

گزارش ارزیابی شرکت

پیشگامان نوآور بیتا

خلاصه طرح			
گزارش ارزیابی شرکت پیشگامان نوآور بیتا			
برگزاری کارگاه‌ها و دوره‌های آموزشی در داخل و خارج از کشور	فعالیت اصلی شرکت:	۱۳۹۵/۰۵/۰۲	سال تأسیس:
		سهامی خاص	نوع ثبت:
دانش‌بنیان نمی‌باشد	نوع دانش‌بنیانی:	تهران	محل ثبت:
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	سرمایه اولیه:	۱۴۰۰۶۰۲۱۰۲۵	شناسه ملی شرکت:
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	سرمایه فعلی:	-	میانگین ماهانه کارکنان در استخدام طی سال:
خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)			
۱۲۰,۰۰۰	مبلغ تأمین مالی جمعی	شناور	نوع تأمین مالی جمعی:
تأمین سرمایه در گردش به منظور برگزاری دوره‌های علمی در کشور آلمان			محصول موضوع تأمین مالی جمعی:
۴۸٪	درصد سود قابل تحقق:	۱۲	مدت تأمین مالی جمعی (ماه):
ضمانت تعهد پرداخت صندوق پژوهش و فناوری	تضمین:	۵۷,۶۰۰	میزان سود قابل تحقق:



دلمس

نهاد مالی

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



۱

E

مطالب

.....	فصل ۱
.....	فصل ۱- معرفی شرکت
.....	۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت
.....	۱/۲. تاریخچه فعالیت شرکت
.....	۱/۳. اطلاعات اعضای هیئت مدیره
.....	۱/۴. اطلاعات سهامداران شرکت
.....	۱/۵. تعداد دفعات تامین مالی جمعی
.....	فصل ۲ تحلیل مالی
.....	۲/۱. ترازنامه (ارقام به ریال)
.....	۲/۲. صورت سود و زیان (ارقام به ریال)
.....	۲/۳. تحلیل نسبت‌های مالی
.....	فصل ۳- حد اعتباری
.....	۳/۱. محاسبه حد اعتباری بر اساس شاخص‌های مالی
.....	۳/۲. محاسبه حد اعتباری بر اساس نسبت‌های مالی
.....	۳/۳. محاسبه حد اعتباری بر اساس مدل EM Z-SCORE
.....	فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی
.....	۴/۱. معرفی محصول
.....	فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی
.....	۵/۱. شرح طرح
.....	۵/۲. اطلاعات هزینه‌ها و درآمدهای طرح
.....	فصل ۶- نتیجه‌گیری
.....	۶/۱. ریسک‌ها



نهاد مالی



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نوآوران جوان
(توسعه‌دهنده)

