

گزارش ارزیابی شرکت

کارتن کارفیدار فردا

خلاصه طرح			
گزارش ارزیابی شرکت کارتن کار فیدار فردا			
سال تأسیس:	۱۴۰۰	موضوع فعالیت:	تولید جعبه و کارتن از ورق آماده در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط
نوع ثبت:	مسئولیت محدود	نوع دانش بنیانی:	دانش بنیان نمی باشد
محل ثبت:	قم	سرمایه اولیه:	۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
شناسه ملی شرکت:		سرمایه فعلی:	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
تعداد نیروی انسانی:	۱۰	خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)	
نوع تأمین مالی جمعی:	شناور	مبلغ تأمین مالی جمعی	۶۰,۰۰۰
محصول موضوع تأمین مالی جمعی:	تأمین سرمایه در گردش تولید جعبه و کارتن از ورق آماده		
مدت تأمین مالی جمعی (ماه):	۱۲	درصد سود قابل تحقق:	۵۰٪
میزان سود قابل تحقق:	۳۰,۰۰۰	تضمین:	چک ضمانت شخص ثالث حقیقی



مستقاضی



نهاد مالی

فصل ۱- معرفی شرکت	۳
۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت	۳
۱.۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره	۴
۱.۳. اطلاعات سهامدارن شرکت	۴
۱.۴. معرفی شرکت	۴
۱.۵. مجوزها و تأییدیه‌ها	۷
۱.۶. تعداد دفعات تامین مالی جمعی شرکت	۸
فصل ۲- تحلیل مالی	۹
۲.۱. صورت سود و زیان	۹
۲.۲. صورت وضعیت مالی یا ترازنامه	۱۰
۲.۳. تصاویر ترازنامه ۳ ماهه حسابرسی نشده سال ۱۴۰۵	۱۱
فصل ۳ حد اعتباری	۱۲
۳.۱. حد اعتباری براساس صورت‌های مالی	۱۲
۳.۲. حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی	۱۳
۳.۳. حد اعتباری براساس مدل EM Z-SCORE	۱۴
فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی	۱۵
۴.۱. معرفی محصول	۱۵
فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی	۱۶
۵.۱. اطلاعات طرح	۱۶
فصل ۶- نتیجه‌گیری	۱۸
۶.۱. ریسک‌ها	۱۸



نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
پژوهش شواهان جوان
(صوبی خاص)

متقاضی



نام شرکت:			کارتن کار فیدار فردا		
تاریخ ثبت:	شماره ثبت:	شناسه ملی:			
محل ثبت:	استان قم	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۹۹۰		
نوع شرکت:	مسئولیت محدود	سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۱,۰۰۰		
موضوع فعالیت:					
تولید جعبه و کارتن از ورق آماده در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط					
مدیر عامل:	حق امضا:	با امضای مدیر عامل همراه با مهر شرکت			
موبایل:	پست الکترونیک:	info@carton-kar.ir			
تلفن:	آدرس وبسایت:	Carton-kar.ir			
نشانی مرکز اصلی شرکت:	استان قم، شهرستان قم، بخش مرکزی، دهستان قنات، آبادی شهرک صنعتی قنات، شهرک صنعتی قنات ثامن، بلوار امام رضا، خیابان هشتم، پلاک S, ۲۶، ۱۵۰، طبقه همکف به کد پستی: ۳۷۳۴۱۲۱۵۵۶				
نوع مالکیت:	استیجاری				



تأیید مالی
عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خاهان جوانان
(مهر و امضا)

امضای
گارلانا کار
فیدار فردا
۱۹۱۴۴

۱/۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	سمت	نماینده	شماره ملی
۱	علیرضا ضیاءپور	حقیقی	مدیر عامل و عضو اصلی هیئت مدیره	-	۰۳۷۰۰۰۷۰۹۳
۲	محمد شفائی	حقیقی	نایب رئیس هیئت مدیره	-	۰۳۷۲۳۱۰۲۷۳
۳	احسان ساروی	حقیقی	رئیس هیئت مدیره	-	۰۳۸۴۸۵۴۵۸۳

