین بیفویز	محصول موضوع تامین مالی:		
۴۸٪	مدت تامین مالی (ماه):	۱۲	درصد سود قابل تحقق:
چک ضمانت شخص ثالث حقیقی	میزان سود قابل تحقق:	۳۲,۴۰۰	تضمین:

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

نهاد مالی

عامل

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

متقاضی



فهرست

فصل ۱ - معرفی شرکت.....	۴
۱-۱-اطلاعات ثبتی شرکت.....	۴
۲-۱-اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت.....	۵
۳-۱-اطلاعات سهام داران شرکت.....	۷
۴-۱-خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت.....	۷
۵-۱-معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت.....	۹
۶-۱-وضعیت مجوزات و تأییدیه های شرکت.....	۹
۷-۱-وضعیت دارایی های شرکت.....	۱۰
فصل ۲ - ارزیابی مالی.....	۱۲
۱-۲-بررسی صورت های مالی (ترازنامه).....	۱۲
۱-۱-۲-تصویر نمودارهای مرتبط.....	۱۳
۲-۲-بررسی صورت های مالی (صورت سود و زیان).....	۱۴
۱-۲-۲-تصویر نمودارهای مرتبط.....	۱۴
۳-۲-تراز کل آزمایشی مالی دوازده ماهه سال ۱۴۰۳ شرکت.....	۱۵
۴-۲-بررسی نسبت های مالی.....	۱۷
۵-۲-امتیاز مالی.....	۱۹
۶-۲-تحلیل مالی.....	۱۹
فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی.....	۲۰
۱-۳-رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره.....	۲۰
۲-۳-امتیاز اعتباری.....	۲۱
فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی.....	۲۲
۱-۴-معرفی شرکت.....	۲۲

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد توانان جوان



مقتضی



۲۷	۲-۴ طرح موضوع تأمین مالی.....
۲۸	۳-۴ زمان بندی اجرای طرح.....
۲۹	فصل ۵ - ارزیابی فنی و تخصصی.....
۲۹	۱-۵ امتیاز فنی و تخصصی.....
۳۰	۲-۵ نظر مشاور فنی.....
۳۱	فصل ۶ - نحوه تأمین مالی.....
۳۱	۱-۶ جریانات نقدینگی.....
۳۲	۲-۶ وصول مطالبات.....
۳۲	۳-۶ خلاصه طرح موضوع تأمین مالی.....
۳۳	۴-۶ وضعیت املاک شرکت/ ضامن حقوقی.....
۳۳	فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادات.....
۳۳	۱-۷ سابقه تامین مالی در سکوها های تامین مالی.....
۳۳	۲-۷ تحلیل ریسک.....
۳۵	۳-۷ نتیجه گیری نهایی.....

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خوانان جوان



متقاضی



فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	توسعه تفکر نوین آرنا	
تاریخ ثبت:	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	شماره ثبت:
محل ثبت:	تهران	شناسه ملی:
نوع شرکت:	سهامی خاص	سرمایه اولیه (میلیون ریال):
		سرمایه فعلی (میلیون ریال):
موضوع فعالیت:	انجام فعالیت در زمینه تجارت الکترونیک شامل واردات و صادرات و تهیه و توزیع و پخش و خرید و فروش اینترنتی کالاهای مجاز بازرگانی و بازاریابی غیرهرمی و غیر شبکه ای و انجام معاملات تجاری و بازرگانی مجاز از طریق فضای مجازی و اینترنتی در داخل و خارج از کشور در چهارچوب قوانین جمهوری اسلامی ایران و آرایه خدمات فنی و مهندسی، طراحی، نظارت فنی و مشاوره و مدیریت و نگهداری و اجراء و ساخت هتل و هتل آپارتمان و رستورانها و مجموعه های ورزشی و تفریحی و گردشگری و پارکها و رستورانهای بین راهی، تولید و ساخت، طراحی و مونتاژ، تهیه و توزیع، خرید و فروش و بسته بندی و پخش و واردات و صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و صنعتی و ترخیص کالا از گمرکات سراسر کشور و ایجاد و تجهیز تاسیسات گردشگری براساس نوع تاسیسات و بهره برداری و مدیریت تاسیسات گردشگری براساس نوع تاسیسات و مشاوره در زمینه برنامه ریزی و توسعه گردشگری و مطالعه و تحقیق و آموزش گردشگری و بازاریابی مجاز و غیر هرمی و تبلیغات گردشگری و طبیعت گردی اعم از ورزشی، فرهنگی، و امور مربوط به فضای مجازی و گردشگری الکترونیک و سرمایه گذاری در زمینه گردشگری و برگزاری نمایشگاه ها، همایش ها و رویدادهای گردشگری و انعقاد قرارداد داخلی و خارجی، سرمایه گذاری و مشارکت در بخش خصوصی و دولتی، داخلی و خارجی، اخذ و اعطای نمایندگی و تاسیس شعب در داخل و خارج از کشور، حضور و برگزاری نمایشگاه های داخلی و خارجی کالاهای مجاز و جذب سرمایه گذاری خارجی جهت بهبود اهداف تجاری شرکت و نیز شرکت در مناقصات و مزایدات داخلی و خارجی و اخذ وام و اعتبار و گشایش اعتبار اسنادی (ال سی) و اخذ ضمانت نامه بانکی و افتتاح حساب به صورت ارزی و ریالی در بانکها و موسسات مالی و اعتباری در داخل و خارج از کشور برای شرکت، تولید، تهیه و توزیع، بسته بندی، پخش، خرید و فروش، واردات و صادرات کلیه محصولات غذایی و نوشیدنی ها و آشامیدنی های مجاز و فرآورده های پروتئینی و لبنی و غذاهای آماده و نیمه آماده سرد و گرم و سایر محصولات و فرآورده های غذایی و خوراکی و آرایشی و بهداشتی و دارویی و گیاهی و نیز مواد اولیه محصولات غذایی و واردات ماشین آلات صنایع غذایی و مواد اولیه خوراکی و آرایشی و بهداشتی و صادرات آنها به خارج از کشور و اتوماسیون و راه اندازی خطوط تولید و بهره برداری صنایع غذایی و واردات مواد پروتئینی و فرآورده های خام دامی شامل انواع گوشت گرم و منجمد دام های سبک و سنگین و دام زنده در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط	
مدیرعامل:	علیرضا فرخ مهر	حق امضا:
موبایل:	-	پست الکترونیک:
تلفن:	۰۲۱-۹۱۰۷۷۰۹۱	آدرس وبسایت:
نشانی دفتر:	پردیس، پارک علم و فناوری، خیابان دانش ۴، ساختمان فناوری، واحد ۳۰۲-۳۰۳-۳۰۴	نوع مالکیت:
	۳۰۷	مالک

