

گزارش ارزیابی شرکت

طراحان احساس نیک

فناوری

خلاصه طرح

گزارش ارزیابی شرکت طراحان احساس نیک فناوری

|                                  |                       |             |                                                 |
|----------------------------------|-----------------------|-------------|-------------------------------------------------|
| وسایل، ملزومات و تجهیزات پزشکی   | موضوع اصلی<br>فعالیت: | ۱۳۹۹/۰۴/۰۴  | تاریخ تأسیس:                                    |
|                                  |                       | سهامی خاص   | نوع ثبت:                                        |
| می باشد - نوع دانش بنیانی: فناور | نوع<br>دانش بنیانی:   | استان تهران | محل ثبت:                                        |
| ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال                  | سرمایه اولیه:         | ۱۴۰۰۹۲۳۲۲۱۰ | شناسه ملی<br>شرکت:                              |
| ۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال              | سرمایه فعلی:          | ۳۷ نفر      | میانگین ماهانه<br>کارکنان در<br>استخدام طی سال: |

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)

|                                                    |                      |        |                              |
|----------------------------------------------------|----------------------|--------|------------------------------|
| ۱۰۰,۰۰۰                                            | مبلغ تأمین مالی جمعی | شناور  | نوع تأمین مالی جمعی:         |
| تأمین سرمایه در گردش جهت تولید انواع دماسنج هوشمند |                      |        | محصول موضوع تأمین مالی جمعی: |
| ۴۸٪                                                | درصد سود قابل تحقق:  | ۱۲     | مدت تأمین مالی جمعی (ماه):   |
| ضمانت نامه تعهد پرداخت صندوق<br>پژوهش و فناوری     | تضمین:               | ۴۸,۰۰۰ | میزان سود قابل تحقق:         |

نمونه امضاء و مهر  
«سهامی خاص»  
شماره ثبت: ۵۳۳۵۸۹

نهاد مالی

تأیید

مدیریت فناوری  
رشد خواهان جوان  
(مسئوب حساب)

متقاضی  
طراحان احساس نیک فناوری  
WWW.NIKTED.IR

## مطالب

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| فصل ۱                                        | ۰  |
| فصل ۱- معرفی شرکت                            | ۳  |
| ۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت                       | ۳  |
| ۱.۲. تاریخچه فعالیت شرکت                     | ۴  |
| ۱.۴. اطلاعات اعضای هیئت مدیره                | ۴  |
| ۱.۵. اطلاعات سهامدارن شرکت                   | ۵  |
| ۱.۶. مجوزها و تائیدیه‌ها                     | ۵  |
| ۱.۷. تعداد دفعات تامین مالی جمعی             | ۷  |
| فصل ۲ تحلیل مالی                             | ۱۰ |
| ۲.۱. ترازنامه                                | ۱۰ |
| ۲.۲. صورت سود و زیان                         | ۱۱ |
| ۲.۳. تحلیل نسبت‌های مالی                     | ۱۱ |
| فصل ۳- حد اعتباری                            | ۱۲ |
| 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                | ۱۵ |
| ۴.۱. معرفی محصول                             | ۱۵ |
| فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی                  | ۱۶ |
| ۵.۱. شرح طرح                                 | ۱۶ |
| ۵.۲. اطلاعات هزینه‌ها و درآمدهای طرح         | ۱۶ |
| فصل ۶- نتیجه‌گیری                            | ۱۸ |
| ۶.۱. ریسک‌ها                                 | ۱۸ |