۱/۳. اطلاعات سهام دارین شرکت

ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت	کد ملی / شناسه ملی	مبلغ (ریال)	درصد سهام
۱	علیرضا ضیاءپور	حقیقی	۰۳۷۰۰۰۷۰۹۳	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	%۳۴
۲	محمد شفائی	حقیقی	۰۳۷۲۳۱۰۲۷۳	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	%۳۳
۳	احسان ساروی	حقیقی	۰۳۸۴۸۵۴۵۸۳	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	%۳۳
مجموع					%۱۰۰
					۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱/۴. معرفی شرکت

کارتن کار فیدار فردا از سال ۱۳۹۱ با تولید کارتن های ساده تک رنگ و دورنگ فعالیت خود را آغاز کرد. پس از مدت کوتاهی از شروع به کار این مجموعه با توجه به نیاز بازار، ساخت و تولید کارتن های دایکاتی و لمینیتی در ابعاد و اندازه های مختلف جهت کلیه مصارف عمومی و خاص، چاپ و دایکات انواع کارتن جهت بسته بندی های ثانویه در ابعاد و اندازه های مختلف را در دستور کار خود قرار داد. امروز پس از گذشت تقریباً یک دهه از عمر این مجموعه با توجه به رضایت مشتریان و اعلام نیاز از سمت آنها این شرکت اقدامات لازم جهت تأمین کلیه ملزومات چاپ و بسته بندی از جنس کارتن، مقوا، کاغذ و برچسب را برای سهولت مشتریان انجام داد و در نتیجه این اقدامات در حال حاضر علاوه بر انواع کارتن، تولید انواع جعبه های مقوایی پشت طوسی کرافت و ایندربرد با انواع خدمات پس از چاپ از قبیل سلفون مات و براق (سرد و گرم) طلاکوب، یووی (کامل، موضعی، برجسته) ویندویچ، برجسته سازی، لب چسب، لاک باتن و چاپ هایبرید نیز تولید و چاپ انواع

نهاد مالی
عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد توانان جوان
(تخصصی مهندسی)



لیبل به صورت شیت و رول (گلاسه - صدفی - متالایز - ترنسپرنت) با چاپ یک رو و دورو و چاپ هایبرید و خدمات پس از چاپ یک رو و دو رو و خدمات پس از چاپ کامل در سبد خدمات خود جای داده است.

کارتن کار فیدال فردا در سال‌هایی که پشت سر گذاشته و با تنوعی که در گستره فعالیت خود داراست توانسته پاسخگوی نیاز مشتریان و شرکت‌های متنوعی در عرصه صنایع غذایی و دارویی و پزشکی، برق و الکترونیک، لوازم یدکی خودرو، کامپیوتر و صوت و تصویر، اسباب بازی و لوازم التحریر، لوازم منزل، کیف و کفش و پوشاک و چندین صنف تولیدی دیگر باشد.



نهاد مالی

عامل

مقتضی



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خنیاان جوان
تهران - خیابان ولیعصر





نهاد مالی

عامل

مستقاضی



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



۱/۵. مجوزها و تأییدیه‌ها

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	پروانه کسب	اتحادیه صنف چاپخانه داران و صنوف وابسته استان قم	۱۴۰۱/۱۲/۱۵	۱۴۰۶/۱۲/۱۵

تصاویر مجوزها و تأییدیه‌ها:

مجوز فعالیت

 جمهوری اسلامی ایران بیات عالی تجارت بر سازمان ملی صنایع کمیسیون نظارت مرکز استان قم اتحادیه صنف چاپخانه داران و صنوف وابسته استان قم (اتحادیه شهرستان)		شناسه ملی: ۲۶۸۲۴۷۶۰۲ تاریخ صدور: ۱۴۰۱/۱۲/۱۵ تاریخ انقضا: ۱۴۰۶/۱۲/۱۵ شماره دارد
نوع شخص: حقوقی نوع فعالیت: تولیدی کد آپسیک: ۲۱۰۲۱۲	پروانه کسب رسته شغلی: تولید کارتن مقوایی	
شماره ثبت: ۱۹۱۴۴ کد ملی: ۰۳۷۰۰۰۷۰۹۳	شناسه ملی: ۱۴۰۱۰۵۲۶۲۳۵ شماره شناسنامه: ۰	نام شرکت: کارتن کار فیدار فردا نام علی رضا نام پدر: ناصر استان قم شهرستان قم شهر: بخش قم نشانی قم: ابتدای جاده گرمسار - نزدیک تاسن آلانه - بوجه ۱۳ - فرعی دوم سمت راست - پلاک ۶۳۵
پلاک آبی:  پلاک شنی: 	کد پستی: ۳۷۳۹۱۲۸۸۵۲ نام و نام خانوادگی:  مقام: متقاضی	


 نهاد مالی


 عامل


 «سهامی خاص»
 شماره ثبت: ۵۰۴۵۸۹


 متقاضی


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


 کارتن کار
 فیدار فردا
 ۱۹۱۴۴

فصل ۲- تحلیل مالی

اطلاعات مذکور از اظهارنامه مالیاتی و صورت مالی حسابرسی نشده ارائه شده توسط متقاضی استخراج گردیده و طبقاً همانند صورت‌های مالی حسابرسی شده قابل اتکا نیستند.

۲/۱. صورت سود و زیان

صورت سود و زیان			
حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	اظهارنامه	ریال
۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۳۶,۳۲۴,۹۴۳,۶۷۰	۱۸,۳۳۰,۵۴۱,۵۴۹	۲۴,۷۶۶,۰۲۳,۹۴۶	درآمد عملیاتی
			بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۶,۱۷۵,۲۴۰,۴۲۴	۱,۱۹۹,۵۳۸,۷۳۵	۴,۳۵۶,۰۲۳,۹۴۶	سود (زیان) ناخالص
	.		جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
.	.	.	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۱,۵۰۵,۲۴۰,۴۲۴	۱,۱۹۹,۵۳۸,۷۳۵	۶۶۶,۰۲۳,۹۴۶	سود (زیان) عملیاتی
.	.	.	هزینه‌های مالی
.	.	.	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱,۵۰۵,۲۴۰,۴۲۴	۱,۱۹۹,۵۳۸,۷۳۵	۶۶۶,۰۲۳,۹۴۶	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
.	.		مالیات پرداخت
۱,۵۰۵,۲۴۰,۴۲۴	۱,۱۹۹,۵۳۸,۷۳۵	۴۹۹,۵۱۷,۹۵۵	سود (زیان) خالص