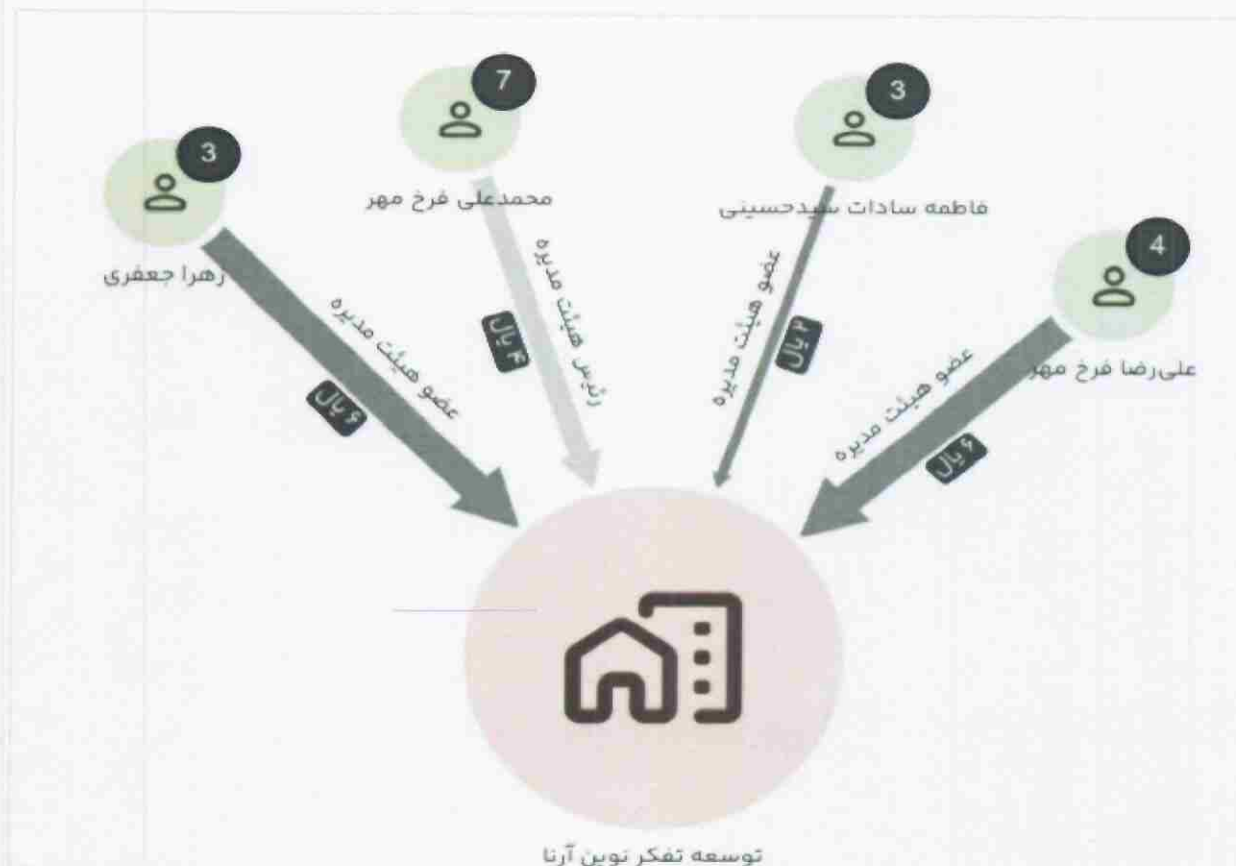
نهاد مالی

عامل





گراف ارتباطاتی شرکت



۱-۲- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره ۱۷۶۰۱۸۳۸ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۲ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی
۱	علیرضا فرخ مهر	مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره	۰۰۱۷۶۳۶۰۷۸
۲	فاطمه سادات سید حسینی	نایب رئیس هیئت مدیره	۰۰۲۰۸۷۶۸۷۴
۳	زهرا جعفری	عضو اصلی هیئت مدیره	۰۰۵۲۸۹۷۶۰۵

نهاد مالی

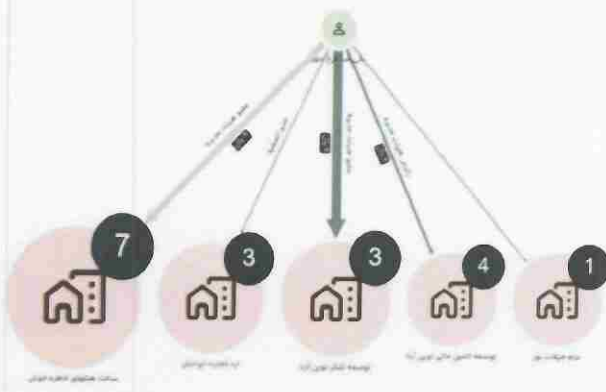
عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان



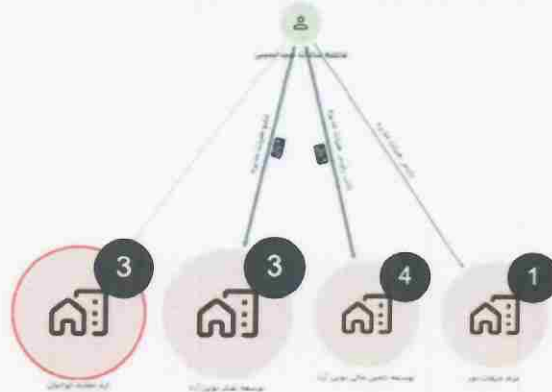


استعلام اعضای هیئت مدیره شرکت در سایت رسمیو به شرح زیر می باشد:

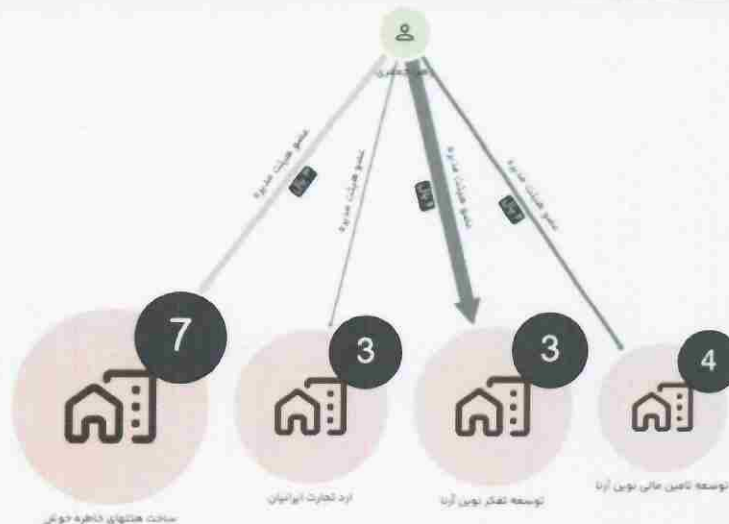
علیرضا فرخ مهر



فاطمه سادات سید حسینی



زهرا جعفری



نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نواهان جوان



منتقاضی



۱-۳- اطلاعات سهامداران شرکت

به استناد صورت مالی سال ۱۴۰۲، ترکیب سهامداران به شرط زیر است:

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	علیرضا فرخ مهر	حقیقی	۰۰۱۷۶۳۶۰۷۸	۷۰٪
۲	زهرا جعفری	حقیقی	۰۰۵۲۸۹۷۶۰۵	۳٪
۳	محمدعلی فرخ مهر	حقیقی	۴۳۲۴۶۳۴۰۶۰	۲۰٪
۴	فاطمه سادات سید حسینی	حقیقی	۰۰۲۰۸۷۶۸۷۴	۳٪
۵	حسنا فرخ مهر	حقیقی	۰۲۵۲۵۲۲۴۳۵	۲٪
۶	پارسا فرخ مهر	حقیقی	۰۲۵۳۶۳۵۲۸۴	۲٪
مجموع				۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت توسعه تفکر نوین آرنا با برند تجاری بیفویز در سال ۱۳۹۹ تأسیس شد. بیفویز با پیشینه تجربه و اعتبار بیش از نیم قرن حضور در صنعت میزبانی، دارا بودن سیستم‌های هوشمند پیشرفته خرید و فروش و لجستیک، در راستای تسهیل تامین کالا و مدیریت زنجیره تامین فعالیت دارد. چالش‌های مدیریت هتل‌ها، رستوران‌ها، کافه‌ها و سازمان‌های بزرگ و کوچک در تامین مواد اولیه و مصرفی مورد نیاز مستلزم برنامه‌ریزی جامع و دقیق و پیگیری مداوم است. هدف بیفویز ارائه خدمات تامین یکپارچه و لجستیک، به منظور سهولت در رفع نیازهای مشتریان و انسجام منابع گسترده‌ی تامین برای آن‌هاست. بدین جهت بیفویز وظیفه‌ی جستجو برای یافتن تامین کننده، تهیه محصول یا خدمات مورد نیاز مشتری، بارگیری و توزیع به مشتری را به عهده خواهد داشت.

چالش‌های مدیریت هتل‌ها، رستوران‌ها، کافه‌ها و سازمان‌های بزرگ و کوچک در تامین مواد اولیه و مصرفی مورد نیاز مستلزم برنامه‌ریزی جامع و دقیق و پیگیری مداوم است. بیفویز در گام نخست برای رفع دغدغه مدیریت تامین کالای تند مصرف (FMCG)، با در نظر گرفتن کیفیت بالا و قیمت رقابتی، با تامین کنندگان برتر کشور وارد مذاکره شد و مسئولیت تامین کالا در صنعت میزبانی را هدف اول خود قرار داد. تلاش بیفویز در جهت تامین جامع نیازهای مصرف کنندگان برای کمک به مدیریت هرچه بهتر آن‌ها، از ابتدا تا انتهای زنجیره تامین است.

خدمات قابل ارائه شرکت به شرح زیر است:

- تامین محصولات و خدمات اختصاصی برای مشتری
- ارائه خدمات برحسب شاخص کیفی مدنظر مشتری
- تامین برندها و کالاهای مورد نظر مشتری

نهاد مالی

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
آ. جعفری - مدیر عامل

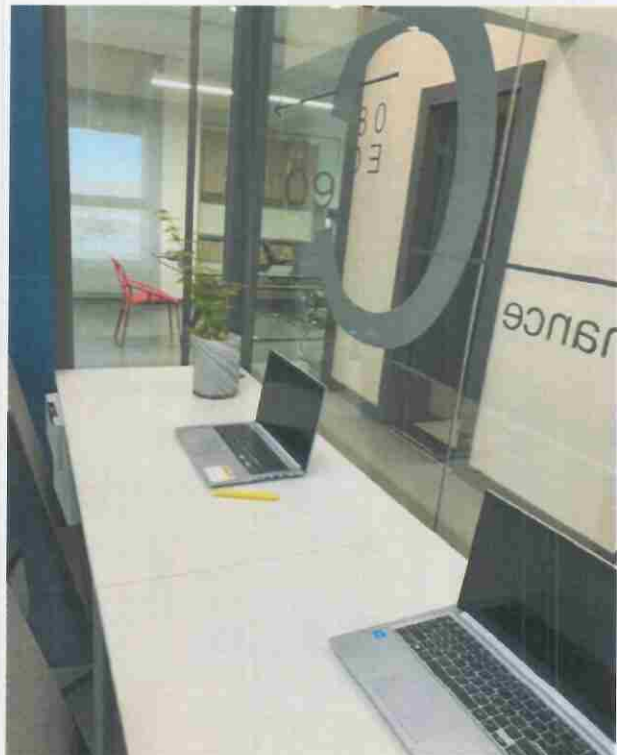


متقاضی



- ایجاد پل اختصاصی جهت سهولت سفارش گذاری مشتریان
- ارائه گزارشات دوره‌ای و داشبوردهای تخصصی به مشتریان
- افزایش سود خرید مشتریان
- توزیع رایگان با زمان بندی منعطف به انتخاب مشتری
- پیش بینی و ارائه نقطه سفارش های مشتری با توجه به سابقه و جزئیات خرید