## فصل ۱- معرفی شرکت

۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                             |                                                                                                                                                                      |                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| طراحان احساس نیک فناوری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                             |                                                                                                                                                                      | نام شرکت:                                   |
| ۵۶۰۲۲۸                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | شماره ثبت:                  | ۱۳۹۹/۰۴/۰۴                                                                                                                                                           | تاریخ ثبت:                                  |
| ۱۴۰۰۹۲۳۲۲۱۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | شناسه ملی:                  | تهران                                                                                                                                                                | محل ثبت:                                    |
| ۱۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | سرمایه اولیه (میلیون ریال): | سهامی خاص                                                                                                                                                            | نوع شرکت:                                   |
| ۲۷,۰۰۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | سرمایه فعلی (میلیون ریال):  |                                                                                                                                                                      |                                             |
| طراحی، ساخت، تولید و توسعه تجهیزات پزشکی و محصولات مرتبط با هوش مصنوعی و نمونه های آزمایشگاهی و صنعتی محصولات مرتبط با فناوری های نوین اعم از زیست فناوری، هوش مصنوعی، کلان داده و ارائه خدمات مشاوره، مدیریتی و آموزشی در حوزه فناوری و نوآوری ، خرید و فروش صادرات و واردات کالاهی مجاز بازرگانی، اخذ و اعطای نمایندگی ، اخذ وام و تسهیلات بانکی، شرکت در مزایده مناقصه و نمایشگاهها. در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط |                             |                                                                                                                                                                      | موضوع فعالیت<br><br>براساس<br><br>اساسنامه: |
| مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره متفقاً همراه با مهر شرکت                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | حق امضا:                    | وحید جابی                                                                                                                                                            | مدیرعامل:                                   |
| info@nikted.ir                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | پست الکترونیک:              | ۰۹۹۱۲۳۹۸۳۹۱                                                                                                                                                          | موبایل:                                     |
| nikted.ir                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | آدرس وبسایت:                | ۰۲۱-۲۸۴۲۹۳۷۳                                                                                                                                                         | تلفن:                                       |
| -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | نوع مالکیت:                 | استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، نارمک، خیابان شهید نادر جهانشاهی (۷۸)، خیابان شهید اصغر حسینعلی (۳۹)، پلاک ۹، طبقه همکف<br><br>کد پستی: ۱۶۸۱۹۶۳۱۱۳ |                                             |





نهاد مالی  
 متقاضی  
 شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
 رکنه نوآوران جوان  
 (سپاس میسر)

## ۱/۲. تاریخچه فعالیت شرکت

شرکت طراحان احساس نیک فناوری با نام تجاری نیک‌تد (nikted) در سال ۱۳۹۸ به منظور فعالیت در حوزه‌ی تولید تجهیزات پزشکی خانگی (home care) تاسیس گردید. که همواره اهداف آن شناخت نیازهای مشتریان و ارائه خدمات بهینه، مبتنی بر تکنولوژی با نگاهی طراحانه می باشد. مأموریت این شرکت همواره تولید محصولاتی با کیفیت و استانداردهای جهانی بوده است و در همین راستا نیز موفق به اخذ مجوزهای داخلی شامل پروانه ساخت از اداره کل تجهیزات پزشکی و همچنین دریافت نشان CE به شماره ۲۱۹۵ شده است. لازم به ذکر است که شرکت طراحان احساس نیک فناوری توانسته است در اولین تجربه‌ی تولیدی خود با شرکت با سابقه‌ی پویندگان راه سعادت با ۲۵ سال تجربه‌ی موفق در زمینه‌ی تولید تجهیزات پزشکی HighTech توافق نامه‌ای را امضا کند و محصول ario را به صورت تولید مشترک با همکاری نزدیک با این شرکت دانش بنیان تولید و روانه‌ی بازار کند.

### محصولات:

#### ۱. دماسنج غیر تماسی هوشمند

#### ۲. دماسنج غیر تماسی هوشمند قابل اتصال به موبایل



### آریو بی‌تی

دماسنج هوشمند غیرتماسی

اتصال به تلفن همراه از طریق بلوتوث

اندازه‌گیری اجسام، سطوح، محیط

دارای کیف محافظ پارچه‌ای

اطلاعات بیشتر >



### آریو فون

دماسنج هوشمند غیرتماسی

اندازه‌گیری اجسام، سطوح، محیط

اتصال به تلفن همراه از طریق سوکت شارژ

اطلاعات بیشتر >

دانلود نرم افزار



مقتضی

## ۱/۳. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

| ردیف | نام و نام خانوادگی         | نوع شخصیت<br>(حقیقی/حقوقی) | سمت                             | نماینده (شماره ملی)         | شناسه / شماره ملی |
|------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| ۱    | امیر حسین مرآتی            | حقیقی                      | رئیس هیئت مدیره                 |                             | ۰۰۱۹۸۹۶۹۸۰        |
| ۲    | وحید جابی                  | حقیقی                      | مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره |                             | ۰۰۸۱۷۹۹۰۱۲        |
| ۳    | یعقوب خضری                 | حقیقی                      | عضو اصلی هیئت مدیره             |                             | ۲۹۲۰۳۰۹۲۹۳        |
| ۴    | شرکت پویندگان راه<br>سعادت | حقوقی                      | عضو اصلی هیئت مدیره             | اکبر محلوجی<br>(۰۰۴۲۹۹۴۹۰۱) | ۱۰۱۰۱۸۷۷۲۸۱       |

