

گولڈن اریٹابی ٹریڈنگ کمپنی

توسعه محصول کیا

صنعت ٹریڈنگ

## خلاصه طرح

گزارش ارزیابی شرکت توسعه محصول کیا صنعت شریف

|                                                                                           |                    |             |                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|-------------------------------------------|
| ساخت و تولید ماشین آلات، قطعات و تجهیزات فنی و مهندسی از جمله تجهیزات درون چاهی نفت و گاز | موضوع اصلی فعالیت: | ۱۳۹۸/۰۳/۲۵  | سال تأسیس:                                |
|                                                                                           |                    | سهامی خاص   | نوع ثبت:                                  |
| دانش بنیان - نوآور                                                                        | نوع دانش بنیانی:   | تهران       | محل ثبت:                                  |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال                                                                        | سرمایه اولیه:      | ۱۴۰۰۸۳۹۲۵۹۶ | شناسه ملی شرکت:                           |
| ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال                                                                    | سرمایه فعلی:       | ۳۴ نفر      | میانگین ماهانه کارکنان در استخدام طی سال: |

## خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)

|                                          |                      |        |                              |
|------------------------------------------|----------------------|--------|------------------------------|
| ۱۵۰,۰۰۰                                  | مبلغ تأمین مالی جمعی | شناور  | نوع تأمین مالی جمعی:         |
| تأمین سرمایه در گردش جهت تولید انواع پکر |                      |        | محصول موضوع تأمین مالی جمعی: |
| ۴۸٪                                      | درصد سود قابل تحقق:  | ۱۲     | مدت تأمین مالی جمعی (ماه):   |
| ضمانت تعهد پرداخت صندوق پژوهش و فناوری   | تضمین:               | ۷۲,۰۰۰ | میزان سود قابل تحقق:         |

شماره ثبت: ۵۸۹  
سهامی خاص  
نهاد مالی

سهامی خاص  
شرکت توسعه محصول  
کیا صنعت شریف  
شماره ثبت: ۵۸۹  
متقاضی



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

## مطالب

|    |                                              |
|----|----------------------------------------------|
| ۰  | فصل ۱                                        |
| ۳  | فصل ۱- معرفی شرکت                            |
| ۳  | ۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت                       |
| ۴  | ۱.۲. تاریخچه فعالیت شرکت                     |
| ۴  | ۱.۴. اطلاعات اعضای هیئت مدیره                |
| ۶  | ۱.۵. اطلاعات سهامدارن شرکت                   |
| ۶  | ۱.۶. مجوزها و تأییدیه‌ها                     |
| ۸  | ۱.۷. تعداد دفعات تأمین مالی جمعی             |
| ۹  | فصل ۲ تحلیل مالی                             |
| ۹  | ۲.۱. ترازنامه                                |
| ۱۰ | ۲.۲. صورت سود و زیان                         |
| ۱۰ | ۲.۳. تحلیل نسبت‌های مالی                     |
| ۱۱ | فصل ۳- حد اعتباری                            |
| ۱۱ | ۳.۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص‌های مالی  |
| ۱۲ | ۳.۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی  |
| ۱۳ | ۳.۳. محاسبه حد اعتباری براساس مدل EM Z-SCORE |
| ۱۴ | فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی                |
| ۱۴ | ۴.۱. معرفی محصول                             |
| ۱۵ | فصل ۵- نحوه تأمین مالی جمعی                  |
| ۱۵ | ۵.۱. شرح طرح                                 |
| ۱۵ | ۵.۲. اطلاعات هزینه‌ها و درآمدهای طرح         |
| ۱۷ | فصل ۶- نتیجه‌گیری                            |
| ۱۷ | ۶.۱. ریسک‌ها                                 |



## فصل ۱- معرفی شرکت

۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

|                                                                                                                                                                                                                                    |                             |                                                                                                                              |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| توسعه محصول کیا صنعت شریف                                                                                                                                                                                                          |                             |                                                                                                                              | نام شرکت:                           |
| ۲۰۶۰                                                                                                                                                                                                                               | شماره ثبت:                  | ۱۳۹۸/۰۳/۲۵                                                                                                                   | تاریخ ثبت:                          |
| ۱۴۰۰۸۳۹۲۵۹۶                                                                                                                                                                                                                        | شناسه ملی:                  | تهران                                                                                                                        | محل ثبت:                            |
| ۳,۰۰۰                                                                                                                                                                                                                              | سرمایه اولیه (میلیون ریال): | سهامی خاص                                                                                                                    | نوع شرکت:                           |
| ۱,۲۰۰,۰۰۰                                                                                                                                                                                                                          | سرمایه فعلی (میلیون ریال):  |                                                                                                                              |                                     |
| طراحی و توسعه محصول، ساخت و تولید ماشین آلات، قطعات و تجهیزات فنی و مهندسی از جمله تجهیزات درون چاهی نفت و گاز، تجهیزات تصفیه آب و پساب، قطعات پلیمری، قطعات الکترونیکی، خرید، فروش، واردات و صادرات، انجام بازاریابی و فروش محصول |                             |                                                                                                                              | موضوع فعالیت<br>براساس<br>اساسنامه: |
| مدیرعامل و آقای علی بی تعب بشماره ملی: ۲۲۹۱۱۰۶۶۲۷<br>متفقاً همراه با مهر شرکت                                                                                                                                                      |                             | جمال ارغوانی هادی                                                                                                            | مدیرعامل:                           |
| info@tomex-co.com                                                                                                                                                                                                                  |                             | -                                                                                                                            | موبایل:                             |
| http://www.tomex-co.com                                                                                                                                                                                                            |                             | ۰۲۱-۶۶۱۶۶۲۱۰                                                                                                                 | تلفن:                               |
| ملکی                                                                                                                                                                                                                               | نوع مالکیت:                 | استان تهران، منطقه ۱۴، شهرستان قدس، بخش مرکزی، شهر قدس، خیابان گلستان، خیابان صنعتگران، پلاک ۸، طبقه همکف، کدپستی ۳۷۵۴۱۹۷۷۴۰ |                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                    |                             | نشانی مرکز اصلی<br>شرکت:                                                                                                     |                                     |



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

۱/۲. تاریخچه فعالیت شرکت

شرکت توسعه محصول کیا صنعت شریف در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۵ در تهران به ثبت رسید. موضوع فعالیت شرکت طراحی و توسعه محصول، ساخت و تولید ماشین آلات، قطعات و تجهیزات فنی و مهندسی از جمله تجهیزات درون چاهی نفت و گاز، تجهیزات تصفیه آب و پساب، قطعات پلیمری، قطعات الکترونیکی، خرید، فروش، واردات و صادرات، انجام بازاریابی و فروش محصول می باشد.