تصاویر شرکت به شرح زیر است:



نهاد مالی



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نواهان جوان



مقتضای
معاون



۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

نرم افزار بیفویز / توسعه داخلی

- وب سایت بیفویز
- پنل و پورتال بیفویز
- پنل تامین کنندگان بیفویز
- وبلاگ وردپرس
- crawler آنلاین
- API های وب
- وب اپلیکیشن گزارشات
- CRM بر اساس ۳۶۵ Microsoft
- PWA- در حال انجام
- توسعه هوش مصنوعی (learning machine)- در حال انجام
- اپلیکیشن انبار (اندروید) - در حال انجام
- اپلیکیشن راننده ها (اندروید)- در حال انجام

۱-۶- وضعیت مجوزات و تأییدیه های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	پروانه کسب	اتحادیه صنف کسب و کارهای مجازی کشوری	۱۴۰۱/۰۴/۲۸	۵ سال
۲	مجوز ایشماد	نماد تجارت الکترونیکی	۱۴۰۰/۰۱/۳۱	۱۴۰۳/۰۲/۰۴
۳	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی کشور	۱۴۰۳/۰۷/۲۴	۱۴۰۶/۰۷/۲۴
۴	مجوز واحد فناوری	وزارت علوم، تحقیقات و فناوری	۱۴۰۲/۰۹/۰۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان





۷-۱- وضعیت دارایی های شرکت

دارایی های ثابت مشهود شرکت به استناد صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ به شرح است:

ردیف	نوع دارایی	ارزش دفتری (میلیون ریال)
۱	دارایی ثابت مشهود	۲۱۹,۱۹۴
۲	دارایی های نامشهود	۸,۰۴۸
۳	سایر دارایی ها	۶,۵۰۰
	مجموع	۲۳۳,۷۴۲

نهاد مالی

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد جوانان جوان





تصویر دارایی‌های ثابت شرکت در صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲

شرکت توسعه تفکر نوین (آرناسپهای خاص)		
صورت وضعیت مالی		
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲		
تجدید آرائه شده	پایه ثابت	دارایی‌ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۲۸,۹۰۷,۸۸۹,۱۸۷	۲۱۸,۱۱۶,۳۲۱,۳۲۷	۱- دارایی‌های غیر جاری
۸۵۵,۳۰۰,۰۰۰	۸,۰۹۸,۳۱۲,۳۲۹	دارایی‌های ثابت منتهی به
-	۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دارایی‌های جاری
۱۲۹,۷۶۲,۸۸۹,۱۸۷	۲۲۷,۷۲۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۲ سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
		۱۳ جمع دارایی‌های غیر جاری
		دارایی‌های جاری
۲۲,۵۲۶,۸۲۲,۷۲۲	۲۰,۰۰۷,۷۲۱,۳۲۸	۱۴ پیش پرداخت‌ها و سفارشات
۷۱,۱۱۶,۲۸۸,۳۸۱	۲۱۹,۰۹۵,۲۹۵,۳۸۸	۱۵ موجودی کالا
۷۱,۳۲۷,۷۲۱,۱۲۷	۲۲۰,۶۵۱,۶۵۱,۵۸۵	۱۶ دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۶,۵۵۶,۱۰۰,۵۲۷	۱۹,۲۸۹,۱۲۶,۲۹۲	۱۷ موجودی نقد
۱۹۲,۲۲۷,۱۵۲,۳۶۷	۵۲۹,۲۲۶,۳۸۵,۵۲۵	جمع دارایی‌های جاری
۳۲۲,۵۱۰,۳۲۲,۵۵۲	۷۷۲,۰۸۸,۹۹۱,۵۲۱	جمع دارایی‌ها
		حقوق مالکانه و بدهی‌ها
		حقوق مالکانه
۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸ افزایش سرمایه در جریان
۳,۱۲۲,۱۲۲,۳۲۲	۸,۱۸۸,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۸۲,۳۲۲,۳۲۲,۳۲۲	۴۰۸,۱۸۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع حقوق مالکانه
		بدهی‌ها
۱۲۸,۳۶۵,۸۸۱,۵۵۵	۴۰۸,۳۶۲,۳۲۵,۳۲۱	۱۹ بدهی‌های جاری
		۲۰ پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۳۳,۳۱۱,۳۲۲,۳۲۲	۵۶,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۱ مالکیت پرداختی
۱۹۲,۳۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۳۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های جاری
۱۹۲,۳۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۳۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی‌های جاری
۳۲۲,۵۱۰,۳۲۲,۵۵۲	۷۷۲,۰۸۸,۹۹۱,۵۲۱	جمع بدهی‌ها
		جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خوانمان جوان

BEFOUS
بافت و افروز
مستشار مالی و بودجه
توسعه تفکر نوین آرنا
شماره ثبت ۱۳۸۵



فصل ۲ - ارزیابی مالی

۱-۲- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

میلیون ریال	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
موجودی نقد و بانک	۴۸۸	۶,۸۵۶	۱۹,۳۸۹	۱۰۰٪	۱۴۰۵٪	۳۹۷۳٪
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۱۸۶	-	-	۱۰۰٪	-	-
سایر و اسناد دریافتی	-	۷۱,۹۲۸	۲۶۰,۶۵۲	۱۰۰٪	-	-
پروژه در جریان تکمیل	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
موجودی مواد و کالا	-	۷۱,۱۱۶	۲۱۹,۰۹۸	۱۰۰٪	-	-
سفارشات و پیش پرداخت‌ها	۴۲۲	۳۴,۸۴۷	۴۰,۲۰۷	۱۰۰٪	۱۰۶۲۷٪	۹۵۲۸٪
جمع دارایی‌های جاری	۱,۰۹۶	۱۹۴,۷۴۷	۵۳۹,۳۴۶	۱۰۰٪	۱۷۷۶۹٪	۴۹۲۱۰٪
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۰۹۹	۱۴۸,۹۰۸	۲۱۹,۱۹۴	۱۰۰٪	۱۳۵۴۹٪	۱۹۹۴۵٪
دارایی‌های نامشهود	۱۷	۸۵۵	۸,۰۴۸	۱۰۰٪	۵۰۲۹٪	۳۷۳۴۱٪
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	-	-	۶,۵۰۰	۱۰۰٪	-	-
سایر دارایی‌ها	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
جمع دارایی‌های غیر جاری	۱,۱۱۶	۱۴۹,۷۶۳	۲۳۳,۷۴۲	۱۰۰٪	۱۳۴۲۰٪	۲۰۹۴۵٪
جمع دارایی‌ها	۲,۲۱۲	۳۴۴,۵۱۰	۷۷۳,۰۸۸	۱۰۰٪	۱۵۵۷۵٪	۳۴۹۵۰٪
حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۰,۷۷۳	۱۲۸,۹۶۵	۳۰۸,۶۶۴	۱۰۰٪	۶۲۱٪	۱۴۸۶٪
سایر حسابها و اسناد پرداختی	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
جاری شرکا و سهامداران	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
پیش دریافت‌ها	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
ذخایر	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
سود سهام پرداختی	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
تسهیلات مالی دریافتی	-	۳۳,۴۱۲	۵۶,۲۳۶	۱۰۰٪	-	-
جمع بدهی‌های جاری	۲۰,۷۷۳	۱۶۲,۳۷۷	۳۶۴,۹۰۰	۱۰۰٪	۷۸۲٪	۱۷۵۷٪
حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
جمع بدهی‌های غیر جاری	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
جمع بدهی‌ها	۲۰,۷۷۳	۱۶۲,۳۷۷	۳۶۴,۹۰۰	۱۰۰٪	۷۸۲٪	۱۷۵۷٪
سرمایه	۳۵۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۱۴۲۹٪	۵۱۴۲۹٪
اندوخته قانونی	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
سایر اندوخته‌ها	-	-	۲۲۰,۰۰۰	۱۰۰٪	-	-
مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) انباشته	(۱۸,۹۱۱)	۲,۱۳۳	۸,۱۸۸	۱۰۰٪	۱۱٪	۴۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۸,۵۶۱)	۱۸۲,۱۳۳	۴۰۸,۱۸۸	۱۰۰٪	۹۸۱٪	۲۱۹۹٪
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۲,۲۱۲	۳۴۴,۵۱۰	۷۷۳,۰۸۸	۱۰۰٪	۱۵۵۷۵٪	۳۴۹۵۰٪