## ۱/۴. اطلاعات سهامدارن شرکت

| ردیف  | نام سهامدار             | نوع شخصیت<br>(حقیقی/حقوقی) | شناسه / شماره ملی | تعداد سهام | درصد سهام |
|-------|-------------------------|----------------------------|-------------------|------------|-----------|
| ۱     | امیر حسین مرآتی         | حقیقی                      | ۰۰۱۹۸۹۶۹۸۰        | ۸,۵۰۵,۰۰۰  | ٪۳۱.۵     |
| ۲     | وحید جابی               | حقیقی                      | ۰۰۸۱۷۹۹۰۱۲        | ۸,۵۰۵,۰۰۰  | ٪۳۱.۵     |
| ۳     | یعقوب خضری              | حقیقی                      | ۲۹۲۰۳۰۹۲۹۳        | ۱,۸۹۰,۰۰۰  | ٪۷        |
| ۴     | شرکت پویندگان راه سعادت | حقوقی                      | ۱۰۱۰۱۸۷۷۲۸۱       | ۸,۱۰۰,۰۰۰  | ٪۳۰       |
| مجموع |                         |                            |                   | ۲۷,۰۰۰,۰۰۰ | ٪۱۰۰      |

## ۱/۵. مجوزها و تائیدیه‌ها

| ردیف | عنوان                        | مرجع صدور                                         | تاریخ صدور | تاریخ اعتبار |
|------|------------------------------|---------------------------------------------------|------------|--------------|
| ۱    | ISO ۱۳۴۸۵                    | International Organization<br>for Standardization | ۲۰۲۵       | ۲۰۲۶         |
| ۲    | گواهینامه تاییدیه دانش بنیان | کارگروه ارزیابی شرکتها و موسسات<br>دانش بنیان     | ۱۴۰۳/۰۸/۲۰ | -            |
| ۳    | پروانه تولید وسیله پزشکی     | وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی                | ۱۴۰۴/۰۱/۰۹ | ۱۴۰۶/۰۹/۱۴   |
| ۴    | ثبت برند                     | سازمان ثبت اسناد و املاک کشور                     | ۱۴۰۳/۰۶/۱۱ | -            |



  
 نهاد مالی  
  
  
 شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
 رشد (معاونان جوان)  
 (سهامی خاص)  
  
 متقاضی  
  
 تاریخ: ۱۳۹۷/۰۷/۰۵  
 شماره: ۱۳۹۷/۰۷/۰۵

بسمه تعالی

## کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان

تاییدیه شرکت‌های دانش‌بنیان

|             |                                   |             |             |
|-------------|-----------------------------------|-------------|-------------|
| نام شرکت    | طراحان احساس نیک فناوری           | شناسه ملی   | ۱۴۰۰۹۲۳۲۲۱۰ |
| استان       | تهران                             | تاریخ تایید | ۱۴۰۳/۰۸/۲۰  |
| حوزه فناوری | ۵- وسایل، ملزومات و تجهیزات پزشکی | نوع تایید   | فناور       |

- به موجب این تاییدیه، شرکت/موسسه فوق‌الذکر بر اساس ارزیابی انجام شده طبق «آیین‌نامه اجرایی قانون حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان» و «قانون حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات»، بصورت شرکت/موسسه 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 آدرس [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.

تاریخ چاپ تاییدیه: ۱۴۰۳/۰۹/۱۴

دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان



شماره  
اظهاری‌نامه: 140350140001045549  
زمان ثبت اظهارنامه: 13:51  
1403/06/11  
نوع اظهارنامه: اظهارنامه جدید

## علامت

## عنوان علامت: NIKTED

## نمونه علامت

## توصیف علامت

این لوگو شامل کلمه "NIKTED" است. - عناصر طراحی: - حرف "N" و "K" با خطوط زاویه‌دار طراحی شده‌اند. - حرف "I" بصورت یک خط عمودی ساده نمایش داده شده است. - حرف "T" به سمت راست کشیده شده و یک خط افقی تشکیل می‌دهد که با حرف بعدی ترکیب می‌شود. - حرف "E" با سه خط افقی نمایش داده شده و قسمت عمودی آن حذف شده است. - حرف "D" با یک منحنی طراحی شده و قسمت بالایی آن بصورت افقی کشیده شده و با حروف مجاور ترکیب می‌شود. - نماد: - در سمت چپ متن، یک نماد شامل چهار دایره که توسط خطوط منحنی به هم متصل شده‌اند، وجود دارد که شبیه یک نمودار مولکولی یا شبکه است. - رنگ: - تمام لوگو به رنگ سیاه است که با زمینه سفید پر شده است. به طور کلی، این لوگو یک ظاهر مدرن و فناورانه‌محور دارد که مناسب یک شرکت فعال در زمینه تکنولوژی، علم یا نوآوری است.