عمده فعالیت شرکت در حال حاضر مربوط به تولید و فروش پکر یا توپک انبساطی قابل نصب/برداشت (inflatable retrievable packer) می باشد.

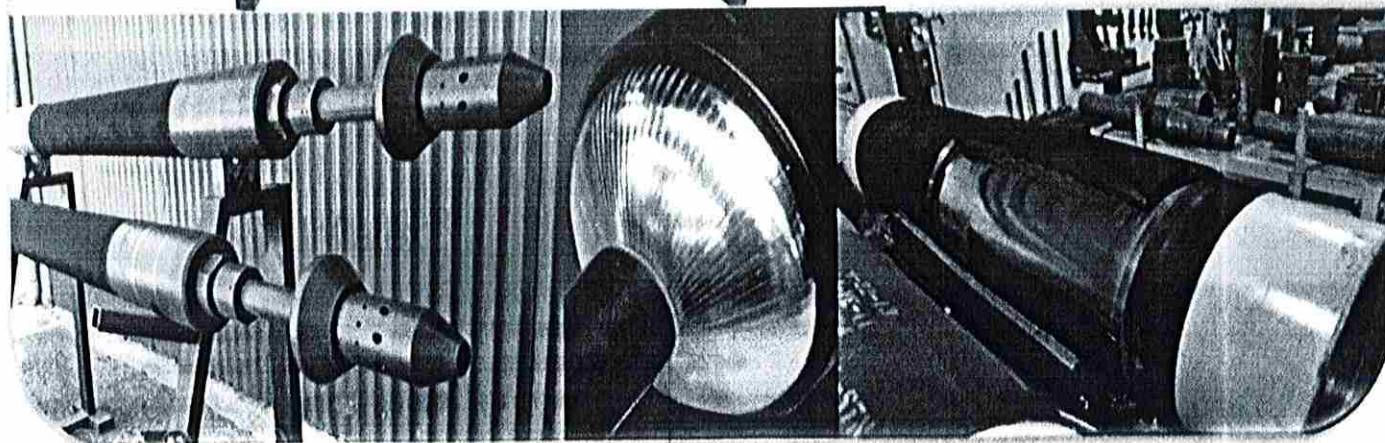
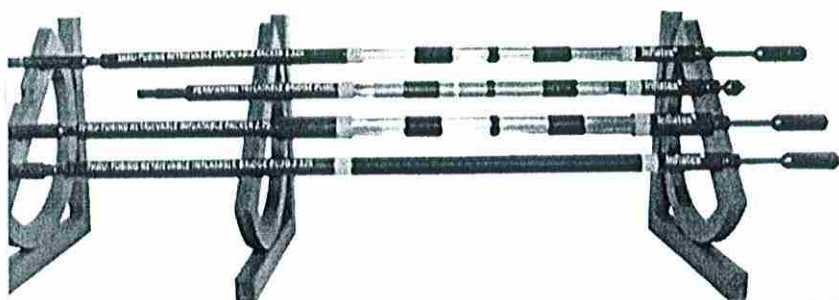
این محصول به منظور انجام عملیات های مختلف درون چاهی از جمله تزریق اسید، تزریق ژل، تزریق سیمان و چاه آزمایشی مورد استفاده قرار می گیرد و عمده مشتریان این محصول شرکت ملی نفت ایران، شرکت عملیات اکتشاف نفت و شرکت مهندسی و ساختمان صنایع نفت می باشند.

| مشخصات محصولات / خدمات اصلی شرکت |                               |                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ردیف                             | نام محصول / خدمت              | مشتریان اصلی                                                                                                      | مشخصات و کاربرد محصول / خدمت                                                                                                                                                                                                         |
| ۱                                | پکرها و ابزارهای انبساطی      | <ul style="list-style-type: none"> <li>شرکت های حفاری</li> <li>شرکت های بهره بردار و توسعه دهنده میدان</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بستن یک بخش از چاه</li> <li>جلوگیری از ورود آب یا گاز ناخواسته</li> <li>جدا کردن چند لایه زمین از هم</li> <li>هدایت جریان نفت یا گاز فقط به بخش مورد نظر</li> </ul>                           |
| ۲                                | ابزارهای تست فشار و دمای بالا |                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>جلوگیری از خراب شدن ابزار در عمق زیاد</li> <li>افزایش ایمنی عملیات</li> <li>اطمینان از کیفیت قبل از استفاده در چاه واقعی</li> </ul>                                                           |
| ۳                                | ابزارهای انحراف چاه           |                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>برای رسیدن بهتر به بخش های مطلوب مخزن</li> <li>دورزدن سنگ های سخت یا مناطق خطرناک</li> <li>افزایش سطح تماس با مخزن برای تولید بیشتر</li> <li>حفاری چاه های افقی یا چاه های چندشاخه</li> </ul> |



Inflatex

Swatex



۱/۳. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

| ردیف | نام و نام خانوادگی | نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی) | سمت                         | نماینده | شناسه / شماره ملی |
|------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|---------|-------------------|
| ۱    | جمال ارغوانی هادی  | حقیقی                   | مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره |         | ۴۰۵۱۷۵۵۲۲۳        |
| ۲    | محمد مهدی ساعت چی  | حقیقی                   | نائب رئیس هیئت مدیره        |         | ۴۱۳۳۰۸۷۹۶۸        |
| ۳    | علی بی تعب         | حقیقی                   | عضو هیئت مدیره              |         | ۲۲۹۱۱۰۶۶۲۷        |