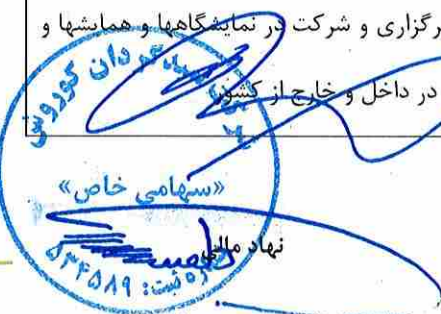
متقاضی



فصل ۱- معرفی شرکت

۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

پیشگامان نوآور بیتا			نام شرکت:
۴۹۵۵۹۶	شماره ثبت:	۱۳۹۵/۰۵/۰۲	تاریخ ثبت:
۱۴۰۰۶۰۲۱۰۲۵	شناسه ملی:	تهران	محل ثبت:
۱,۰۰۰	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	سهامی خاص	نوع شرکت:
۱,۰۰۰	سرمایه فعلی (میلیون ریال):		
ارائه کلیه فعالیت ها در زمینه طراحی، اجرا، نصب، محاسبه، نظارت فنی، تعمیر و نگهداری، بازاریابی غیرهرمی و غیر شبکه ای، خدمات پس از فروش، ارتقاء، اسمبل، پیمانکاری انواع سیستم های سخت افزاری کامپیوتری، تجهیزات شبکه، کابل کشی شبکه، سامانه های نرم افزاری کامپیوتری (در صورت نیاز پس از اخذ مجوز های لازم)، سیستم های الکترونیکی و تجهیزات مخابراتی، تجهیزات شبکه های کامپیوتری، تجهیزات شبکه های ارتباطی، اتوماسیون صنعتی، سامانه های هوشمند، پلتفرم های سخت افزاری و نرم افزاری، اینترنت اشیا، اینترنت همه چیز، وب اشیا، کلان داده، داده کاوی، رایانش ابری، رباتیک، هوش مصنوعی، ماشین بینایی و پردازش تصویر، واقعیت مجازی و واقعیت افزوده، طراحی و توسعه نرم افزارهای موبایل، طراحی و پیاده سازی سیستم ها و ساختارها و فرآیند های سازمانی مبتنی بر فناوری اطلاعات، هوش تجاری، تجارت الکترونیک، سیستم های اطلاعات مکانی، زیرساخت داده مکانی، سنجش از دور (در صورت نیاز پس از اخذ مجوز های لازم)، ارائه کلیه فعالیتها در زمینه تجاری سازی اختراعات ابتکارات و ابداعات پتنت ها طرح ها و ایده های مرتبط با موضوع، انجام فعالیتها و ارائه کلیه خدمات در زمینه تحقیق و توسعه و پژوهش مرتبط با موضوع، ارائه کلیه خدمات در زمینه کارآفرینی اعم از شتابدهنده و سرمایه گذاری در جهت اهداف شرکت و برگزاری همایشها و دوره های کسب و کارهای نوپا و نوآوری، صنایع تبدیلی، تکنولوژی مادر، انتقال دانش فنی (در صورت نیاز پس از اخذ مجوزهای لازم)، ارائه کلیه خدمات مشاوره ای مرتبط با موضوع، تامین مواد اولیه و قطعات و ماشین آلات مرتبط، خرید و فروش و واردات و صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، اخذ وام و تسهیلات بانکی بصورت ارزی و ریالی، اخذ و اعطای نمایندگی و ایجاد شعب در داخل و خارج از کشور، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، شرکت در مزایدهات و مناقصات دولتی و خصوصی، برگزاری و شرکت در نمایشگاهها و همایشها و سمینارها و کنفرانسها و سخنرانیهای تخصصی و کارگاهها و دوره های آموزشی در داخل و خارج از کشور			موضوع فعالیت براساس اساسنامه:



مدیرعامل:	فیروزه ابراهیمی	حق امضا:	رئیس هیئت مدیره متفردا همراه با مهر شرکت
موبایل:	-	پست الکترونیک:	iotaci@gmail.com
تلفن:	-	آدرس وبسایت:	www.iotaci.com
نشانی مرکز اصلی شرکت:	استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، داوودیه، خیابان دکتر علی شریعتی، خیابان مینا، پلاک ۵، طبقه ۳، واحد شمال شرقی به کد پستی: ۱۹۱۳۶۴۳۴۰۸		
	نوع مالکیت:	-	

۱/۲. تاریخچه فعالیت شرکت

شرکت پیشگامان نوآور بیتا (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۰۲ تاسیس و تحت شماره ۴۹۵۵۹۶ و شناسه ملی ۱۴۰۰۶۰۲۱۰۲۵ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید. شرکت پیشگامان نوآور بیتا یک مجموعه فعال در حوزه آموزشهای تخصصی و ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه فناوریهای نوین صنعتی است. حوزه فعالیت اصلی این شرکت بر توسعه دانش سازمانی و انتقال تجربه‌های کاربردی مرتبط با فناوریهای تحول‌آفرین تمرکز دارد. این فناوریها عمدتاً شامل موضوعاتی مانند هوش مصنوعی، اینترنت اشیا، تحلیل کلان‌داده، رباتیک پیشرفته و فناوریهای مرتبط با دیجیتالی‌سازی فرآیندهای صنعتی هستند.