نهاد مالی

عامل



متقاضی



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نوامان جوان

صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			
ریال	اطه‌ارنامه	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	
۰	۱۴۴,۴۸۲,۷۲۶	۷,۹۸۰,۴۳۰,۶۰۰	موجودی نقد و بانک
۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۴۲۴,۰۸۳,۷۳۱	۱,۱۰۹,۱۰۸,۰۵۱	۲,۱۲۰,۸۰۰,۰۰۰	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
۰	۰	۰	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	جاری شرکا و سهام‌داران
۷۵,۴۳۴,۳۴۲	۲۰,۷۳۶,۷۰۳,۴۱۲	۱۴۲,۲۸۴,۸۶۴,۴۴۶	موجودی مواد و کالا
۰	۰	۰	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۱,۴۹۹,۵۱۷,۹۷۳	۲۱,۹۹۰,۲۹۴,۱۸۹	۱۵۲,۳۸۶,۰۹۵,۰۴۶	جمع دارایی‌های جاری
۰	۰	۰	دریافتی‌های بلند مدت
۰	۲۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	سایر دارایی‌ها
۰	۲۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع دارایی‌های غیر جاری
۱,۴۹۹,۵۱۷,۹۷۳	۴۵,۹۰۰,۲۹۴,۱۸۹	۱۷۶,۳۹۶,۰۹۵,۰۴۶	جمع دارایی‌ها
۰	۴۲,۵۵۲,۳۷۹,۲۱۸	۴۸,۵۵۲,۳۷۹,۲۱۸	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۰	۰	۰	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
۰	۰	۲۳,۸۹۰,۵۶۰,۴۲۳	جاری شرکا و سهام‌داران
۰	۰	۰	پیش‌دریافت‌ها
۰	۰	۰	ذخایر
۰	۰	۰	مالیات پرداختی
۰	۰	۰	ذخیره مالیات
۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات مالی دریافتی
۰	۴۲,۵۵۲,۳۷۹,۲۱۸	۱۷۱,۴۴۲,۸۳۹,۶۵۱	جمع بدهی‌های جاری
۰	۰	۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
۰	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
۰	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۰	۰	۰	جمع بدهی‌های غیر جاری
۰	۴۲,۵۵۲,۳۷۹,۲۱۸	۱۷۱,۴۴۲,۸۳۹,۶۵۱	جمع بدهی‌ها
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۰	۱۵۹,۳۲۲,۰۵۸	۱۵۹,۳۲۲,۰۵۸	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۴۹۹,۵۱۷,۹۷۳	۲,۱۸۸,۶۹۲,۹۱۳	۳,۶۹۳,۹۲۳,۳۲۷	سود (زیان) انباشته
۱,۴۹۹,۵۱۷,۹۷۳	۳,۳۴۸,۰۱۴,۹۷۱	۴,۸۵۳,۲۵۵,۳۹۵	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۴۹۹,۵۱۷,۹۷۳	۴۵,۹۰۰,۲۹۴,۱۸۹	۱۷۶,۳۹۶,۰۹۵,۰۴۶	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

نهاد مالی

عامل

مقتضی



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



۲/۳. تصاویر ترازنامه ۳ ماهه حسابرسی نشده سال ۱۴۰۵:

ترازنامه ۳ ماهه حسابرسی نشده سال ۱۴۰۵

شرکت گرس کر فیدال قرجا (مسئولیت محدود)
ترازنامه ۳ ماهه حسابرسی نشده به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

مانده ستانکار	بدهکار	گرس ستانکار	گرس بدهکار	
	۷,۸۸۰,۸۴۲,۶۰۰	۶,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۴۴۰,۸۴۲,۶۰۰	موجودی نقد
	۳,۶۴۰,۸۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۶۴۰,۸۰۰,۰۰۰	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
	۰	۰	۰	سایر حسابها و اسناد دریافتی
	۱۵۷,۱۷۱,۶۷۵,۹۹۶	۸,۳۱۳,۱۸۸,۵۰۰	۱۶۵,۳۸۴,۸۶۴,۹۹۶	موجودی مواد و کالا
	۰	۰	۰	سفرها و بیس پرداخت ها
	۲۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	داراییهای ثابت مشهود
	۰	۰	۰	داراییهای نامشهود
۳۹,۴۸۱,۸۳۱,۳۱۸	۰	۷۳,۲۷۲,۲۷۱,۲۱۸	۳۸,۷۹۰,۹۵۰,۰۰۰	حسابها و اسناد پرداختی تجاری
۰	۰	۰	۰	سایر حسابها و اسناد پرداختی
۰	۰	۰	۰	سفرها و بیس دریافت ها
۸۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهیلات و اعتبارات مالی دریافتی - کوتاه مدت
۶۸,۶۵۷,۱۰۹,۱۸۳	۰	۶۸,۶۵۷,۱۰۹,۱۸۳	۰	تجاری شرکا
۰	۰	۰	۰	سرمایه
۱۵۹,۳۲۲,۰۵۸	۰	۱۵۹,۳۲۲,۰۵۸	۰	ادوخته مالی
۳,۶۴۰,۹۳۴,۳۴۶	۰	۳,۶۴۰,۹۳۴,۳۴۶	۰	سود و زیان (استان)
۹,۱۳۵,۷۶۵,۰۰۰	۰	۹,۱۳۵,۷۶۵,۰۰۰	۰	درآمدهای عملیاتی
۰	۰	۰	۰	درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶۹۱,۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۹۱,۳۰۰,۰۰۰	هزینه های سربار
۳۶,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۳۶,۹۵۰,۰۰۰	هزینه های عمومی اداری و بازاریابی
۷,۷۵۶,۹۰۰,۳۵۰	۰	۰	۷,۷۵۶,۹۰۰,۳۵۰	بهای تولید
۰	۰	۰	۰	هزینه های مالی
۲۰۱,۰۱۷,۹۶۸,۷۹۶	۲۰۱,۰۱۷,۹۶۸,۷۹۶	۳۶۳,۸۸۱,۶۰۷,۳۹۶	۳۶۳,۸۸۱,۶۰۷,۳۹۶	جمع