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

۱/۴. اطلاعات سهام‌دارن شرکت

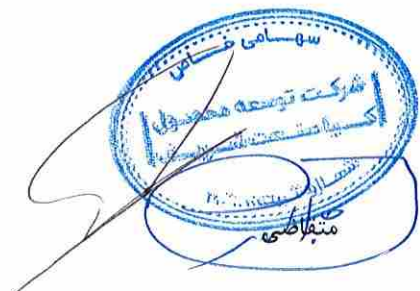
| ردیف | نام سهام‌دار              | نوع شخصیت<br>(حقیقی/حقوقی) | تعداد سهام | درصد سهام | مبلغ اسمی (ریال)  |
|------|---------------------------|----------------------------|------------|-----------|-------------------|
| ۱    | جمال ارغوانی هادی         | حقیقی                      | ۱,۲۱۰,۰۰۰  | %۳۰/۲۵    | ۳۶۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   |
| ۲    | علی بی تعب                | حقیقی                      | ۱,۶۱۰,۰۰۰  | %۴۰/۲۵    | ۴۸۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   |
| ۳    | محمد مهدی ساعت چی         | حقیقی                      | ۴۱۹,۹۹۵    | %۱۰/۴۹۹۹  | ۱۲۵,۹۹۸,۵۰۰,۰۰۰   |
| ۴    | سید عباس موسوی سفندیکلایی | حقیقی                      | ۱۹۶,۰۰۰    | %۴/۹۰     | ۵۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰    |
| ۵    | سید ابولقاسم تشکری        | حقیقی                      | ۵          | %۰/۰۰۰۱   | ۱,۵۰۰,۰۰۰         |
| ۶    | سید محمدرضا موسوی         | حقیقی                      | ۱۶۴,۰۰۰    | %۴/۱۰     | ۴۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰    |
| ۷    | حبیب توکل                 | حقیقی                      | ۴۰۰,۰۰۰    | %۱۰/۰۰    | ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   |
|      | مجموع                     |                            | ۴,۰۰۰,۰۰۰  | %۱۰۰      | ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

۱/۵. مجوزها و تأییدیه‌ها

| ردیف | عنوان                       | مرجع صدور                                                  | تاریخ صدور | تاریخ اعتبار |
|------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| ۱    | تأییدیه شرکت‌های دانش‌بنیان | کارگروه دائمی شورای راهبردی فناوری‌ها و تولیدات دانش‌بنیان | ۱۴۰۳/۰۱/۲۰ | -            |



دلمس  
نهاد مالی



مظابطی

عامل



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

بسمه تعالی

## کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان

تاییدیه شرکت‌های دانش‌بنیان

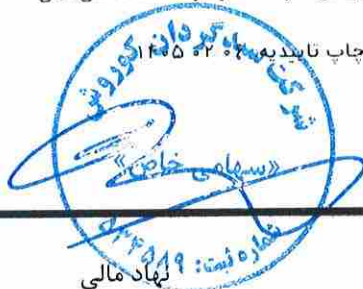
|             |                                 |             |             |
|-------------|---------------------------------|-------------|-------------|
| نام شرکت    | توسعه محصول کیا صنعت شریف       | شناسه ملی   | ۱۴۰۰۸۳۹۲۵۹۶ |
| استان       | تهران                           | تاریخ تایید | ۱۴۰۳/۰۱/۲۰  |
| حوزه فناوری | ۴- ماشین‌آلات و تجهیزات پیشرفته | نوع تایید   | نواور       |

- به موجب این تاییدیه، شرکت توسعه فوق‌الذکر بر اساس ارزیابی انجام شده طبق «این‌نامه اجرایی قانون حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان» و «قانون حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات»، بصورت شرکت توسعه دانش‌بنیان تایید شده است.
- این تاییدیه لزوماً به معنای تایید همه کالاها و خدمات شرکت به عنوان کالا و خدمات دانش‌بنیان نیست، بلکه ممکن است صرفاً برخی از کالاها و خدمات شرکت، مورد تایید کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان قرار گرفته باشند.
- اعتبار و صحت این تاییدیه از ادرس [pub.daneshbonyan.ir](http://pub.daneshbonyan.ir) قابل استعلام است.
- این تاییدیه به صورت خودکار و از طریق سامانه دانش‌بنیان ([pub.daneshbonyan.ir](http://pub.daneshbonyan.ir)) صادر شده است.
- شرکت‌های تایید شده در کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان، تا زمانی که تاییدیه آن‌ها در فهرست سامانه دانش‌بنیان ([pub.daneshbonyan.ir](http://pub.daneshbonyan.ir)) قرار دارد، می‌توانند از مزایای قانون حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان استفاده کنند و در صورت ارزیابی مجدد و عدم تایید شرکت، از این فهرست حذف خواهند شد.
- استفاده از هرگونه حمایت، منوط به استعلام دستگاه اجراکننده حمایت، از دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکت‌های دانش‌بنیان و تایید آن از سوی این دبیرخانه می‌باشد. در غیر این صورت دستگاه اجرایی ذیربط بر طبق قانون و مقررات مربوط مسئول خواهد بود. اجرای هر کدام از حمایت‌ها، مطابق دستورالعمل‌های اجرایی مراجع ذیربط می‌باشد.
- در صورت هرگونه تخلف در استفاده از تسهیلات مربوط توسط شرکت‌های تایید شده، مطابق مجازات‌های ماده ۱۱ قانون «حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات» با آن‌ها برخورد می‌شود.

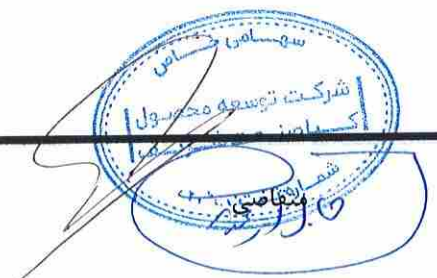


دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان

تاریخ چاپ تاییدیه: ۱۴۰۵/۰۲/۲۵



لِهاد مالی



عامل



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

۱/۶. تعداد دفعات تامین مالی جمعی

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

English | فارسی

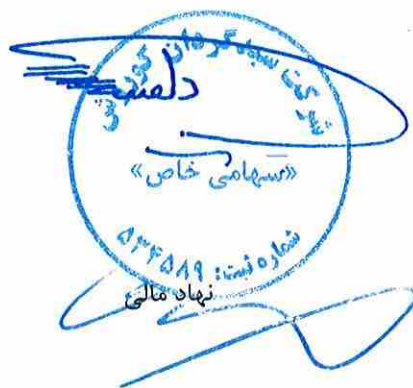
فرابورس ایران  
TSE  
TSE  
TSE

دفعات بازار  
دفعات بازار اوراق مشتقه  
مختصه بازده اوراق  
آمار معاملات روزانه اوراق مالی اسلامی  
تاریخهای عرضه اولیه  
سامانه فرسای  
سامانه گزارشیه هی تکلفات  
بازارهای بازارگردایی  
فرمها  
بیمای نما  
ایست کارگزاران عضو