فعالیت شرکت با هدف افزایش سطح آگاهی و توانمندی سازمانها در مواجهه با تحولات فناورانه طراحی شده است. بسیاری از سازمانها در بخشهای صنعتی و خدماتی با چالشهایی مانند بهره‌وری پایین فرآیندها، محدودیت در استفاده از داده‌ها در تصمیم‌گیری، و فاصله میان فناوریهای نوین و کاربرد عملی آنها در محیطهای کاری مواجه هستند. شرکت پیشگامان نوآور بیتا تلاش می‌کند از طریق ارائه آموزشهای تخصصی و خدمات مشاوره‌ای، به سازمانها در شناسایی فرصت‌های بهبود و بررسی امکان به‌کارگیری فناوریهای نوین کمک کند.

یکی از محورهای اصلی فعالیت شرکت، طراحی و برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی است. این دوره‌ها با هدف ارتقای دانش فنی مدیران، کارشناسان و فعالان حوزه صنعت و فناوری برنامه‌ریزی می‌شوند. در فرآیند طراحی این دوره‌ها، نیازهای آموزشی صنایع مختلف مورد بررسی قرار گرفته و محتوای آموزشی متناسب با آنها تدوین می‌شود. دوره‌ها معمولاً شامل ترکیبی از مباحث نظری، تحلیل مطالعات موردی، کارگاه‌های عملی و جلسات بحث و بررسی تخصصی هستند تا شرکت‌کنندگان علاوه بر آشنایی با مفاهیم نظری، درک مناسبی از کاربرد عملی فناوریها در محیطهای واقعی کسب کنند.



۱/۳. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	نوع شخصیت	سمت	نماینده	شناسه / شماره ملی
۱	فرزاد ابراهیمی	حقیقی	رئیس هیئت مدیره		۰۰۶۷۰۴۹۷۰۲
۲	فرشاد ابراهیمی	حقیقی	نایب رئیس هیئت مدیره		۰۰۷۵۶۵۹۳۹۵
۳	سیدمهیاری جوهری	حقیقی	عضو هیئت مدیره		۰۰۸۲۵۳۷۲۳۲
۴	فیروزه ابراهیمی	حقیقی	مدیرعامل خارج از اعضای هیئت مدیره		۰۰۸۲۲۱۸۱۴۵

۱/۴. اطلاعات سهام دارن شرکت

ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	تعداد سهام	درصد سهام	مبلغ اسمی (ریال)
۱	فرزاد ابراهیمی	حقیقی	۴,۹۰۰	%۴۹	۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	شیما احمدی	حقیقی	۴,۹۰۰	%۴۹	۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	فرشاد ابراهیمی	حقیقی	۲۰۰	%۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
	مجموع		۱۰,۰۰۰	%۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰



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



۱/۵. تعداد دفعات تامین مالی جمعی

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

طرح های تامین مالی جمعی

ردیف	نام طرح	نام شرکت	شناسه ملی	دامنه	وضعیت	تاریخ شروع جمع آوری وجوه	تاریخ پایان اجرای طرح	توضیحات	مدارک و مستندات
۱	تأمین سرمایه در گردش در جهت ارائه خدمات آموزشی و مشاوره ای با موضوع تحول دیجیتال	پیشگامان نوآور بیتا	۱۴۰۰۶۰۲۱۰۲۵	https://zeema.fund	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۴/۱۲/۰۵	۱۴۰۵/۱۲/۰۵	کلیک نمائید	

تعداد رکورد: 10

نام سکو	نام طرح	تاریخ شروع طرح	تاریخ پایان طرح	مبلغ (ریال)
زیما	تأمین سرمایه در گردش در جهت ارائه خدمات آموزشی و مشاوره ای با موضوع تحول دیجیتال	۱۴۰۴/۱۲/۰۵	۱۴۰۵/۱۲/۰۵	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
اشد نواهان جوان
(موسسه خاص)



فصل ۲- تحلیل مالی

۲/۱. ترازنامه (ارقام به ریال)

شرکت فاقد صورت مالی حسابرسی در سال ۱۴۰۱ می باشد.

صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			میلون ریال
حسابرسی نشده ۱۴۰۳	حسابرسی نشده ۱۴۰۲	حسابرسی نشده ۱۴۰۱	
۷۳۹,۳۳۴,۳۳۳,۰۹۷	۴۱۳,۴۳۸,۰۸۵,۳۰۶	.	موجودی نقد و بانک
۹,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	.	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۷۲۰,۹۴۳,۰۱۷,۱۷۱	۲,۰۶۹,۶۳۹,۴۸۳,۶۵۹	.	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
.	.	.	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
.	.	.	جاری شرکا و سهام داران
.	.	.	موجودی مواد و کالا
۴,۸۶۳,۵۰۷,۸۳۱,۵۷۰	۱۶۰,۴۴۷,۹۱۲,۵۸۴	.	سفارش ها و پیش پرداخت ها
۷,۳۳۲,۹۷۵,۱۷۱,۸۳۸	۲,۶۶۲,۶۱۵,۴۸۱,۵۴۹	.	جمع دارایی های جاری
.	.	.	دریافتی های بلند مدت
۱,۲۴۴,۲۱۳,۰۸۷,۹۵۲	۱۰,۲۶۶,۹۲۵,۷۷۹	.	دارایی های ثابت مشهود
۱۱۱,۱۷۹,۳۲۱	۱۸۰,۶۶۵,۶۵۴	.	دارایی های نامشهود
.	.	.	سرمایه گذاری های بلند مدت
۵۹,۷۸۱,۵۴۲,۱۵۷	۱۴,۴۲۴,۰۵۴,۰۳۴	.	سایر دارایی ها
۱,۳۰۴,۱۰۵۸۰,۹۴۳۰	۲۴,۸۸۱,۶۴۵,۴۶۷	.	جمع دارایی های غیر جاری
۸,۶۳۷,۰۸۰,۹۸۱,۲۶۸	۲,۶۸۷,۴۹۷,۱۲۷,۰۱۶	.	جمع دارایی ها
۲,۶۴۹,۶۹۰,۳۱۲,۷۲۶	۸۲۰,۹۵۴,۹۵۳,۱۱۵	.	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری
.	.	.	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
.	.	.	جاری شرکا و سهام داران
.	.	.	پیش دریافت ها
.	.	.	ذخایر
.	.	.	مالیات پرداختی
.	.	.	ذخیره مالیات
۵۸۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	سود سهام پرداختی
۱,۰۲۸,۴۲۳,۲۱۴,۱۱۵	۲۰۰,۵۲۸,۸۵۶,۴۷۱	.	تسهیلات مالی دریافتی
۳,۷۳۶,۹۱۳,۴۲۶,۸۴۱	۱,۰۴۵,۹۸۳,۸۰۹,۵۸۶	.	جمع بدهی های جاری
.	.	.	حساب ها و اسناد پرداختی بلند مدت
.	.	.	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۱۷,۵۸۶,۳۷۸,۶۵۵	۴,۲۱۳,۳۵۶,۸۹۰	.	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷,۵۸۶,۳۷۸,۶۵۵	۴,۲۱۳,۳۵۶,۸۹۰	.	جمع بدهی های غیر جاری
۳,۷۵۴,۴۹۹,۸۰۵,۴۹۶	۱,۰۵۰,۱۹۷,۱۶۶,۴۷۶	.	جمع بدهی ها
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	سرمایه
۷۶,۴۱۱,۴۰۰,۶۴۲	۲۸,۴۶۲,۲۰۸,۵۵۵	.	اندوخته قانونی
.	.	.	سایر اندوخته ها
.	.	.	افزایش سرمایه در جریان
.	.	.	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۲,۶۹۶,۳۷۰,۳۵۸,۷۲۹	۱,۰۵۹,۲۳۹,۳۶۱,۸۶۷	.	سود (زیان) انباشته
۲,۱۰۰,۷۹۹,۴۱۶,۴۰۱	۵۴۸,۵۹۸,۳۹۰,۱۱۸	.	منابع فاقد حق کنترل
۲,۱۰۰,۷۹۹,۴۱۶,۴۰۱	۶۳۷,۲۹۹,۶۰۰,۵۴۰	.	جمع حقوق صاحبان سهام
۸,۶۳۷,۰۸۰,۹۸۱,۲۶۸	۲,۶۸۷,۴۹۷,۱۲۷,۰۱۶	.	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