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

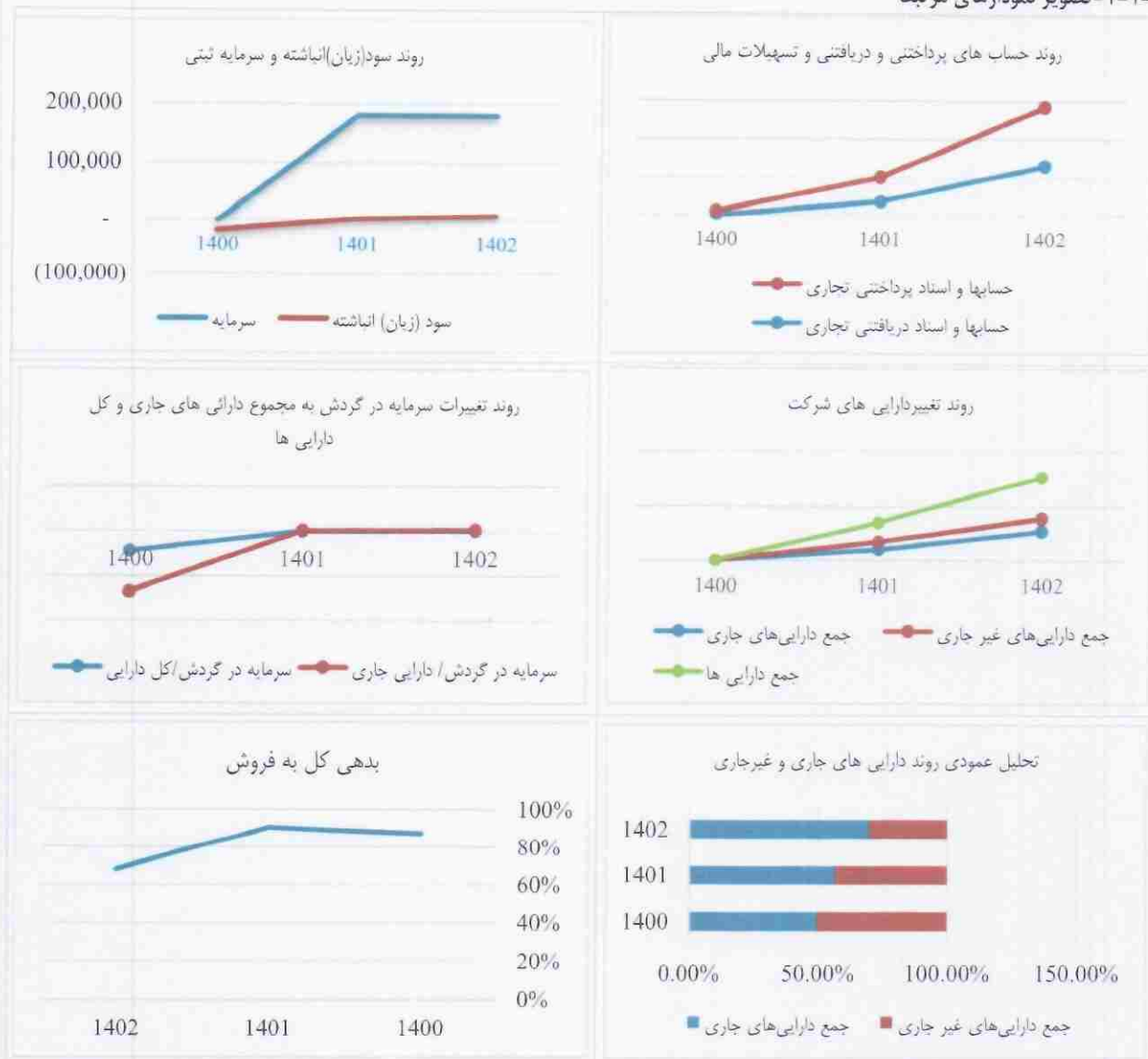
بخش مشاوران و جوان



مقتضی



۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط



نهاد مالی

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواجهان جوان



منتقایی

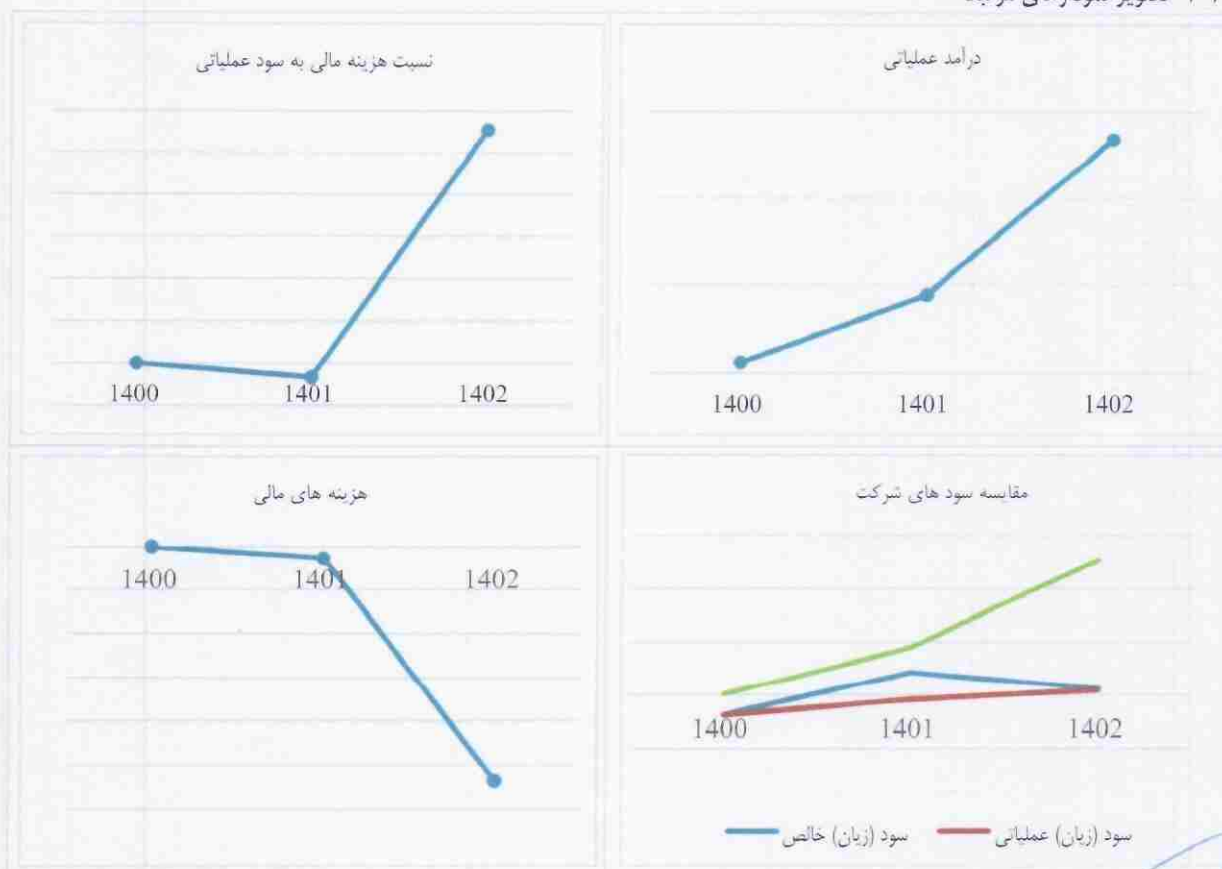


۲-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

میلیون ریال	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
درآمد عملیاتی	۲۳,۷۰۸	۱۷۸,۵۷۹	۵۳۵,۱۶۴	۱۰۰٪	۷۵۳٪	۲۲۵۷٪
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۲۲,۹۴۶)	(۱۳۳,۸۹۱)	(۴۰۸,۵۱۲)	۱۰۰٪	۵۸۴٪	۱۷۸۰٪
سود (زیان) ناخالص	۷۶۲	۴۴,۶۸۸	۱۲۶,۶۵۲	۱۰۰٪	۵۸۶۵٪	۱۶۶۲۱٪
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۱۹,۳۷۶)	(۴۸,۷۱۲)	(۱۲۱,۸۰۵)	۱۰۰٪	۲۵۱٪	۶۲۹٪
خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) عملیاتی	(۱۸,۶۱۴)	(۴,۰۲۴)	۴,۸۴۷	۱۰۰٪	۲۲٪	-۲۶٪
هزینه‌های مالی	-	(۲۷۲)	(۵,۳۷۳)	۱۰۰٪	-	-
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۶	۲۶,۰۵۰	۶,۵۸۱	۱۰۰٪	۴۳۴۱۶۷٪	۱۰۹۶۸۳٪
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	(۱۸,۶۰۸)	۲۱,۷۵۴	۶,۰۵۵	۱۰۰٪	-۱۱۷٪	-۳۳٪
مالیات بر درآمد	-	-	-	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) خالص	(۱۸,۶۰۸)	۲۱,۷۵۴	۶,۰۵۷	۱۰۰٪	-۱۱۷٪	-۳۳٪