طرح های تامین مالی جمعی

نوع تامین مالی  
۱۴۰۰۰۳۹۲۵۵۲

نوع جستجو



عامل



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

## فصل ۲- تحلیل مالی

۲/۱. ترازنامه (مبالغ به ریال می باشد)

| صورت وضعیت مالی (ترازنامه) |                     |                     |                                               |
|----------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------------------|
| حسابرسی شده<br>۱۴۰۳        | حسابرسی شده<br>۱۴۰۲ | حسابرسی شده<br>۱۴۰۱ | میلیون ریال                                   |
| ۱۷,۴۵۹,۲۵۶,۳۴۹             | ۲۵۹,۳۳۹,۰۱۵         | ۲,۳۴۲,۴۹۲,۰۵۲       | موجودی نقد و بانک                             |
| .                          | ۹۶,۷۴۵,۸۰۹,۰۰۰      | ۹۶,۷۴۵,۸۰۹,۰۰۰      | سرمایه گذاری های کوتاه مدت                    |
| ۱۹۸,۸۰۵,۱۸۳,۰۰۳            | ۱۴,۱۵۴,۱۴۶,۴۳۸      | ۲۹,۲۰۰,۳۱۱,۵۲۰      | حسابها و اسناد دریافتی تجاری                  |
| .                          | .                   | .                   | سایر حسابها و اسناد دریافتی                   |
| .                          | .                   | .                   | جاری شرکا و سهام داران                        |
| ۱۵,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰             | ۳,۴۵۹,۸۲۸,۱۶۰       | ۲,۳۱۰,۹۸۰,۶۰۳       | موجودی مواد و کالا                            |
| ۶۱۵,۰۱۴,۴۲۰,۳۸۷            | ۷۱۶,۶۳۵,۰۰۰         | ۱۳,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰      | سفارشها و پیش پرداختها                        |
| ۸۴۶,۷۲۰,۸۵۹,۷۳۹            | ۱۱۵,۳۳۵,۷۵۷,۶۱۳     | ۱۴۴,۱۲۹,۵۹۳,۱۷۵     | جمع دارایی های جاری                           |
| .                          | .                   | .                   | دریافتی های بلند مدت                          |
| ۲۴۷,۲۲۰,۰۷۰,۷۵۰            | ۲۲۶,۳۱۹,۷۴۸,۵۷۱     | ۲۶۰,۹۳۹,۶۹۲,۰۶۸     | دارایی های ثابت مشهود                         |
| ۱۳,۱۱۳,۸۴۱,۵۷۸             | ۵۲,۵۳۷,۵۷۸          | ۶۸,۲۳۳,۵۷۸          | دارایی های نامشهود                            |
| ۲۹۳,۱۹۸,۵۰۰,۰۰۰            | ۸۲۰,۱۹۷,۵۴۶,۸۸۰     | ۹۶,۸۸۲,۱۰۰,۰۰۰      | سرمایه گذاری های بلند مدت                     |
| .                          | .                   | .                   | سایر دارایی ها                                |
| ۵۵۴,۲۳۲,۴۱۲,۳۲۸            | ۱,۰۴۶,۵۶۹,۸۳۳,۰۲۹   | ۳۵۷,۸۹۰,۰۲۵,۶۴۶     | جمع دارایی های غیر جاری                       |
| ۱,۴۰۰,۹۵۳,۲۷۲,۰۶۷          | ۱,۱۶۱,۹۰۵,۵۹۰,۶۴۲   | ۵۰۲,۰۱۹,۶۱۸,۸۲۱     | جمع دارایی ها                                 |
| ۲۴۵,۲۳۸,۹۸۳,۷۴۷            | ۷۶,۶۲۱,۷۷۹,۸۲۱      | ۸۸,۷۲۷,۰۸۰,۱۹۲      | حسابها و اسناد پرداختی تجاری                  |
| .                          | .                   | .                   | سایر حسابها و اسناد پرداختی                   |
| .                          | .                   | .                   | جاری شرکا و سهام داران                        |
| ۵۳۲,۲۵۸,۰۹۱,۴۵۹            | ۶۶۹,۲۳۹,۲۵۶,۶۰۰     | ۱۶۴,۷۴۶,۸۳۱,۰۰۰     | پیش دریافتها                                  |
| .                          | .                   | .                   | ذخایر                                         |
| .                          | .                   | .                   | مالیات پرداختی                                |
| .                          | .                   | .                   | ذخیره مالیات                                  |
| ۸,۲۰۵,۰۶۹,۸۹۴              | ۱۰,۸۹۸,۴۶۳,۹۵۶      | .                   | سود سهام پرداختی                              |
| ۱۲۲,۹۷۲,۲۲۲,۲۲۶            | ۸۷,۲۵۹,۸۵۷,۰۵۰      | ۳۳,۲۵۷,۱۵۸,۵۹۵      | تسهیلات مالی دریافتی                          |
| ۹۰۸,۶۷۴,۳۶۷,۳۲۶            | ۸۴۴,۰۱۹,۳۵۷,۴۲۷     | ۲۸۶,۷۳۱,۰۵۹,۷۸۷     | جمع بدهی های جاری                             |
| ۲۰۵,۷۲۰,۵۴۰,۱۵۰            | ۸۰,۸۵۶,۸۱۲,۰۰۸      | ۵۰,۶۵۴,۴۳۱,۶۳۲      | حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت               |
| .                          | ۲۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰      | ۴۳,۵۰۷,۹۴۰,۳۱۰      | تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت                 |
| ۵,۱۲۳,۹۲۴,۲۰۹              | ۲,۰۰۴,۴۳۴,۲۷۰       | ۸۴۹,۸۸۲,۵۰۰         | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان               |
| ۲۱۰,۸۴۴,۴۶۴,۳۵۹            | ۱۰۷,۱۶۱,۲۴۶,۲۷۸     | ۹۵,۰۱۲,۲۵۴,۴۴۲      | جمع بدهی های غیر جاری                         |
| ۱,۱۱۹,۵۱۸,۸۳۱,۶۸۵          | ۹۵۱,۱۸۰,۶۰۳,۷۰۵     | ۲۸۱,۷۲۳,۳۱۴,۲۲۹     | جمع بدهی ها                                   |
| ۱۰۰,۰۰۰,۲۰۰,۰۰۰            | ۱۰۰,۰۰۰,۲۰۰,۰۰۰     | ۱۰۰,۰۰۰,۲۰۰,۰۰۰     | سرمایه                                        |
| ۱۰,۰۰۰,۰۲۰,۰۰۰             | ۶,۱۸۱,۴۶۸,۶۵۳       | ۱,۱۱۴,۱۱۱,۳۳۸       | اندوخته قانونی                                |
| .                          | .                   | .                   | سایر اندوخته ها                               |
| .                          | .                   | .                   | افزایش سرمایه در جریان                        |
| .                          | .                   | .                   | مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته |
| ۱۷۱,۴۳۴,۲۲۰,۳۸۲            | ۱۰۴,۵۴۳,۳۱۸,۲۸۴     | ۱۹,۱۶۱,۹۹۳,۲۵۴      | سود (زیان) انباشته                            |
| ۲۸۱,۴۳۴,۴۴۰,۳۸۲            | ۲۱۰,۷۲۴,۹۸۶,۹۲۷     | ۱۲۰,۲۷۶,۳۰۴,۵۹۲     | جمع حقوق صاحبان سهام                          |
| ۱,۴۰۰,۹۵۳,۲۷۲,۰۶۷          | ۱,۱۶۱,۹۰۵,۵۹۰,۶۴۲   | ۵۰۲,۰۱۹,۶۱۸,۸۲۱     | جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام                   |