نهادهای مالی سهامی خاص
شماره ثبت شرکتی: ۳۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
دفتر مرکزی: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۰۰

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامدار)

متقاضی
PITA
Innovator Pioneers
شرکت پیشگامان نوآور بینا

۲/۲. صورت سود و زیان (ارقام به ریال)

صورت سود و زیان			
حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۶,۹۰۱,۲۵۴,۰۰۱,۲۴۹	۳,۲۴۵,۴۹۱,۷۴۵,۱۰۰	۰	درآمد عملیاتی
(۲,۶۸۵,۶۲۸,۳۰۴,۵۸۵)	(۱,۷۵۱,۵۸۶,۴۴۶,۳۹۰)	۰	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۴,۲۱۵,۶۲۵,۶۹۶,۶۶۴	۱,۴۹۳,۹۱۲,۲۹۸,۷۱۰	۰	سود (زیان) ناخالص
(۱۴۹,۱۴۹,۶۵۳,۲۸۶)	(۶۲,۵۷۵,۸۹۰,۱۹۱)	۰	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
(۲,۵۱۱,۸۷۷)	۲۷,۷۱۵,۳۶۰,۷۳۸	۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۴,۰۶۶,۴۷۳,۵۳۱,۵۰۱	۱,۴۵۹,۰۵۱,۷۶۹,۲۵۷	۰	سود (زیان) عملیاتی
(۸۱۱,۸۵۸,۵۰۵,۵۰۸)	(۳۴۶,۹۸۰,۵۱۰,۹۷۴)	۰	هزینه‌های مالی
۴۹,۴۶۶,۱۸۹,۲۳۹	۱۵۷,۱۴۳,۲۱۴	۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۳,۳۰۴,۰۸۱,۲۱۵,۲۳۲	۱,۱۱۲,۲۲۸,۴۰۱,۴۹۷	۰	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد
۳,۳۰۴,۰۸۱,۲۱۵,۲۳۲	۱,۱۱۲,۲۲۸,۴۰۱,۴۹۷	۰	سود (زیان) خالص

۲/۳. تحلیل نسبت‌های مالی

حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تاریخ / نسبت
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۱.۹۶	۲.۵۵	۰.۰۰	نسبت جاری
۱.۹۶	۲.۵۵	۰.۰۰	نسبت آنی
۰.۷۷	۰.۶۴	۰.۰۰	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)
۵.۰۱	۴.۲۰	۰.۰۰	نسبت پوشش بهره
۳۸٪	۴۱٪	۰٪	نسبت بازده دارایی‌ها
۶۸٪	۶۸٪	۰٪	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
۴۸٪	۳۴٪	۰٪	حاشیه سود خالص

دکتر سید محمدان کوروش
«سهامی خاص»
شماره ثبت ۵۳۳۵۸۹
نهاد مالی

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد منوایان جوان
(شماره ثبت ۱۳۵۵۵۵۵۵)