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد خواجهان جوان



مستأضي

مستأضي

مستأضي

مستأضي

مستأضي

مستأضي

مستأضي

مستأضي



شرکت توسعه تفکر نوین آرنا			
تراز آزمایشی			
عملکرد 1403/01/01 الی 1403/12/30			
Fullid	نام حساب	پد-گردش دوره	بس-گردش دوره
11	دارایی های ثابت مشهود	243,069,160,091	
13	دارایی های نامشهود	7,653,214,679	
14	سرمایه گذاری های بلندمدت	6,500,000,000	
15	دریافتی های بلند مدت	51,930,241,783	
16	سایر دارایی ها	6,714,095,000	
22	موجودی مواد و کالا	218,466,135,039	
23	دریافتی های تجاری	340,488,834,005	
24	سایر دریافتی ها	122,053,855,536	
26	موجودی نقد	32,152,887,886	
30	سرمایه		600,000,000,000
37	سود و زیان انباشته		6,416,723,600
41	پرداختی های بلندمدت		4,970,437,450
51	پرداختی های تجاری		41,484,510,015
52	سایر پرداختی ها		107,921,268,786
55	تسهیلات مالی جاری		79,318,638,855
61	درآمدهای عملیاتی		1,057,501,386,672
71	هزینه های حقوق و دستمزد	179,632,511,377	
72	هزینه های عملیاتی	9,808,855,305	
73	هزینه های توزیع و فروش	4,551,054,104	
76	هزینه های مالی	21,132,005,817	
77	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		94,707,644
81	بهای تمام شده کالا و خدمات فروخته	810,845,989,526	
91	حسابهای انتظامی	583,060,941,856	
92	طرف حسابهای انتظامی		583,060,941,856
94	پرداختی های کوتاه مدت		157,291,167,126
جمع		2,638,059,782,004	2,638,059,782,004



نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد نوآوران جوان

استعداد، تجربه، نوآوری



مستأفی



تراز کل آزمایشی سه ماهه سال ۱۴۰۴ شرکت

شرکت توسعه تفکر نوین آرنا			
تراز آزمایشی			
عملکرد 1404/01/01 الی 1404/03/31			
بش-گردش دوره	بد-گردش دوره	نام حساب	FullId
	242,129,749,600	دارایی های ثابت مشهود	11
	7,653,214,679	دارایی های نامشهود	13
	11,500,000,000	سرمایه گذاری های بلندمدت	14
	29,012,449,441	دریافتی های بلند مدت	15
	6,714,095,000	سایر دارایی ها	16
	384,342,622,319	موجودی مواد و کالا	22
	344,211,030,069	دریافتی های تجاری	23
	154,288,357,201	سایر دریافتی ها	24
	1,907,574,700	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	25
	6,261,653,608	موجودی نقد	26
600,000,000,000		سرمایه	30
38,009,033,267		سود و زیان انباشته	37
1,360,438,450		پرداختی های بلندمدت	41
60,971,855,907		پرداختی های تجاری	51
161,763,364,011		سایر پرداختی ها	52
111,663,894,731		تسهیلات مالی جاری	55
430,169,986,805		درآمدهای عملیاتی	61
	42,585,336,508	هزینه های حقوق و دستمزد	71
	5,625,879,270	هزینه های عملیاتی	72
	241,802,340	هزینه های توزیع و فروش	73
14,381,712,869		سایر درآمدهای عملیاتی	74
	14,470,533,741	سایر هزینه های عملیاتی	75
	12,132,197,356	هزینه های مالی	76
886,895,143		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	77
	358,623,858,320	بهای تمام شده کالا و خدمات فروش رفته	81
202,493,172,969		پرداختی های کوتاه مدت	94
1,621,700,354,152	1,621,700,354,152	جمع	



نهاد مالی

عامل



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



متقاضی



نمودار	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	نسبت ایده‌آل	عنوان شاخص
				حداکثر امتیاز	
نسبت جاری	۱.۴۸	۱.۲	۰.۰۵	۲	
	۷.۴	۶	۰.۳	۱۰	
نسبت آتی	۰.۷۷	۰.۴۹	۰.۰۳	۱	
	۱۱.۶	۷.۴	۰.۵	۱۵	
دوره وصول مطالبات	۱۷۶	۱۴۶	۳	۶۰	
	۷	۸	۱۰	۱۰	
گردش دارایی‌ها	۰.۶۹	۰.۵۲	۱۰.۷۲	۱	
	۶.۹	۵.۲	۱۰	۱۰	

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نواهان جوان
(مسئول، عامل)



مستأجر





گزارش ارزیابی تامین مالی شرکت توسعه تفکر نوین آرنا

					نسبت مالکانه
	۰.۵۳	۰.۵۳	-۸.۳۹	۰.۵	
	۱۰	۱۰	۰	۱۰	
					نسبت بدهی به دارایی‌ها
	۰.۴۷	۰.۴۷	۹.۳۹	۰.۵	
	۱۰	۱۰	۰	۱۰	
					نسبت بازده دارایی‌ها Return On Assets
	۱٪	۶٪	-۸۴۱٪	۲۰٪	
	۰.۵	۳	۰	۱۰	
					نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity
	۱٪	۱۳٪	۱۰۰٪	۴۰٪	
	۰.۳	۳	۱۰	۱۰	
					نسبت بازده فروش Return On Sales
	۱٪	۱۳٪	۷۸٪-	۲۵٪	
	۰.۶	۷.۲	۰	۱۵	
	۵۴.۳	۵۹.۸	۳۰.۸	۱۰۰	مجموع امتیازات نسبت‌های مالی

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد حوضان جوان

(استعلام - مجوز)



مقتضی

تاریخ



فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۰ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	ماتده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه های فعال	توضیحات
توسعه تفکر آریا	-	۲۸۵,۵۹۴	۲۳۲,۷۵۶	.	.	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک ها و موسسات مالی نیست.
علیرضا فرخ مهر	-	۴,۹۹۵	۱,۵۰۴	۱	.	اشخاص حقیقی در لیست سیاه بانک ها و موسسات مالی نیستند.
فاطمه سادات سید حسینی	-	.	.	.	.	
زهرا جعفری	-	.	.	.	.	

استعلام جامع پیام - پورنال جامع اطلاعات مشتریان

نام مشتری :	توسعه تفکر نوین آریا	شناسه / کد ملی :	۹۶۰۰۹۸۴۴۹۸۷	نوع مطالبه :	حقوقی
نوع استعلام :	استعلام تسهیلات و تعهدات	نوع ضمانت :			

حکیمہ کنایہ

خلاصه وضعیت تسهیلات و تعهدات در بانک مرکزی							خلاصه وضعیت چک برگشتی در بانک مرکزی		
ماده	بانک صادرات	تسهیلات	اعطای اعتبارات استانی	ضمانت نامه	مجموع	ماده تعهد	بانک صادرات	سایر بانکها	کل شبکه بانکی
ماده تعهد	-	-	-	-	-	ماده تعهد	-	-	-
جاری ادعاهای	-	-	-	-	-	جاری ادعاهای	-	-	-
سرسید گذشته	-	-	-	-	-	سرسید گذشته	-	-	-
مجموع	-	-	-	-	-	مجموع	-	-	-
مشکوک الیوم	-	-	-	-	-	مشکوک الیوم	-	-	-
سود نقد	-	-	-	-	-	سود نقد	-	-	-
مجموع	-	-	-	-	-	مجموع	-	-	-
جاری	-	-	-	-	-	جاری	-	-	-
امر جاری	-	-	-	-	-	امر جاری	-	-	-
مجموع	-	-	-	-	-	مجموع	-	-	-

توجه: اعتبار این اسامی از تاریخ صدور به مدت ۹ روز بوده و مسئولیت کنترل باینبار به عهده آن واحد می باشد.

توجه: چک های ماده ۱۸ از این اسامی باینبار صادر نمی شود.