نهاد مالی

عامل

مسئول



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



فصل ۳- حد اعتباری

۳/۱. حد اعتباری براساس صورت‌های مالی

ریال	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	میانگین وزنی
وزن سال	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪	
فروش + درآمد ارائه خدمات	۲۴,۷۶۶,۰۲۳,۹۴۶	۱۸,۳۳۰,۵۴۱,۵۴۹	۳۶,۳۲۴,۹۴۳,۶۷۰	۳۱,۵۷۰,۱۷۱,۲۷۳
سود خالص	۴۹۹,۵۱۷,۹۵۵	۱,۱۹۹,۵۳۸,۷۳۵	۱,۵۰۵,۳۴۰,۴۲۴	۱,۳۴۳,۵۲۷,۸۳۹
حقوق صاحبان سهام	۱,۴۹۹,۵۱۷,۹۷۳	۳,۳۴۸,۰۱۴,۹۷۱	۴,۸۵۳,۲۵۵,۳۹۵	۴,۲۱۶,۸۳۳,۵۶۸
سرمایه در گردش	۱,۴۹۹,۵۱۷,۹۷۳	۳,۳۴۸,۰۱۴,۹۷۱	۴,۸۵۳,۲۵۵,۳۹۵	۱,۳۴۳,۵۲۷,۸۳۹
دارایی ثابت	۰	۲۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهی‌های جاری	۰	۳۳,۵۳۳,۲۵۵,۳۹۵	۱۰,۳۴۳,۵۲۷,۸۳۹	۱۳,۴۳۵,۲۵۵,۳۹۵
حد اعتباری اولیه			(۴,۸۷۰,۸۰۹,۶۸۳)	

نهاد مالی

عامل



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



متقاضی



۳/۲. حد اعتباری براساس نسبت های مالی

تاریخ	اظهارنامه	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده
نسبت	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴
نسبت جاری	#DIV/0!	۰.۵۲	۰.۸۹
نسبت آتی	#DIV/0!	۰.۰۳	۰.۰۶
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۰.۰۰	۱۲.۷۱	۳۵.۳۳
نسبت پوشش بهره	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
نسبت بازده دارایی ها	۳۳٪	۳٪	۱٪
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۳۳٪	۳۶٪	۳۱٪
حاشیه سود خالص	۲٪	۷٪	۴٪