متقاضی
مقدار ابراهیم
شرکت پیشگامان نوآور بیتا

فصل ۳- حد اعتباری

۳/۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص های مالی

اعداد به میلیون ریال	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	میانگین وزنی
وزن سال	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪	
فروش + درآمد ارائه خدمات	۰	۳,۲۴۵,۴۹۸,۷۴۵,۱۰۰	۶,۹۰۱,۲۵۴,۰۰۱,۲۴۹	۵,۴۷۹,۹۷۷,۵۴۹,۸۹۴
سود خالص	۰	۱,۱۱۲,۲۲۸,۴۰۱,۴۹۷	۳,۳۰۴,۰۸۱,۲۱۵,۲۳۲	۲,۵۳۵,۳۰۲,۵۳۰,۹۶۲
حقوق صاحبان سهام	۰	۱,۶۳۷,۲۹۹,۹۶۰,۵۴۰	۴,۸۱۲,۵۸۱,۱۷۵,۷۷۲	۳,۷۴۵,۲۶۶,۸۱۵,۱۴۸
سرمایه در گردش	۰	۱,۶۱۶,۶۳۱,۶۷۱,۹۶۳	۳,۵۹۶,۰۶۱,۷۴۴,۹۹۷	۲,۸۴۰,۵۶۹,۵۵۵,۸۹۱
دارایی ثابت	۰	۱۰,۲۶۶,۹۲۵,۷۷۹	۱,۲۴۴,۲۱۳,۰۸۷,۹۵۲	۸۷۳,۰۰۲,۵۴۶,۷۲۲
بدهی های جاری	۰	(۱,۰۴۵,۹۸۳,۸۰۹,۵۸۶)	(۳,۷۳۶,۹۱۳,۴۲۶,۸۴۱)	(۲,۸۲۵,۰۳۶,۱۶۰,۷۰۶)
حد اعتباری اولیه				۲,۶۹۴,۴۹۳,۲۲۶,۴۸۸

اعداد برحسب ریال



عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نواهان جوان
(مستشار)

مقتضی
Innovator Pioneers
شرکت پیشگامان نوآور بیتا

۳/۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی

نسبت مالی ۱۴۰۳	مقدار شرکت	محدوده امتیازدهی	امتیاز	وزن	امتیاز وزنی
نسبت جاری	۱.۹۶	بین ۱.۵ تا ۲	۳	۱۵.۰۰٪	۰.۴۵
نسبت آنی	۱.۹۶	بین ۱.۵ تا ۲.۰	۴	۱۰.۰۰٪	۰.۴
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۰.۷۷	بین ۰.۵ تا ۱.۰	۴	۱۰.۰۰٪	۰.۴
نسبت پوشش بهره	۵.۰۱	بیشتر از ۵.۰	۵	۱۰.۰۰٪	۰.۵
نسبت بازده دارایی‌ها	۳۸٪	بیشتر از ۱۵٪	۵	۱۵.۰۰٪	۰.۷۵
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۶۸٪	بیشتر از ۲۵٪	۵	۲۰.۰۰٪	۱
حاشیه سود خالص	۴۸٪	بیشتر از ۲۰٪	۵	۲۰.۰۰٪	۱
مجموع					۴.۵

حداکثر امتیاز	۱۰۰
امتیاز شرکت	۹۰

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

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

مبلغ وام در یافتی	محدوده امتیاز شرکت	مبلغ وام (میلیارد ریال)
۸۰-۱۰۰	۸۰-۱۰۰	۲۵۰-۵۰۰



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

مدل EM Z-SCORE				
ضرایب	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۶.۵۶	۰.۴۲	۰.۶۰	۰.۰۰	X1
۳.۲۶	۰.۳۱	۰.۳۹	۰.۰۰	X2
۶.۷۲	۰.۴۷	۰.۵۴	۰.۰۰	X3
۱.۰۵	۱.۳۰	۱.۵۶	۰.۰۰	X4
۳.۲۵				
	۱۱.۵۳	۱۳.۷۷	۰.۰۰	Z-SCORE