مهر و المظفر

نہاد مالی





۳-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از استاندارد سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت مدیره و شرکت (هر یک به تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می شود:

رتبه	A ⁺	A	A ⁻	B ⁺	B	C ⁺	C	کمتر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۳	۲	۰

لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز ۵ تعلق می گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۷.۰۰	۵۰٪	۳.۵
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت مدیره دارای حق امضاء	۶.۰۰	۳۰٪	۱.۸
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت مدیره	۵.۰۰	۲۰٪	۱
مجموع		۱۸.۰۰	۱۰۰٪	۶.۳

نهاد مالی

عامل



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



متقاضی





فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تامین مالی

۴-۱- معرفی شرکت

شرکت توسعه تفکر نوین آرنا در زمینه زنجیره تامین ملزومات مصرفی سازمان‌ها در حال فعالیت است که این امر از طریق سامانه آن صورت می‌پذیرد. این طرح جهت توسعه بازار شرکت جهت فروش هرچه بهتر در سامانه آن تدوین شده است. برخی از قابلیت‌های نرم‌افزار به شرح زیر می‌باشد:

وب سایت بیفوویز

- جستجوی پیشرفته در محصولات اختصاص داده شده به پتل مشتری
- تخفیف‌ها و کوپن‌های اختصاصی مشتری
- اضافه کردن به سبد خرید و انتخاب روش پرداخت
- مدیریت کاربر با سطوح اعتباری مختلف
- پیگیری سفارش
- پیشنهاد پیشرفته محصول - در حال انجام
- مشخص‌سازی روز و ساعت ارسال سفارش
- سفارش‌گذاری باتوجه به شاخص‌های کیفی مشتری
- امکان سفارش‌گذاری اتوماتیک باتوجه به سوابق خرید مشتری

بیفوویز > مواد غذایی > پروتئینی > ماهی و میگو > "ماهی سالمون فیله شده عددی"

ماهی سالمون فیله شده عددی

زمان ارسال به تهران: ۷۲ ساعت - چهارشنبه ساعت ۱۷:۰۰

- شاخص کیفی کاربر مهمان برای این کالا: پاک شده و تازه باشد
- دوره نیت سفارش: ۱۴ روز
- تعداد در هر سفارش: ۱۰ عدد
- وضعیت سفارش اتوماتیک: غیرفعال (تغییر)
- مدت زمان باقی مانده تا سفارش بعدی:



نهاد مالی

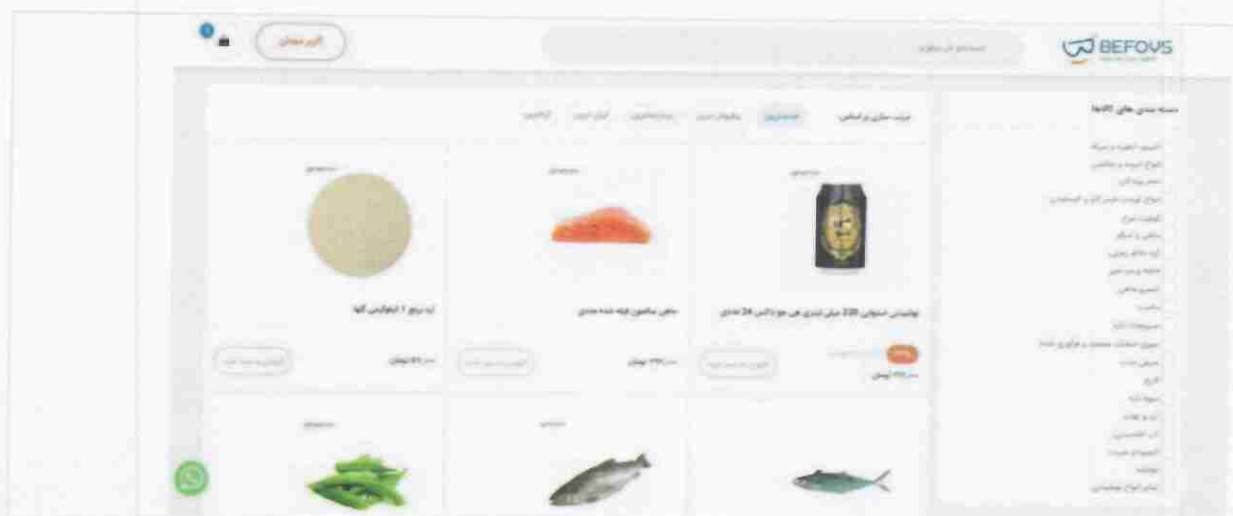
عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد خواجهان جوان
(سهامی خاص)





پنل و پورتال بیفوئز

در سامانه بخشی شخصی سازه شده جهت سهولت در کاربرد ایجاد شده است:

- سیستم مدیریت مشتری
- خرید و فروش
- مدیریت تامین
- مدیریت انبار
- گزارش آنالیز رقبا
- سیستم مدیریت محتوا
- سیستم مدیریت پروژه
- سیستم فرایندهای کاری
- سیستم مدیریت مالی

نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد توانایان جوان
استان تهران



مقتضی



The screenshot shows the BEFOUS web application. At the top, there's a header with the BEFOUS logo and navigation links. Below the header, there's a sidebar with various menu items. The main content area displays a dashboard with several charts and data tables. The tables appear to list various financial metrics and company information.

پنل تامین کنندگان بیفویز

- لیست کالاهای تامین کننده
- مدیریت سفارشات

The screenshot shows a table of suppliers and their products. The table has columns for supplier name, product name, quantity, and price. The data is organized in a clear, structured manner.

crawler آنلاین

- امکان یافتن و درج اطلاعات کالا از سایت های دیگر
- خواندن روزانه اطلاعات کالا از دیگر سایت ها
- هشدار به کارشناس قیمت گذاری بدلیل اختلاف قیمت کالا در بیفویز با دیگر سایت ها

نهاد مالی

عامل

متقاضی





لینک معادل سایت های دیگر			
https://www.digikala.com/product/dkp-0۷۹۸۴	۱	۱	دیجی کالا
https://okala.com/store/۴۸۷۸/product/۲۶۶۶۶۱۱	۱	۱	اکالا
	دیجی کالا	بیروز	دیجی کالا بیزینس
	استپ سابلای	بیروز	استپ سابلای
	بنک هارکت	بیروز	بنک هارکت
 https://ffood.ir/Products-۱۳۶?txt=%D%A%AE%D%	۱	۱	ف فود
 https://tazebar.com/market?name=%D%A%AE%D%	۱	۱	تازه بار
 https://beroozmart.com/product/۱۱۳۹/%D%A%	۱	۱	به روز مارت

API های وب

- همگام سازی فاکتورها، مشتریان و تامین کنندگان با سیستم حسابداری (پیوست)
- همگام سازی محصولات، مشتریان، فاکتورها با سیستم HARRIS
- همگام سازی محصولات و فاکتورها با سیستم روناد

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد توانان جوان



مقتضی

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم

مستقیم



وب اپلیکیشن گزارشات



CRM بر اساس ۳۶۵ Microsoft

- قابلیت ایجاد فرم
- گزارش سازی
- مدیریت گردش کار
- Crm تحت وب
- اتصال به انواع نرم افزار
- سازگاری با برنامه های Microsoft Office
- مدیریت و تغییر دسترسی کاربران
- طراحی و کاربری ساده
- زبان فارسی و تاریخ شمسی
- مدیریت درگاه های ارتباطی
- تغییر فرآیند و گردش کارها
- مدیریت کارکنان سازمان
- مدیریت اطلاعات سازمانی
- پیاده سازی چارت سازمانی
- طراحی نمودار و داشبورد متنوع

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد مشاوران جوان





۴-۲- طرح موضوع تأمین مالی

تأمین ملزومات سازمان‌ها از طریق سامانه زنجیره تأمین بیفویز	عنوان پروژه
هتل داری - خدمات	حوزه پروژه
زنجیره تأمین ملزومات هتلینگ	کارکرد و عملکرد محصول
تعداد سید محصول به فروش رفته در ماه	KPI های پیشبرد طرح
شرکت در حال ارائه خدمات زنجیره تأمین برای سازمان‌های بزرگی است که هدف آن پس از تأمین مالی توسعه بازار خود می‌باشد.	وضعیت کنونی پروژه
این پروژه باعث سازماندهی شدن خریده‌های سازمان‌ها می‌باشد و می‌تواند ملزومات مصرفی خود را در کمترین زمان ممکن به سرانجام خواهند رساند.	دست‌آورد اجرای این پروژه
زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲	برآورد مبلغ و زمان پروژه
مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۶۷,۵۰۰	
حجم فروش: ۱,۰۵۷,۵۰۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳	آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)
☒ بله ☐ خیر	
☐ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☐ پروانه تولید و بهره‌برداری ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر:	مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه
☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش	نیازمندی‌های طرح
تمامی سازمان‌ها، هتل‌ها، بیمارستان‌ها و مراکزی که نیاز به خرید ملزومات موردنیاز سازمان خود را دارند.	بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)
محدودتی برای اجرای طرح وجود ندارد.	محدودیت‌های اجرای طرح
☐ بله ☒ خیر	آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود می‌باشد؟ (توضیح)

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
پشد عنوان جوان



منتقاضی



۴-۳- زمان بندی اجرای طرح

این مجموعه به صورت پیوسته در حال تامین زنجیره است و پیوسته فعالیت دارد.

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)											
		۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
۱	خرید محصولات مواد اولیه												
۲	آماده سازی محصول												
۳	فروش به سازمان ها												

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نوانسان جوان



متقاضی



فصل ۵ - ارزیابی فنی و تخصصی

۵-۱- امتیاز فنی و تخصصی

ارزیابی فنی و تخصصی متقاضی با توجه به مزیت رقابتی موقت و پایدار آن و با در نظر گرفتن شاخص‌های مدنظر به‌طور هم‌زمان توسط مشاور فنی طرح یا استفاده از پرسش‌نامه استاندارد بررسی و امتیازات آن محاسبه شده است. امتیازات مربوط به هر شاخص بر اساس ضریب وزنی مورد نظر در جدول ذیل آمده است. براین اساس طبق ارزیابی مشاور امتیاز **شرکت ۸۸.۵** از **۱۰** شده است و شرکت از منظر فنی در وضعیت ریسک (متوسط رو به کم) قرار دارد.