نسبت مالی ۱۴۰۳	مقدار شرکت	محدوده امتیازدهی	امتیاز	وزن	امتیاز وزنی جدید
نسبت جاری	۰.۸۹	کمتر از ۱	۱	۱۵.۰۰٪	۰.۱۵
نسبت آتی	۰.۰۶	کمتر از ۰.۸	۱	۱۰.۰۰٪	۰.۱
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۳۵.۳۳	بیشتر از ۳.۰	۱	۱۰.۰۰٪	۰.۱
نسبت پوشش بهره	۰.۰۰	کمتر از ۱.۰	۱	۱۰.۰۰٪	۰.۱
نسبت بازده دارایی ها	۱٪	کمتر از ۲٪	۱	۱۵.۰۰٪	۰.۱۵
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۳۱٪	بیشتر از ۲۵٪	۵	۲۰.۰۰٪	۱
حاشیه سود خالص	۴٪	کمتر از ۵٪	۱	۲۰.۰۰٪	۰.۲
مجموع					
۱.۸					

حداکثر امتیاز	۱۰۰
امتیاز شرکت	۳۶

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

مبلغ وام (میلیارد ریال)	مبلغ وام دریافتی
۵۰-۱۰۰	

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

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خوانان جوان
(مجموعه های)

کارلانا کار
سیدالفره
۱۹۱۲۲

۳/۳. حد اعتباری براساس مدل EM Z-SCORE

مدل EM Z-SCORE

ضرایب	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۶.۵۶			۱.۰۰	X1
۳.۲۶	۰.۰۲	۰.۰۵	۰.۳۳	X2
۶.۷۲	۰.۰۱	۰.۰۳	۰.۴۴	X3
۱.۰۵	۰.۰۳	۰.۰۸	#DIV/0!	X4
۳.۲۵				
	۲.۷۰	۰.۷۲	#DIV/0!	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		

ریال	حد اعتباری	
۱	روش سریع	۱,۹۵۸,۸۶۱,۰۴۱
۲	روش محافظه کارانه	۹۰۳,۱۴۴,۲۵۴



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



تسهیل مالی
عامل

مقاضی

فصل ۴ - تحلیل عملیاتی و اجرایی

۴/۱. معرفی محصول

عنوان پروژه		تامین سرمایه در گردش تولید جعبه و کارتن از ورق آماده																												
کارکرد و عملکرد محصول		صنعت چاپ و بسته بندی																												
وضعیت کنونی پروژه		در حال بهره برداری و اجرا																												
برآورد مبلغ و زمان پروژه		(ماه): زمان اجرای پروژه	۱۲																											
		مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):	۶۰,۰۰۰																											
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)		بله ☒ خیر ☐																												
مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه		پروانه کسب ☒ مجوز تأسیس ☐ پروانه تولید و بهره برداری ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر ☐																												
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)		تمرکز اصلی شرکت بر مرتفع کردن نیاز بازار داخلی می باشد																												
شرکای تجاری		ندارد																												
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟ (توضیح)		بله ☒ خیر ☐																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">نام رقیب / محصول</th> <th colspan="2">نوع رقیب</th> <th rowspan="2">قیمت محصول در بازار</th> <th rowspan="2">سهم از بازار</th> </tr> <tr> <th>داخلی</th> <th>خارجی</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>آریس</td> <td>☒</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>اوین پک</td> <td>☒</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>گلبرگ باکس</td> <td>☒</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>کارتن پک</td> <td>☒</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				نام رقیب / محصول	نوع رقیب		قیمت محصول در بازار	سهم از بازار	داخلی	خارجی	آریس	☒				اوین پک	☒				گلبرگ باکس	☒				کارتن پک	☒			
نام رقیب / محصول	نوع رقیب		قیمت محصول در بازار		سهم از بازار																									
	داخلی	خارجی																												
آریس	☒																													
اوین پک	☒																													
گلبرگ باکس	☒																													
کارتن پک	☒																													