دستورالعمل  
شماره ثبت: ۱۹  
نهاد مالی



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

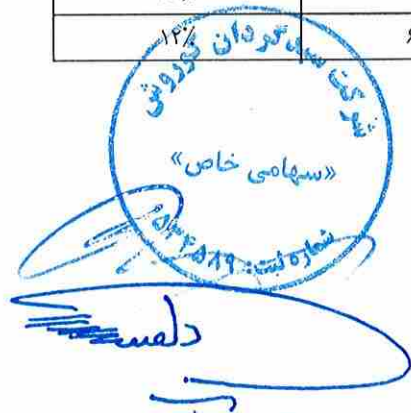


۲/۲. صورت سود و زیان (مبالغ به ریال می باشد)

| صورت سود و زیان   |                  |                  |                                           |
|-------------------|------------------|------------------|-------------------------------------------|
| حسابرسی شده       | حسابرسی شده      | حسابرسی شده      | میلیون ریال                               |
| ۱۴۰۳              | ۱۴۰۲             | ۱۴۰۱             |                                           |
| ۶۷۳,۶۲۴,۳۹۶,۰۰۰   | ۱۶۴,۶۹۷,۲۱۶,۶۰۰  | ۹۲,۴۸۳,۸۲۷,۷۷۱   | درآمد عملیاتی                             |
| (۵۰۱,۲۲۳,۹۰۱,۷۷۹) | (۸۳,۶۵۸,۳۵۶,۸۴۴) | (۵۲,۱۶۱,۸۱۱,۹۵۹) | بهای تمام شده درآمد عملیاتی               |
| ۱۷۲,۴۰۰,۴۹۴,۲۲۱   | ۸۱,۰۳۸,۹۵۹,۷۵۶   | ۴۰,۳۲۲,۰۱۵,۸۱۲   | سود (زیان) ناخالص                         |
| (۷۴,۱۳۰,۹۴۷,۰۶۲)  | (۲۵,۸۰۲,۴۹۱,۹۵۵) | (۱۶,۷۳۴,۴۷۳,۵۴۴) | جمع هزینه های فروش، اداری و عمومی         |
| .                 | .                | .                | سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی          |
| ۹۸,۲۶۹,۵۴۷,۱۵۹    | ۵۵,۲۳۶,۴۶۷,۸۰۱   | ۲۳,۵۸۷,۵۴۳,۲۶۸   | سود (زیان) عملیاتی                        |
| (۱۹,۷۴۳,۰۴۷,۰۱۵)  | (۱۴,۰۲۴,۰۷۲,۵۷۳) | (۱۵,۶۳۵,۵۹۶,۹۶۰) | هزینه های مالی                            |
| ۳۹,۵۵۹,۲۴۰        | ۶۰,۱۳۴,۷۵۱,۰۷۳   | ۸۷,۵۲۰,۲۸۳       | خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| ۷۸,۵۶۶,۰۵۹,۳۸۴    | ۱۰۱,۳۴۷,۱۴۶,۳۰۱  | ۸,۰۳۹,۴۶۶,۵۹۱    | سود (زیان) قبل از کسر مالیات              |
| .                 | .                | .                | مالیات بر درآمد                           |
| ۷۸,۵۶۶,۰۵۹,۳۸۴    | ۱۰۱,۳۴۷,۱۴۶,۳۰۱  | ۸,۰۳۹,۴۶۶,۵۹۱    | سود (زیان) خالص                           |

۲/۳. تحلیل نسبت های مالی

| حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | تاریخ / نسبت                        |
|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------|
| ۱۴۰۳        | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        | نسبت                                |
| ۰.۹۳        | ۰.۱۴        | ۰.۵۰        | نسبت جاری                           |
| ۰.۹۱        | ۰.۱۳        | ۰.۴۹        | نسبت آنی                            |
| ۳.۹۸        | ۴.۵۱        | ۳.۱۷        | نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E) |
| ۴.۹۸        | ۳.۹۴        | ۱.۵۱        | نسبت پوشش بهره                      |
| ۶٪          | ۹٪          | ۲٪          | نسبت بازده دارایی ها                |
| ۲۸٪         | ۴۸٪         | ۷٪          | نسبت بازده حقوق صاحبان سهام         |
| ۱۴٪         | ۶۲٪         | ۹٪          | حاشیه سود خالص                      |