## تعهدات استفاده از حروف بیگانه

کارت بازرگانی معتبر دارم، و علامت درخواستی اینجانب، طبق ماده ۸ آیین‌نامه اجرایی قانون حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان، عناوین و اصطلاحات بیگانه، صرفاً جهت ثبت در اسناد و مدارک درخواست می‌گردد.

رشته فعالیت: تولیدی

نهاد مالی

متقاضی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توانان جوان  
اسم: ...

شماره پرونده : ۲۸۰۷۱۶۳۲  
تاریخ صدور : ۱۴۰۳/۰۱/۰۹  
تاریخ آخرین تغییر : ۱۴۰۳/۰۱/۰۹  
تاریخ اعتبار : ۱۴۰۶/۰۹/۱۴  
پیوست : دارد



## پروانه تولید وسیله پزشکی ( سه ساله )

تولید کننده : طراحان احساس نیک فناوری  
شناسه ملی : ۱۴۰۰۹۲۳۲۲۱۰  
نشانی : استان تهران - تهران - محله سازمان آب-خیابان پنج شیدانی-پست دوم جنوبی-هلاک-۱۱ طبقه همکف  
نام وسیله : دستگاه دماسنج دیجیتال مادون قرمز پوست  
گروه تخصصی : دستگاه‌های داروخانه‌ای و مراقبت خانگی  
مدل : تی ام آلفا  
نام تجاری : NIKTED  
حیطه کاربرد : تخمین دمای پوست (زیرپفل، پیشانی) با اندازه گیری تشعشعات مادون قرمز

سابقه مجوز : دارد

تمهیدات و زمان اجرا : ندارد

تمهیدات اجرا نشده : ندارد

تاییدیه CE :

در اجرای بند ۱۲ ماده ۱ قانون تشکیلات و وظایف وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی مصوب ۱۳۶۷/۰۳/۰۳ و تبصره ۲ ماده ۱۴ از قانون مربوط به مقررات امور پزشکی و دارویی و مواد خوردنی و آشامیدنی یا اصلاحات و الحاقات بعدی مصوب ۱۳۳۴/۰۳/۲۹ - این پروانه صرفاً برای وسیله ذکر شده و یا موارد قید شده در پیوست آن (در صورت داشتن پیوست) صادر گردیده است. استفاده از وسیله مذکور با توجه به حیطه کاربرد آن و شرایط مندرج در این پروانه مجاز است. در صورت عدم انجام تمهیدات به جهت حفظ سلامت جامعه، پروانه تمدید نخواهد شد.

دکتر جمشید سلام زاده

معاون غذا و دارو

دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی درمانی شهید بهشتی



عامل

متقاضی

شرکت تجهیزات فناوری و نوآوری  
رشد جوانان تهران  
تهران

## 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.

[جستجوی نماد](#)
[فرابورس تی وی](#)
[همکاری با ما](#)
[قوانین و مقررات](#)
[سامانه ها و خدمات](#)
[مرکز داده](#)
[بازارها و محصولات](#)
[پذیرش](#)
[اطلاعات شرکت](#)


  
**فرابورس ایران**
  
IFB IRAN FARA BOURSE

طرح های تامین مالی جمعی

شناسه ملی

۱۴۰۰۹۲۳۲۲۱۰

لغو جستجو

جستجو

داده ای یافت نشد.

دیدبان بازار

دیدبان بازار اوراق مشتقه

محاسبه بازده اوراق

آمار معاملات روزانه اوراق مالی اسلامی

تارنمای عرضه اولیه

سامانه فراسان

سامانه گزارش دهی تخلفات

پارامترهای بازارگردانی

قرمها

صدای شما

لیست کارگزاران عضو



نهاد مالی



«سهامی خاص»  
شماره ثبت: ۵۲۳۳۸۱۹



مدیریت فناوری  
رشد توانان جوان  
(مسئوب محترم)



WWW.NIKTED.IR



متقاضی

## فصل ۲- تحلیل مالی

شرکت مذکور فاقد صورت مالی حسابرسی شده می باشد و اطلاعات ارائه شده از اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۳ استخراج گردیده است.