نهاد مالی



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

عامل



متقاضی



فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی

طبق اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی، در این طرح شرکت کارتن کار فیدار فردا قصد تولید ۱۰۰ هزار تن کارتن در سال ۱۴۰۵ را دارد. با فرض قیمت ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال به ازای هر کیلوگرم کارتن، این شرکت توانایی ایجاد درآمد پیش‌بینی شده‌ای بالغ بر ۱۰۰ میلیارد ریال را دارد. هزینه‌های پیش‌بینی شده این طرح ۶۳ میلیارد ریال برآورد شده که ۸۵٪ از آن صرف خرید کاغذ کرافت و ورق آماده، ۷٪ برای خرید چسب و مواد ساخت چسب، ۵٪ برای خرید جوهر و مواد چاپ و ۳٪ هم برای سایر هزینه‌ها مصرف خواهد شد.

اطلاعات طرح مذکور به صورت مشارکت در تولید و فروش یک ساله در جداول ذیل ارائه شده است.

۵/۱. اطلاعات طرح

هزینه‌های پروژه:

کل هزینه‌های پروژه - ریال			
۱۰۰٪	درصد از هزینه	۶۳,۳۱۴,۳۷۶,۸۱۷	هزینه‌های خالص در گردش
۰٪	درصد از هزینه	۰	هزینه‌های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه
۱۰۰٪	مجموع	۶۳,۳۱۴,۳۷۶,۸۱۷	مجموع

سهم از هزینه‌های پروژه:

سهم از کل هزینه - ریال			
۹۵٪	درصد از هزینه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم سرمایه‌گذار از هزینه
۵٪	درصد از هزینه	۳,۳۱۴,۳۷۶,۸۱۷	سهم شرکت از هزینه
۱۰۰٪	مجموع	۶۳,۳۱۴,۳۷۶,۸۱۷	مجموع

سهم از سود پروژه:

سهم از سود پیش‌بینی شده - ریال			
۷۹٪	درصد از سود	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم سرمایه‌گذار از سود پیش‌بینی شده
۲۱٪	درصد از سود	۷,۹۸۸,۶۲۶,۰۹۰	سهم شرکت از سود پیش‌بینی شده
۱۰۰٪	مجموع	۳۷,۹۸۸,۶۲۶,۰۹۰	مجموع

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
۴.۲٪	سود ماهانه پیش‌بینی شده سرمایه‌گذار از تامین مالی جمعی
۵۰٪	حاشیه سود پیش‌بینی شده (اسمی)
۶۰٪	حاشیه سود پیش‌بینی شده طی دوره (مؤثر)
۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	معادل حاشیه سود پیش‌بینی شده سالانه (ریال)

تسهیل مالی

عامل



متقاضی



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



خلاصه طرح:

شرح	عنوان	ریال
هزینه‌های طرح به تفکیک	هزینه مواد اولیه	۴۱,۲۸۰,۴۵۰,۹۳۴
	هزینه نیروی انسانی	۲۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	هزینه سربار	۳۳۳,۹۲۵,۸۸۳
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۱۰۱,۳۰۳,۰۰۲,۹۰۷
	کل هزینه‌های پروژه	۶۳,۳۱۴,۳۷۶,۸۱۷
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۳۷,۹۸۸,۶۲۶,۰۹۰
سهم الشرکه از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۹۵٪
	سهم شرکت از هزینه	۳,۳۱۴,۳۷۶,۸۱۷
	درصد سهم شرکت از هزینه	۵٪
سهم الشرکه از سود	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۷۹٪
	سهم شرکت از سود کل	۷,۹۸۸,۶۲۶,۰۹۰
	درصد سهم شرکت از سود کل	۲۱٪
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
دوره وصول مطالبات	آورده نقدی سرمایه‌گذار	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه اول	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه دوم	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه سوم	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه چهارم	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بازگشت اصل سرمایه	بازه زمانی	۱۲
نرخ بازده دوره	حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی	۵۰٪
	معادل حاشیه سود موثر سالانه	۶۰٪

دوره وصول مطالبات:

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	دوازدهم



عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
ریسک تورم و کاهش ارزش پول	کاهش ارزش واقعی منابع مالی شرکت و کاهش قدرت خرید وجوه بازپرداخت شده توسط مشتریان به دلیل نرخ تورم بالا و نوسانات ارزی.	➤ تعدیل نرخ سود: طراحی مدل‌های مالی و نرخ‌های بهره‌ای که با در نظر گرفتن نرخ تورم، ارزش واقعی وام را حفظ کنند ➤ تمرکز بر تسهیلات کوتاه‌مدت: ارائه وام‌های با سررسید کوتاه‌تر برای کاهش مواجهه با ریسک بلندمدت تورم.
ریسک تغییرات قوانین و مقررات	احتمال زیان مالی یا عملیاتی ناشی از تغییرات ناگهانی و غیرقابل پیش‌بینی در بخشنامه‌ها و قوانین نهادهای نظارتی مانند بانک مرکزی و وزارت اقتصاد.	➤ رصد دائمی مقررات: تشکیل یک واحد حقوقی یا همکاری با مشاوران متخصص برای پیگیری مستمر بخشنامه‌ها و قوانین جدید ➤ طراحی فرآیندهای منعطف: ایجاد ساختارهای عملیاتی و نرم‌افزاری که قابلیت تطبیق سریع با تغییرات قانونی را داشته باشند.
ریسک اعتباری	عدم بازپرداخت تسهیلات به دلیل شرایط اقتصادی کلان (مانند بیکاری یا رکود) و همچنین رفتارهای فرهنگی خاص مشتریان در مواجهه با مشکلات مالی.	➤ استفاده از مدل‌های اعتبارسنجی غیرسنتی: به کارگیری داده‌های جایگزین (مانند سوابق پرداخت قبوض یا رفتار خرید آنلاین) برای ارزیابی دقیق‌تر توانمندی مشتریان ➤ مدیریت فعال معوقات: پیاده‌سازی سیستم‌های هوشمند برای یادآوری پرداخت‌ها و ایجاد طرح‌های تشویقی برای پرداخت به موقع
ریسک تحریم‌های بین‌المللی	محدودیت در دسترسی به فناوری‌های نوین، نرم‌افزارهای تخصصی، و خدمات مالی خارجی که می‌تواند مانع از توسعه و بهبود زیرساخت‌های شرکت شود.	➤ اتکا به زیرساخت‌های بومی: استفاده از خدمات ابری و سرورهای داخلی و همکاری با شرکت‌های توسعه‌دهنده نرم‌افزار بومی ➤ توسعه داخلی: سرمایه‌گذاری در تیم‌های توسعه نرم‌افزار داخلی برای ایجاد راه‌حل‌های اختصاصی و بومی
ریسک جمع‌آوری و صحت داده‌ها	دشواری در دسترسی به داده‌های دقیق و یکپارچه برای اعتبارسنجی، به دلیل فقدان زیرساخت‌های جامع اطلاعاتی در کشور.	➤ همکاری با مراجع رسمی: شراکت با نهادهای قانونی و شرکت‌های معتبر ارائه‌دهنده خدمات اعتبارسنجی ➤ توسعه مدل‌های داده‌محور جایگزین: طراحی مدل‌هایی که بر اساس داده‌های غیررسمی و موجود، توانایی اعتبارسنجی دقیق‌تری داشته باشند
کاهش حاشیه سود	این ریسک برعهده متقاضی می‌باشد.	➤

تهیه مالی

عامل



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



متقاضی



عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
نتیجه گیری	➤ با توجه به سابقه اندک مالی، ریسک مالی شرکت بالا ریسک فنی متوسط ریسک اعتباری متوسط در نتیجه ریسک کلی شرکت متوسط رو به بالا می باشد.	➤ پیشنهاد می گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف ۶۰ میلیارد ریال ضمانت تعهد پرداخت بانکی اخذ گردد.



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