نهاد مالی

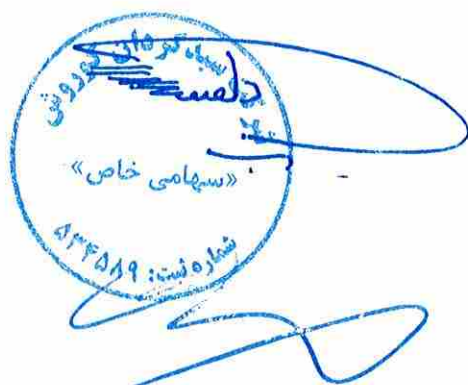


## فصل ۳- حد اعتباری

۳/۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص‌های مالی

| میانگین وزنی      | ۱۴۰۳              | ۱۴۰۲              | ۱۴۰۱              | اعداد به میلیون ریال     |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
|                   | ۷۰٪               | ۲۰٪               | ۱۰٪               | وزن سال                  |
| ۵۱۳,۷۲۴,۹۰۳,۲۹۷   | ۶۷۳,۶۲۴,۳۹۶,۰۰۰   | ۱۶۴,۶۹۷,۲۱۶,۶۰۰   | ۹۲,۴۸۳,۸۲۷,۷۷۱    | فروش + درآمد ارائه خدمات |
| ۷۶,۰۶۹,۶۱۷,۴۸۸    | ۷۸,۵۶۶,۰۵۹,۳۸۴    | ۱۰۱,۳۴۷,۱۴۶,۳۰۱   | ۸,۰۳۹,۴۶۶,۵۹۱     | سود خالص                 |
| ۲۵۱,۱۷۶,۷۳۶,۱۱۴   | ۲۸۱,۴۳۴,۴۴۰,۳۸۲   | ۲۱۰,۷۲۴,۹۸۶,۹۳۷   | ۱۲۰,۲۷۶,۳۰۴,۵۹۲   | حقوق صاحبان سهام         |
| (۳۰۳,۳۶۴,۳۲۱,۹۳۵) | (۶۱,۹۵۳,۵۰۷,۵۸۷)  | (۷۲۸,۶۸۳,۵۹۹,۸۱۴) | (۱۴۲,۶۰۱,۴۶۶,۶۱۲) | سرمایه در گردش           |
| ۲۴۴,۴۱۱,۹۶۸,۴۴۶   | ۲۴۷,۲۲۰,۰۷۰,۷۵۰   | ۲۲۶,۳۱۹,۷۴۸,۵۷۱   | ۲۶۰,۹۳۹,۶۹۲,۰۶۸   | دارایی ثابت              |
| (۸۳۳,۵۴۹,۰۳۴,۵۹۳) | (۹۰۸,۶۷۴,۳۶۷,۳۲۶) | (۸۴۴,۰۱۹,۳۵۷,۴۲۷) | (۲۸۶,۷۳۱,۰۵۹,۷۸۷) | بدهی‌های جاری            |
|                   | ۹۶,۵۵۱,۰۷۴,۳۲۱    |                   |                   | حد اعتباری اولیه         |

اعداد بر حسب ریال



نهاد مالی



۳/۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت های مالی

| نسبت مالی ۱۴۰۳                      | مقدار شرکت | محدوده امتیازدهی | امتیاز | وزن    | امتیاز وزنی |
|-------------------------------------|------------|------------------|--------|--------|-------------|
| نسبت جاری                           | ۰.۹۳       | کمتر از ۱        | ۱      | ۱۵.۰۰٪ | ۰.۱۵        |
| نسبت آنی                            | ۰.۹۱       | بین ۰.۸ تا ۱.۲   | ۲      | ۱۰.۰۰٪ | ۰.۲         |
| نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E) | ۳.۹۸       | بیشتر از ۳.۰     | ۱      | ۱۰.۰۰٪ | ۰.۱         |
| نسبت پوشش بهره                      | ۴.۹۸       | بین ۳.۰ تا ۵.۰   | ۴      | ۱۰.۰۰٪ | ۰.۴         |
| نسبت بازده دارایی ها                | ۶٪         | بین ۵٪ تا ۱۰٪    | ۳      | ۱۵.۰۰٪ | ۰.۴۵        |
| نسبت بازده حقوق صاحبان سهام         | ۲۸٪        | بیشتر از ۲۵٪     | ۵      | ۲۰.۰۰٪ | ۱           |
| حاشیه سود خالص                      | ۱۲٪        | بین ۱۰٪ تا ۱۵٪   | ۳      | ۲۰.۰۰٪ | ۰.۶         |
| مجموع                               |            |                  |        |        | ۲.۹         |

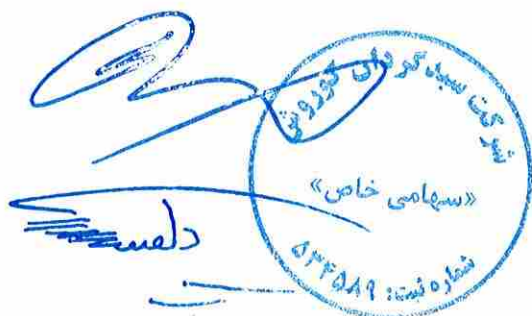
|               |     |
|---------------|-----|
| حداکثر امتیاز | ۱۰۰ |
| امتیاز شرکت   | ۵۸  |

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



| دد | 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                 |



نهاد مالی



عامل

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

مدل EM Z-SCORE

| ضرایب | ۱۴۰۳   | ۱۴۰۲   | ۱۴۰۱   |         |
|-------|--------|--------|--------|---------|
| ۶.۵۶  | (۰.۰۴) | (۰.۶۳) | (۰.۲۸) | X1      |
| ۳.۲۶  | ۰.۱۲   | ۰.۰۹   | ۰.۰۴   | X2      |
| ۶.۷۲  | ۰.۰۷   | ۰.۰۵   | ۰.۰۵   | X3      |
| ۱.۰۵  | ۰.۲۵   | ۰.۲۲   | ۰.۳۲   | X4      |
| ۳.۲۵  |        |        |        |         |
|       | ۴.۰۹   | -۰.۰۲  | ۲.۱۶   | Z-SCORE |