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	وضعیت	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی (درصد)	امتیاز وزنی
۱	وضعیت امکانات و تجهیزات فنی شرکت جهت تولید و ارائه خدمات	بسیار خوب	۹	۱۰٪	۰.۹
۲	وضعیت گواهینامه‌ها و مجوزات مرتبط با تولید یا ارائه خدمات	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۳	تعداد، مهارت، تخصص و تجربه نیروی انسانی	بسیار خوب	۹.۵	۱۵٪	۱.۴۲۵
۴	وضعیت سابقه اجرایی قراردادهای تولید یا خدمات مشابه مرتبط با موضوع درخواست	بسیار خوب	۸.۵	۱۵٪	۱.۲۷۵
۵	وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات	بسیار خوب	۹.۵	۵٪	۰.۴۷۵
۶	وضعیت شرکت از نظر سطح توانمندی تولید یا ارائه خدمات (پروسیاری و ...)	بسیار خوب	۱۰	۱۰٪	۱
۷	توانمندی تامین قطعات و مواد اولیه مورد نیاز تولید محصول یا ارائه خدمات	بسیار خوب	۹	۱۰٪	۰.۹
۸	وضعیت شرکت در آزمایشات و تست‌های کنترل کیفی مورد نیاز	خوب	۸	۵٪	۰.۴
۹	وضعیت توانمندی فنی شرکت در بازار و در مقایسه با رقیب	بسیار خوب	۹.۵	۱۵٪	۱.۴۲۵
۱۰	وضعیت توانمندی فنی پشتیبانی و خدمات پس از فروش	خوب	۶.۵	۱۰٪	۰.۶۵
مجموع امتیاز					۸۸.۵
					۱۰۰٪
					۸۷.۵

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد ملوآهان جوان
استطاعت خاصه





۵-۲- نظر مشاور فنی

از لحاظ امکانات سخت افزاری و نرم افزاری در شرایط بسیار خوبی هستند. معماری نرم افزار با آخرین تکنولوژی تولید گردیده است. کلیه مجوزهای لازم برای تامین نیاز هتل ها و همچنین تولید نرم افزار و خدمات مبتنی بر فناوری اطلاعات را دارا هستند. گواهی سازمان نظام صنفی را هم داشتند. می توانند در آینده گواهی دانش بنیان و ایزو های مرتبط را هم بگیرد.

در زمینه وضعیت تخصص، مهارت و تجربه نیروی انسانی، بررسی رزومه و میزان تخصص تیم فنی و کسب و کاری شرکت انجام گرفت که از افراد توانمند و متخصص و شایسته در هر حوزه استفاده شده است. در زمینه سابقه اجرایی قراردادهای ارائه خدمات باتوجه به این موضوع که مدیرعامل این شرکت تجربه طولانی در زمینه هتلداری در کشور دارند و خدمات زنجیره تامین را برای گروه هتل های خودشان انجام می داده اند لذا ریسکی در این زمینه برای شرکت متصور نیست. همچنین این شرکت در حال حاضر قراردادهای جاری نیز با هتل ها و بیمارستان ها داشته که باعث تایید این موضوع می شود. در زمینه وضعیت مستندات مربوط به طراحی محصول یا برنامه فنی ارائه خدمات، پرزنت و مستندات کامل بود و تمام مسائل زیرساختی و فنی ارائه گردید.

در زمینه وضعیت سطح توانمندی ارائه خدمات، تیم مدیریتی این شرکت با توجه به داشتن تسلط کامل بر روی فرآیند زنجیره تامین هتل ها و تجربه های قبلی خود توانمندی کاملی بر روی موضوع فعالیتی شرکت را دارند. در زمینه توانمندی تامین قطعات و مواد اولیه باتوجه به اینکه محصول تولید شده و در حال توسعه بیشتر می باشد مشکلی مشاهده نشد. در ضمن محصول شرکت نیاز به تامین از خارج از کشور را نداشته است. باتوجه به اینکه سامانه زیر بار می باشد از مرحله آزمایشات و تست های کیفی نیز گذشته است.

این شرکت در مرحله positioning در بازار می باشند و با توجه به ارتباطات خوب در حوزه هتل ها و بیمارستان ها، می توان گفت که از رقبای خود در این زمینه پیش هستند. در زمینه پشتیبانی و خدمات پس از فروش نیز با توجه به اینکه در حال حاضر سامانه نرم افزاری شرکت زیر بار می باشد و چندین هتل و بیمارستان از این سامانه استفاده می کنند در شروع فعالیت توانسته اند پشتیبانی خوبی ارائه بدهند. اما به نظر هنوز قابلیت ارتقا سطح پشتیبانی و خدمات پس از فروش را دارند.

باتوجه به موارد ذکر شده و این موضوع که مدیریت این شرکت سابقه طولانی در زمینه هتل داری و زنجیره تامین دارند، فرآیندهای موجود در سامانه به درستی و دقیق و منطبق با نیاز کسب و کارها طراحی و پیاده سازی شده است. لذا از نظر مشاور فنی این شرکت از تمامی لحاظ شایستگی استقرار در پارک را دارد.

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد خواهان جوان
(موسسه تخصصی)





موازنش ارزیابی تأمین مالی شرکت توسعه تفکر نوین ارا

فصل ۶ - نحوه تأمین مالی

۱-۶- جریانات نقدینگی

نمایش پیش مالی پروژه (در قالب تأمین مالی جمعی)												
لام پروژه: تأمین مالی سرمایه در گردش تأمین ملزومات سازمان‌ها از طریق سامانه زنجیره تأمین پیشگیر												
شرح	ماه اول	ماه دوم	ماه سوم	ماه چهارم	ماه پنجم	ماه ششم	ماه هفتم	ماه هشتم	ماه نهم	ماه دهم	ماه یازدهم	جمع
میزان تولید محصول (کیلوگرم)	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۵۰۰,۰۰۰
قیمت هر واحد												
درآمد نقدینگی	۱۰,۸۷۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۸۷۸
جمع ورودی کل درآمد	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۳۱,۶۶۷	۵۰۰,۰۰۰
تقدیرگی حاصل شده از درآمد		۱۲۵,۰۰۰				۱۲۵,۰۰۰			۱۲۵,۰۰۰			۵۰۰,۰۰۰
هزینه مواد مصرفی	۱۰,۲۵۰			۱۰,۲۵۰		۱۰,۲۵۰			۱۰,۲۵۰			۳۱,۰۰۰
هزینه نیروی انسانی فنی	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۱,۷۷۶	۲۱,۳۱۲
استرس و انرژی	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱,۸۰۰
انرژی و فروش و تبلیغات (سرمه)	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۱۶۷	۲,۰۰۰
مصرفه و پیش بینی نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه مالی												
جمع خروجی کل هزینه‌ها (بال)	۱۰,۲۵۲	۲,۰۹۳	۲,۰۹۳	۱۰,۴۵۳	۲,۰۹۳	۱۰,۴۵۳	۲,۰۹۳	۲,۰۹۳	۱۰,۴۵۳	۲,۰۹۳	۱۰,۴۵۳	۳۳۵,۱۱۲
سرمایه در گردش	۱۰,۲۵۲	۱۰,۶۶۵	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸	۱۰,۸۷۸
جریان نقدی	(۷۲,۹۲۱)	۳۹,۵۷۳	۳۹,۵۷۳	(۷۲,۹۲۱)	۳۹,۵۷۳	(۷۲,۹۲۱)	۳۹,۵۷۳	۳۹,۵۷۳	(۷۲,۹۲۱)	۳۹,۵۷۳	(۷۲,۹۲۱)	۶۴,۸۸۸
جریان نقدی تجمعی	(۷۲,۹۲۱)	(۳۳,۳۵۲)	۱۶,۲۲۲	(۴,۷۰۴)	(۷,۱۳۰)	۳۳,۳۳۳	(۳,۴۸۲)	۹,۰۹۲	۴۸,۶۶۶	(۱۴,۲۶۰)	۵۲,۸۵۱	۱۱,۷۷۳
جریان وجوه نقد	۴,۱۸۵	۲,۰۹۳	-	۲۰,۳۰۷	۱۸,۳۱۵	۱۶,۲۲۲	۳۶,۶۶۹	۳۳,۵۳۷	۳۲,۳۳۴	۵۲,۸۵۱	۲۵۸,۲۴۲	۶۴,۸۸۸
جریان وجوه نقد تجمعی	۴,۱۸۵	۶,۲۷۸	۶,۲۷۸	۲۶,۶۸۵	۴۵,۰۰۰	۶۱,۲۲۲	۹۷,۸۵۱	۱۳۲,۳۸۸	۱۶۹,۸۲۲	۲۲۲,۶۷۳	۴۸۱,۹۱۵	۳۸۰,۰۳۳
نحوه باز پرداخت	-	-	۸,۱۰۰	-	-	۸,۱۰۰	-	-	۸,۱۰۰	-	-	۳۳,۴۰۰
کل باز پرداخت (تجمعی)	-	-	۸,۱۰۰	-	-	۸,۱۰۰	-	-	۸,۱۰۰	-	-	۳۳,۴۰۰
بازده سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و بازاریابی
رشد توانمند جوان
استان خراسان