۲/۱. ترازنامه (مبالغ به ریال می باشد)

| صورت وضعیت مالی (ترازنامه) |                 |             |                                               |
|----------------------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------------|
| اظهاری نامه                | اظهاری نامه     | اظهاری نامه |                                               |
| ۱۴۰۳                       | ۱۴۰۲            | ۱۴۰۱        |                                               |
| ۶۷,۲۰۱,۳۲۹                 | ۳,۸۸۳,۵۳۸,۸۷۲   | .           | موجودی نقد و بانک                             |
| .                          | .               | .           | سرمایه گذاری های کوتاه مدت                    |
| ۸۷,۹۴۵,۶۴۳,۲۱۰             | ۴۱,۸۳۰,۶۴۵,۳۶۱  | .           | حساب ها و اسناد دریافتی تجاری                 |
| .                          | .               | .           | سایر حساب ها و اسناد دریافتی                  |
| .                          | .               | .           | جاری شرکا و سهام داران                        |
| ۱۰۱,۹۰۹,۶۹۰,۷۵۱            | ۱,۵۶۶,۵۸۷,۱۰۲   | .           | موجودی مواد و کالا                            |
| ۱۵,۷۰۳,۱۶۹,۶۷۴             | ۳,۱۴۷,۳۲۹,۹۵۵   | .           | سفارش ها و پیش پرداخت ها                      |
| ۲۰۵,۶۲۵,۷۰۴,۹۶۴            | ۵۰,۴۲۸,۱۰۱,۲۹۰  | .           | جمع دارایی های جاری                           |
| .                          | .               | .           | دریافتی های بلند مدت                          |
| ۳۴,۲۳۰,۱۳۰,۳۵۴             | ۱۰,۱۱۲,۳۵۹,۴۲۸  | .           | دارایی های ثابت مشهود                         |
| ۱۵۵,۷۴۶,۶۲۴,۹۲۹            | ۴۹,۴۵۲,۶۳۲,۰۲۳  | .           | دارایی های نامشهود                            |
| .                          | .               | .           | سرمایه گذاری های بلند مدت                     |
| .                          | .               | .           | سایر دارایی ها                                |
| ۱۸۹,۹۷۶,۷۵۵,۲۸۳            | ۵۹,۵۶۴,۹۹۱,۴۵۱  | .           | جمع دارایی های غیر جاری                       |
| ۳۹۵,۶۰۲,۴۶۰,۳۴۷            | ۱۰۹,۹۹۳,۰۹۲,۷۴۱ | .           | جمع دارایی ها                                 |
| ۴۷,۹۰۵,۰۳۷,۳۳۰             | ۲۳,۶۹۶,۴۹۴,۰۳۲  | .           | حساب ها و اسناد پرداختی تجاری                 |
| .                          | .               | .           | سایر حساب ها و اسناد پرداختی                  |
| ۲۱۶,۳۳۷,۶۷۱,۱۶۰            | ۸,۰۸۹,۰۲۱,۱۶۰   | .           | جاری شرکا و سهام داران                        |
| ۴۵,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰             | .               | .           | پیش دریافت ها                                 |
| ۳,۳۸۵,۳۰۰,۶۷۰              | ۱,۱۲۳,۱۳۱,۲۰۰   | .           | ذخایر                                         |
| .                          | .               | .           | مالیات پرداختی                                |
| .                          | .               | .           | ذخیره مالیات                                  |
| .                          | .               | .           | سود سهام پرداختی                              |
| ۲۸,۱۸۶,۰۵۱,۴۱۱             | ۴۰,۹۶۶,۵۸۰,۸۲۰  | .           | تسهیلات مالی دریافتی                          |
| ۳۴۱,۸۰۰,۰۶۰,۵۷۱            | ۷۳,۸۷۵,۳۲۷,۲۱۲  | .           | جمع بدهی های جاری                             |
| .                          | .               | .           | حساب ها و اسناد پرداختی بلند مدت              |
| ۷,۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰              | ۱۳,۸۷۱,۰۰۰,۰۰۰  | .           | تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت                 |
| ۱۹,۲۲۳,۵۹۵,۰۸۹             | ۵,۱۹۱,۹۶۲,۹۵۳   | .           | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان               |
| ۲۶,۵۹۱,۵۹۵,۰۸۹             | ۱۹,۰۶۲,۹۶۲,۹۵۳  | .           | جمع بدهی های غیر جاری                         |
| ۳۶۸,۳۹۱,۶۵۵,۶۶۰            | ۹۲,۹۳۸,۱۹۰,۱۶۵  | .           | جمع بدهی ها                                   |
| ۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰             | ۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | .           | سرمایه                                        |
| .                          | .               | .           | اندوخته قانونی                                |
| .                          | .               | .           | سایر اندوخته ها                               |
| .                          | .               | .           | افزایش سرمایه در جریان                        |
| .                          | .               | .           | مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته |
| ۲۱۰,۸۰۴,۵۸۷                | (۹,۹۴۵,۰۹۷,۴۳۴) | .           | سود (زیان) انباشته                            |
| ۲۷,۲۱۰,۸۰۴,۵۸۷             | ۷۷,۰۵۴,۹۰۲,۵۷۶  | .           | جمع حقوق صاحبان سهام                          |
| ۳۹۵,۶۰۲,۴۶۰,۳۴۷            | ۱۰۹,۹۹۳,۰۹۲,۷۴۱ | .           | جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام                   |