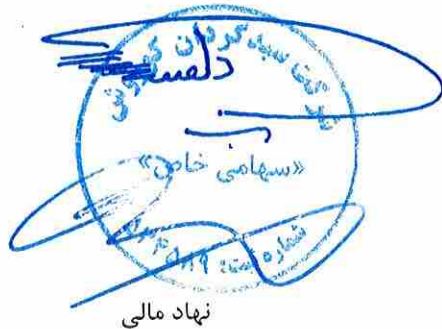
تفسیر امتیاز EM Z-SCORE

| 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          | فروش * K * Z-SCORE         | ۲٪ | ۱               |
| ۲                             | روش محافظه کارانه | مدت بازپرداخت * 0.6 * EBIT |    |                 |

| حد اعتباری |                   |                |
|------------|-------------------|----------------|
| ۱          | روش سریع          | ۵۵,۱۵۸,۴۸۵,۳۵۷ |
| ۲          | روش محافظه کارانه | ۵۸,۹۶۱,۷۲۸,۳۹۵ |

اعداد برجسته و مال



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

|                                                   |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان پروژه                                       |                                 | تامین سرمایه در گردش جهت تولید انواع پکر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| کارکرد و عملکرد محصول                             |                                 | صنعت نفت و حفاری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| وضعیت کنونی پروژه                                 |                                 | در حال بهره‌برداری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| برآورد مبلغ و زمان پروژه                          | (ماه): زمان اجرای پروژه         | ۱۲                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                   | مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال): | ۱۵۰,۰۰۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| آیا محصول فوق فروشی داشته است؟                    |                                 | بله <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه                  |                                 | پروانه تولید و بهره‌برداری <input checked="" type="checkbox"/> مجوز تأسیس <input checked="" type="checkbox"/> پروانه کسب <input type="checkbox"/><br>مجوز نیروی انتظامی <input type="checkbox"/> مجوز محیط زیست <input type="checkbox"/> مجوز وزارت بهداشت <input type="checkbox"/><br>اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص <input type="checkbox"/> ثبت پتنت <input type="checkbox"/> گواهی استاندارد <input type="checkbox"/><br>اروپا CE <input type="checkbox"/> گواهی نانومقیاس <input type="checkbox"/> سایر <input type="checkbox"/> |
| بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول) |                                 | بازار هدف این محصول شرکت‌های حفاری و استخراج نفت و سایر میعانات را شامل می‌شود                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| شرکای تجاری                                       |                                 | ندارد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟               |                                 | بله <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

دستورالعمل  
شماره ثبت شرکت ۱۳۴۵۶۷۸۹  
«سهامی خاص»  
شماره ثبت شرکت ۱۳۴۵۶۷۸۹  
نهاد مالی

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

سهامی خاص  
شرکت توسعه محصول  
گنا صنعت شریف  
متقاضی  
شماره ثبت شرکت ۱۳۴۵۶۷۸۹

## فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی

۵/۱. شرح طرح

در این طرح شرکت توسعه محصول کیا صنعت شریف قصد تولید و فروش ۲۵ عدد انواع پکر را دارد که منجر به ایجاد سود ناخاص تقریبی به ارزش ۸۰ میلیارد ریال خواهد شد.

۵/۲. اطلاعات هزینه ها و درآمدهای طرح

سود پیش بینی شده سکو از پروژه

| سود پیش بینی شده سکو                                   |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|
| دوره طرح (ماه)                                         | ۱۲             |
| دوره پرداخت سود (ماه)                                  | ۳              |
| تعداد دوره پرداخت سود در سال                           | ۴              |
| سود ماهانه پیش بینی شده سرمایه گذار از تامین مالی جمعی | ۴.۰٪           |
| حاشیه سود پیش بینی شده (اسمی)                          | ۴۸٪            |
| حاشیه سود پیش بینی شده طی دوره (مؤثر)                  | ۵۷.۴٪          |
| معادل حاشیه سود پیش بینی شده سالانه                    | ۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

| کل هزینه های پروژه (ریال)              |                 |               |        |
|----------------------------------------|-----------------|---------------|--------|
| هزینه های خالص در گردش                 | ۱۸۹,۷۳۷,۹۲۴,۷۴۴ | درصد از هزینه | ۱۰۰.۰٪ |
| هزینه های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه | .               | درصد از هزینه | ۰.۰٪   |
| مجموع                                  | ۱۸۹,۷۳۷,۹۲۴,۷۴۴ | مجموع         | ۱۰۰٪   |

| سهم از کل هزینه (ریال)   |                 |               |       |
|--------------------------|-----------------|---------------|-------|
| سهم سرمایه گذار از هزینه | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | درصد از هزینه | ۷۹.۱٪ |
| سهم شرکت از هزینه        | ۳۹,۷۳۷,۹۲۴,۷۴۴  | درصد از هزینه | ۲۰.۹٪ |
| مجموع                    | ۱۸۹,۷۳۷,۹۲۴,۷۴۴ | مجموع         | ۱۰۰٪  |

| سهم از سود پیش بینی شده (ریال)      |                |             |       |
|-------------------------------------|----------------|-------------|-------|
| سهم سرمایه گذار از سود پیش بینی شده | ۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | درصد از سود | ۸۹.۷٪ |
| سهم شرکت از سود پیش بینی شده        | ۸,۲۶۲,۰۷۵,۲۵۶  | درصد از سود | ۱۰.۳٪ |
| مجموع                               | ۸۰,۲۶۲,۰۷۵,۲۵۶ | مجموع       | ۱۰۰٪  |

بهاد مالی

عامل

خلاصه طرح:

| شرح                        | عنوان                          | مبلغ (ریال)     |
|----------------------------|--------------------------------|-----------------|
| هزینه‌های طرح به تفکیک     | هزینه مواد اولیه               | ۱۷۱,۵۳۹,۱۵۴,۷۸۲ |
|                            | هزینه نیروی انسانی             | ۱۶,۶۵۲,۹۷۷,۱۲۲  |
|                            | هزینه سربار                    | ۱,۵۴۵,۷۹۲,۸۴۰   |
| اطلاعات پروژه              | کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه    | ۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
|                            | کل هزینه‌های پروژه             | ۱۸۹,۷۳۷,۹۲۴,۷۴۴ |
|                            | کل سود پیش‌بینی شده پروژه      | ۸۰,۲۶۲,۰۷۵,۲۵۶  |
| سهم شرکت از هزینه          | سهم سرمایه‌گذار از هزینه       | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
|                            | درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه  | ۷۹.۰۶٪          |
|                            | سهم شرکت از هزینه              | ۳۹,۷۳۷,۹۲۴,۷۴۴  |
|                            | درصد سهم شرکت از هزینه         | ۲۰.۹۴٪          |
| سهم شرکت از سود            | سهم سرمایه‌گذار از سود کل      | ۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                            | درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل | ۸۹.۷۱٪          |
|                            | سهم شرکت از سود کل             | ۸,۲۶۲,۰۷۵,۲۵۶   |
|                            | درصد سهم شرکت از سود کل        | ۱۰.۲۹٪          |
| آورده سرمایه‌گذار در پروژه | دوره پروژه (ماه)               | ۱۲              |
|                            | آورده نقدی سرمایه‌گذار         | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| دوره وصول مطالبات          | سه ماهه اول                    | ۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                            | سه ماهه دوم                    | ۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                            | سه ماهه سوم                    | ۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                            | سه ماهه چهارم                  | ۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| بازگشت اصل سرمایه          | بازه زمانی                     | ۱۲              |
| میزان تولید شرکت           | ۱۲ ماهه                        | ۲۵              |
| نرخ بازده دوره             | حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی    | ۴۸٪             |
|                            | معادل حاشیه سود موثر سالانه    | ۵۷.۳۵٪          |

دوره وصول مطالبات:

| دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال) |     |     |                |       |      |                |      |      |                |     |         |
|-----------------------------------|-----|-----|----------------|-------|------|----------------|------|------|----------------|-----|---------|
| ماه                               | اول | دوم | سوم            | چهارم | پنجم | ششم            | هفتم | هشتم | نهم            | دهم | یازدهم  |
| سود                               | -   | -   | ۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | -     | -    | ۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | -    | -    | ۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | -   | دوازدهم |

نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد نه‌آه‌ان جوان  
پس‌وی خاص

| عنوان ریسک                                                                | عوامل ریسک                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | راهکارهای کنترل ریسک                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| تغییرات قیمت مواد اولیه                                                   | معمولا افزایش نرخ مواد اولیه منجر به افزایش قیمت محصولات خواهد شد<br>لکن در صورت تحقق هرگونه ریسک و انحراف از برنامه مالی طرح ریسک<br>مزبور به عهده طرفین خواهد بود.                                                                                                                                                                                                                                   | ➤ پیش خرید مواد اولیه<br>➤ خرید و انبار مواد اولیه                                                                                                                                  |
| تغییر قیمت محصول                                                          | به دلیل تأمین مواد اولیه از داخل کشور، این ریسک در سطح متعادل ارزیابی<br>می‌شود و شرکت می‌تواند با مدیریت زنجیره تأمین و بهینه‌سازی فرآیندهای<br>خرید، اثرات این ریسک‌ها را کاهش دهد ولی در صورت وقوع بر عهده<br>سرمایه‌پذیر خواهد بود. در صورت فروش به قیمت پایین‌تر سرمایه‌پذیر<br>می‌بایست از سایر منابع درآمدی خود حداقل درآمد برآوردی در طرح را<br>جبران نماید.                                   | ➤ فروش نقدی<br>➤ پیش فروش محصولات                                                                                                                                                   |
| ایجاد اختلال در خط تولید و<br>عدم امکان تولید به میزان<br>برنامه ریزی شده | در صورت وقوع این امر ریسک مزبور به عهده متقاضی خواهد بود و می‌بایست<br>حداقل سود برآوردی در طرح را از سایر منابع درآمدی خود جبران نماید.                                                                                                                                                                                                                                                               | ➤ نظارت و نگهداشت تجهیزات<br>➤ ارتباط با تأمین‌کنندگان داخلی قطعات<br>و تجهیزات                                                                                                     |
| عدم امکان تحقق برنامه فروش<br>به میزان برنامه ریزی شده                    | با توجه به کاربرد این محصول در صنعت حفاری و استخراج نفت و گاز و<br>مستهلك شدن مخازن نفتی و گازی موجود، احتمال وقوع ریسک فروش<br>متوسط رو به کم برآورد می‌شود. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن<br>کالای مذکور در طرح، سرمایه‌پذیر موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به<br>نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد<br>یا جبران آن از محل فروش سایر محصولات خود خواهد بود. | ➤ بازاریابی مناسب و توسعه بازار                                                                                                                                                     |
| عدم وصول نقدی مطالبات<br>بابت فروش محصولات موضوع<br>طرح طی دوره طرح       | براساس رویه‌های گذشته و دوره وصول مطالبات بالا شرکت، تحقق این امر<br>بالا برآورد می‌شود و در صورت تحقق، این ریسک برعهده متقاضی است.                                                                                                                                                                                                                                                                    | ➤ کاهش دوره وصول مطالبات                                                                                                                                                            |
| آسیب به محصولات و مواد<br>اولیه (آتش سوزی، سرقت، ...)                     | سرمایه‌پذیر موظف است جهت پوشش ریسک مخاطرات، انبار محصولات را<br>بیمه کند. در صورت وقوع آسیب به محصولات این ریسک بر عهده<br>سرمایه‌پذیر می‌باشد.                                                                                                                                                                                                                                                        | ➤ بیمه کردن تجهیزات، مواد اولیه و<br>محصولات شرکت                                                                                                                                   |
| کاهش حاشیه سود                                                            | این محصول به دلیل بازار وسیع و مشتریان قوی و با درنظر گرفتن بومی<br>سازی یک محصول وارداتی گران قیمت، از فروش با سود خوبی برخوردار است<br>ولی در هر صورت این ریسک برعهده متقاضی می‌باشد.                                                                                                                                                                                                                | ➤ شناسایی بازار مشتریان اصلی                                                                                                                                                        |
| نتیجه گیری                                                                | ریسک مالی شرکت بالا و ریسک فنی متوسط و ریسک اعتباری شرکت<br>بالا ارزیابی می‌گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت بالا می‌باشد.                                                                                                                                                                                                                                                                             | ➤ پیشنهاد می‌گردد از شرکت جهت<br>تأمین مالی تا سقف مبلغ قرارداد<br>منعقد ضمانت تعهد پرداخت از<br>بانک اخذ گردد و برای کاهش<br>ریسک بازپرداخت سود، چک از<br>تأمین معتبر دریافت گردد. |

«سهامی خاص»  
نهاد مالی

شماره ثبت: ۴۱۳۰۵۸۹

دکتر

عامل

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