۶-۲- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (میلیون ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	+	+	۸,۱۰۰	+	+	+	۸,۱۰۰	+	+	+	دوازدهم

۶-۳- خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۵۰۰,۰۰۰
	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۱۰۸,۷۷۸
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۶۴,۸۸۸
	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۶۷,۵۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	%۶۲.۰۵
سهم شرکت از هزینه	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۴۱,۲۷۸
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	%۳۷.۹۴
	سهم سرمایه گذار از سود کل	۳۲,۴۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	%۴۹.۹۳
سهم شرکت از سود	سهم شرکت از سود کل	۳۲,۴۸۸
	درصد سهم شرکت از سود کل	%۵۰.۰۶
	دوره پروژه (ماه)	۱۲
آورده سرمایه گذار در پروژه	آورده نقدی	۶۷,۵۰۰

نهاد مالی

عامل





۶-۴- وضعیت املاک شرکت / ضامن حقوقی

چک ضمانت شخص ثالث حقیقی به عنوان ضمانت در نظر گرفته شده است.

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادات

آورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۶۷,۵۰۰+	%۴۸	۳۲,۴۰۰	۴

۷-۱- سابقه تامین مالی در سکوهای تامین مالی

سوابق تامین مالی شرکت از محل سکوهای تامین مالی جمعی به شرح زیر است:

ردیف	عنوان طرح	مبلغ (میلیون ریال)	سکوی تامین مالی	درصد سود	تاریخ خاتمه
۱	تامین سرمایه در گردش تولید بستر آنالین مدیریت زنجیره تامین سازمان ها و هتل ها	۵۰۰,۰۰۰	رای فاند	۴۵٪ (۹۳۴ ماهه)	۱۴۰۴/۰۸/۱۳
	مجموع	۵۰۰,۰۰۰			

۷-۲- تحلیل ریسک

ریسک های مرتبط با بازار

- **موقعیت رقابتی شرکت هنوز تثبیت نشده است:** طبق نظر مشاور فنی، شرکت در مرحله positioning بازار است، به این معنا که هنوز جایگاه تثبیت شده ای در بازار ندارد و رقبای قدرتمندی می توانند به راحتی سهم بازار را تصاحب کنند.
- **وابستگی به روابط شخصی:** بخشی از قراردادهای جاری و مشتریان فعلی مبتنی بر روابط مدیرعامل با گروه های هتلداری است که در صورت بروز مشکل در این روابط، سهم بازار شرکت آسیب می بیند.
- **نیاز به تغییر فرهنگ خرید سازمان ها:** خدمات این شرکت مستلزم تغییر فرایند خرید سنتی در سازمان هاست، که نیاز به آموزش، فرهنگ سازی و پشتیبانی مداوم دارد و ممکن است با مقاومت مواجه شود.
- **تمرکز روی بازار محدود:** بازار هدف عمدتاً سازمان ها، هتل ها و بیمارستان ها هستند. هرگونه رکود در صنعت گردشگری، هتلداری یا بحران هایی مانند همه گیری کووید می تواند تقاضا را کاهش دهد.

ریسک های مرتبط با تولید

- **وابستگی بالا به زیر ساخت فناوری اطلاعات:** سامانه بیفوز به عنوان هسته عملیات شرکت مطرح است. هرگونه نقص، کندی یا اختلال در عملکرد سامانه می تواند کل فعالیت شرکت را مختل کند.

نهاد مالی

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





- **نیاز به توسعه فنی مستمر:** بسیاری از ماژول‌های نرم‌افزاری مانند PWA، اپلیکیشن انبار، اپلیکیشن راننده‌ها، سیستم پیشنهاد هوشمند و... هنوز در حال توسعه هستند که ریسک‌های زمانی و کیفی قابل توجهی دارند.
- **عدم نیاز به تأمین مواد اولیه خاص:** اگرچه این نکته مثبت است، اما نشان می‌دهد که مزیت رقابتی فناورانه یا انحصار تولیدی نیز وجود ندارد، در نتیجه ورود رقبای مشابه بسیار آسان است.
- **ریسک تأخیر در تکمیل سامانه‌های پشتیبان:** عدم تکمیل برخی ابزارهای کلیدی، می‌تواند موجب کاهش تجربه کاربری و کاهش رضایت مشتریان گردد.
- **فقدان مستندات کیفی و استانداردهای تاییدشده بین‌المللی (مثل ایزو):** گرچه شرکت برخی مجوزهای عمومی را دارد، اما در حوزه نرم‌افزارهای سازمانی استانداردهای فنی بین‌المللی رعایت نشده است.

ریسک‌های مالی

- **وضعیت نقدینگی شکننده:** نسبت‌های جاری و آنی در سال ۱۴۰۲ بسیار ضعیف و کمتر از حد ایده‌آل گزارش شده‌اند (نسبت آنی فقط ۰.۰۳)، که نشان‌دهنده ضعف شدید در نقدینگی سریع شرکت است.
- **افزایش بدهی‌های جاری:** بدهی‌های جاری در سه سال اخیر افزایش چشمگیری داشته‌اند (از حدود ۳۰ میلیارد ریال به بیش از ۳۹۳ میلیارد ریال)، که شرکت را در وضعیت بدهکار قرار داده است.
- **ضعف در وصول مطالبات:** دوره وصول مطالبات از ۳ روز به ۱۴۶ روز افزایش یافته که حاکی از مشکلات جدی در مدیریت نقدینگی و بازگشت سرمایه است.
- **سودآوری پایین با توجه به سرمایه‌گذاری سنگین:** با وجود رشد درآمد، سود خالص شرکت در سال ۱۴۰۲ تنها ۶۰۵۷ میلیون ریال بوده، که نسبت به حجم سرمایه‌گذاری (۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال سرمایه ثبت‌شده) بسیار پایین است.
- **ریسک تأمین مالی قبلی:** شرکت قبلاً از سکوی رای‌فاند ۵۰ میلیارد ریال تأمین مالی کرده است. تجمع تسهیلات ممکن است به افزایش ریسک نکول منجر شود.
- **سود قابل تحقق بالا (۴۸٪):** سود پیش‌بینی‌شده برای سرمایه‌گذار بالا در نظر گرفته شده و ممکن است در صورت عدم تحقق درآمد یا تأخیر در فروش، توان بازپرداخت تضعیف شود.

ریسک‌های مدیریتی

- **تمرکز مالکیت و تصمیم‌گیری:** ۷۰٪ سهام متعلق به مدیرعامل (علیرضا فرخ‌مهر) است که ممکن است ساختار تصمیم‌گیری شرکت را متمرکز و آسیب‌پذیر کند.
- **وابستگی به تجربه شخصی مدیرعامل:** سابقه شرکت بیشتر به تجربه شخصی مدیرعامل در صنعت هتلداری متکی است تا به سیستم‌ها یا ساختارهای مدون مدیریتی.

نهاد مالی

عامل





- توسعه همزمان چند پروژه نرم افزاری: مدیریت منابع انسانی و مالی بین چند پروژه نرم افزاری در حال توسعه، ریسکهای پراکندگی منابع و کاهش تمرکز را افزایش می دهد.
- نبود ساختار مدیریتی حرفه ای برای رشد سریع: شرکت هنوز وارد مرحله بلوغ مدیریتی نشده و ساختار سازمانی آن مناسب مقیاس بندی و رشد سریع نیست.

۷-۳- نتیجه گیری نهایی

شرکت آرنا اگرچه رشد درآمد و سود اسمی را تجربه کرده، اما نقدینگی ضعیف، افزایش شدید بدهی های جاری و دوره وصول مطالبات بالا، نشان دهنده فشار مالی و ریسک نقدشوندگی بالاست. نسبت های مالی سال ۱۴۰۲ نیز پایین تر از حد ایده آل بوده و نشان از شکنندگی وضعیت مالی دارد.

اگرچه شرکت توسعه تفکر نوین آرنا از منظر فنی و تخصصی عملکرد مناسبی داشته و سابقه ای از اجرای پروژه های تامین مالی دارد، اما از نظر بازار، مالی و مدیریتی با ریسک های متوسط مواجه است.

مالی

جمع بندی واحد تامین مالی
جمعی

نهاد مالی

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد توانان جوان
استراتژی نوآوری

BEFOUS
Test for your firm
ارزیابی اعتبارات مالی و اقتصادی
ارزیابی ریسک اعتباری
ارزیابی ریسک عملیاتی
ارزیابی ریسک مالی