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

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

حد اعتباری		
۱	روش سریع	۱,۵۹۱,۲۰۲,۳۷۸,۰۳۴
۲	روش محافظه کارانه	۲,۴۳۹,۸۱۴,۱۱۸,۹۰۱

اعداد برحسب ریال



فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی

٤/١. معرفی محصول

تأمین سرمایه در گردش به منظور برگزاری دوره‌های علمی در کشور آلمان	عنوان پروژه
خدمات آموزشی و مشاوره‌ای	کارکرد و عملکرد محصول
در حال بهره‌برداری	وضعیت کنونی پروژه
۱۲	(ماه): زمان اجرای پروژه
۱۲۰,۰۰۰	مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):
بله ☒ خیر ☐ حجم تقریبی فروش سال ۱۴۰۴: ۶,۹۰۰ میلیارد ریال	آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)
پروانه تولید و بهره‌برداری ☐ مجوز تأسیس ☒ پروانه کسب ☐ ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد اروپا ☐ CE گواهی نانومقیاس ☐ سایر	مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه
سازمان‌ها و نهادهای داخلی و خارجی که به دنبال افزایش دانش فناورانه و بهبود فرآیندها می‌باشند	بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)
ندارد	شرکای تجاری
بله ☒ خیر ☐	آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟

[illegible]

متقاضی



فہرست اساتذہ



Innovator Pioneers

محرکات پیشہ نگاران نوآورانہ

٥/١. شرح طرح

۵/۲. اطلاعات هزینه ها و درآمدهای طرح

سود پیش‌بینی شده سکو	
دوره طرح (ماه)	۱۲
دوره پرداخت سود (ماه)	۳
تعداد دوره پرداخت سود در سال	۴
سود ماهانه پیش‌بینی شده سرمایه‌گذار از تأمین مالی جمعی	۴.۰٪
حاشیه سود پیش‌بینی شده (اسمی)	۴۸٪
حاشیه سود پیش‌بینی شده طی دوره (مؤثر)	۵۷٪
معادل حاشیه سود پیش‌بینی شده سالانه (ریال)	۵۷,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰

کل هزینه های پروژه (ریال)			
۱۰۰٪	درصد از هزینه	۲۰۹,۹۷۵,۳۹۶,۲۲۲	هزینه های خالص در گردش
۰٪	درصد از هزینه	.	هزینه های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه
۱۰۰٪	مجموع	۲۰۹,۹۷۵,۳۹۶,۲۲۲	مجموع

سهام از کل هزینه (ریال)			
۵۷٪	درصد از هزینه	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهام سرمایه‌گذار از هزینه
۴۳٪	درصد از هزینه	۸۹,۹۷۵,۳۹۶,۲۲۲	سهام شرکت از هزینه
۱۰۰٪	مجموع	۲۰۹,۹۷۵,۳۹۶,۲۲۲	مجموع

سهام از سود پیش‌بینی شده (ریال)			
۵۵٪	درصد از سود	۵۷,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهام سرمایه‌گذار از سود پیش‌بینی شده
۴۵٪	درصد از سود	۴۷,۳۸۷,۶۹۸,۱۱۱	سهام شرکت از سود پیش‌بینی شده
۱۰۰٪	مجموع	۱۰۴,۹۸۷,۶۹۸,۱۱۱	مجموع

۱۰۰٪

مجموع

۱۰۴,۹۸۷,۶۹۸,۱۱۱

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

شماره ثبت: ۳۳۴۵۸۹

نهاد مالی

دوره

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد توانایی جوان

(سهامی خاص)


پنجاب
قلمدانِ مہم
INNOVATOR PIONEERS
 شوکت پشکامیان نو اور انہما

خلاصه طرح:

شرح	عنوان	مبلغ (ریال)
هزینه‌های طرح به تفکیک	هزینه مواد اولیه	۳۱,۹۴۱,۸۲۰,۶۵۰
	هزینه نیروی انسانی	۶,۱۲۶,۹۹۰,۷۲۷
	هزینه سربار	۱۷۱,۹۰۶,۵۸۴,۸۴۶
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۳۱۴,۹۶۳,۰۹۴,۲۳۴
	کل هزینه‌های پروژه	۲۰۹,۹۷۵,۳۹۶,۲۲۲
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۱۰۴,۹۸۷,۶۹۸,۱۱۱
سهم شرکت از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۵۷٪
	سهم شرکت از هزینه	۸۹,۹۷۵,۳۹۶,۲۲۲
	درصد سهم شرکت از هزینه	۴۳٪
سهم شرکت از سود	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۵۷,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۵۵٪
	سهم شرکت از سود کل	۴۷,۳۸۷,۶۹۸,۱۱۱
	درصد سهم شرکت از سود کل	۴۵٪
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی سرمایه‌گذار	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دوره وصول مطالبات	سه ماهه اول	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه دوم	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه سوم	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه چهارم	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	بازه زمانی	۱۲
بازگشت اصل سرمایه	حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی	۴۸٪
	معادل حاشیه سود موثر سالانه	۵۷.۴٪

دوره وصول مطالبات:

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	-	-	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-

شرکت سپید گردان گسترده

«سهامی خاص»

شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

پیشگامان نوآور

بیتا

متقاضی

بیتا

Innovator Pioneers

شرکت پیشگامان نوآور بیتا

فصل ۶- نتیجه گیری

۶/۱. ریسک‌ها

عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
کاهش تقاضا برای دوره‌های آموزشی	کاهش بودجه آموزشی سازمان‌ها یا تغییر اولویت‌های مدیریتی می‌تواند موجب کاهش تقاضا برای دوره‌ها و خدمات مشاوره‌ای شود.	- توسعه بازاریابی و شبکه‌سازی با سازمان‌ها - انعقاد قراردادهای آموزشی با شرکت‌ها - تنوع‌بخشی به دوره‌ها و خدمات آموزشی
افزایش هزینه جذب اساتید و متخصصان	افزایش دستمزد متخصصان یا محدودیت دسترسی به اساتید با تجربه ممکن است هزینه‌های عملیاتی شرکت را افزایش دهد.	- ایجاد همکاری بلندمدت با اساتید - استفاده از ترکیب اساتید دانشگاهی و صنعتی - توسعه محتوای آموزشی استاندارد
رقابت در بازار آموزش و مشاوره فناوری	فعالیت مؤسسات آموزشی و شرکت‌های مشاوره‌ای متعدد ممکن است موجب کاهش سهم بازار یا فشار بر قیمت خدمات شود.	- تمرکز بر حوزه‌های تخصصی - ارائه خدمات ترکیبی آموزش و مشاوره - ارتقای کیفیت محتوا و روش‌های آموزشی
نیاز به به‌روزرسانی مداوم محتوای آموزشی	تغییر سریع فناوری‌ها می‌تواند موجب قدیمی شدن محتوای آموزشی در صورت عدم به‌روزرسانی شود.	- بازنگری دوره‌های سرفصل‌ها - همکاری با متخصصان و مراکز علمی - پایش مستمر تحولات فناوری
اختلال در زیرساخت‌های آموزشی آنلاین	مشکلات فنی در سامانه‌های آموزش آنلاین می‌تواند کیفیت برگزاری دوره‌ها را تحت تأثیر قرار دهد.	- استفاده از پلتفرم‌های پایدار آموزشی - پشتیبانی فنی مستمر - ایجاد زیرساخت جایگزین
عدم تحقق درآمد پیش‌بینی‌شده	کاهش تعداد شرکت‌کنندگان یا برگزار نشدن برخی دوره‌ها می‌تواند موجب کاهش درآمد طرح شود.	- توسعه بازار هدف - برگزاری دوره‌های سازمانی - ارائه دوره‌های آنلاین برای افزایش دسترسی
نتیجه گیری	ریسک مالی شرکت متوسط رو به پایین و ریسک فنی متوسط رو به بالا و ریسک اعتباری شرکت بالا ارزیابی می‌گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت بالا می‌باشد.	پیشنهاد می‌گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف مبلغ قرارداد منعقد ضمانت تعهد پرداخت از بانک اخذ گردد.