نهاد مالی  
«سهامی خاص»  
شماره ثبت: ۵۳۲۵۸۹

شرکت مدیریت فناوری و راهکار  
راهکارهای نوین  
(سهامی خاص)

NIKTED  
www.nikt.com

مقتضی

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

| صورت سود و زیان  |                  |           |                                           |
|------------------|------------------|-----------|-------------------------------------------|
| اظهاریانه        | اظهاریانه        | اظهاریانه |                                           |
| ۱۴۰۳             | ۱۴۰۲             | ۱۴۰۱      |                                           |
| ۱۰۵,۲۰۴,۰۳۴,۰۰۰  | ۷۰,۴۱۱,۴۰۸,۹۰۰   | .         | درآمد عملیاتی                             |
| (۵۶,۳۶۳,۸۸۵,۹۴۳) | (۴۰,۳۶۱,۸۲۴,۸۱۷) | .         | بهای تمام شده درآمد عملیاتی               |
| ۴۸,۸۴۰,۱۴۸,۰۵۷   | ۳۰,۰۴۹,۵۸۴,۰۸۳   | .         | سود (زیان) ناخالص                         |
| (۲۴,۲۳۰,۶۵۵,۲۴۷) | (۱۳,۷۲۱,۴۶۳,۲۶۳) | .         | جمع هزینه های فروش، اداری و عمومی         |
| (۱۰,۰۳۷,۸۵۶,۱۸۳) | (۱۱,۸۱۴,۵۹۱,۵۰۷) | .         | سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی          |
| ۱۴,۵۷۱,۶۳۶,۶۲۷   | ۴,۵۱۳,۵۲۹,۳۱۳    | .         | سود (زیان) عملیاتی                        |
| (۱,۰۳۰,۴۳۳,۹۴۶)  | (۲۱,۰۳۹,۶۶۱)     | .         | هزینه های مالی                            |
| .                | ۳۵,۱۴۹           | .         | خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| ۱۳,۵۴۱,۲۰۲,۶۸۱   | ۴,۴۹۲,۵۲۴,۸۰۱    | .         | سود (زیان) قبل از کسر مالیات              |
| (۳,۳۸۵,۳۰۰,۶۷۰)  | (۱,۱۲۳,۱۳۱,۲۰۰)  | .         | مالیات بر درآمد                           |
| ۱۰,۱۵۵,۹۰۲,۰۱۱   | ۳,۳۶۹,۳۹۳,۶۰۱    | .         | سود (زیان) خالص                           |

۲/۳. تحلیل نسبت های مالی

| اظهاریانه | اظهاریانه | اظهاریانه | تاریخ<br>نسبت                       |
|-----------|-----------|-----------|-------------------------------------|
| ۱۴۰۳      | ۱۴۰۲      | ۱۴۰۱      |                                     |
| ۰.۶۰      | ۰.۶۸      | ۰.۰۰      | نسبت جاری                           |
| ۰.۳۰      | ۰.۶۶      | ۰.۰۰      | نسبت آنی                            |
| ۱۳.۵۴     | ۵.۴۵      | ۰.۰۰      | نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E) |
| ۱۴.۱۴     | ۲۱۴.۵۲    | ۰.۰۰      | نسبت پوشش بهره                      |
| ۳٪        | ۳٪        | ۰٪        | نسبت بازده دارایی ها                |
| ۳۷٪       | ۲۰٪       | ۰٪        | نسبت بازده حقوق صاحبان سهام         |
| ۱۰٪       | ۵٪        | ۰٪        | حاشیه سود خالص                      |



متقاضی

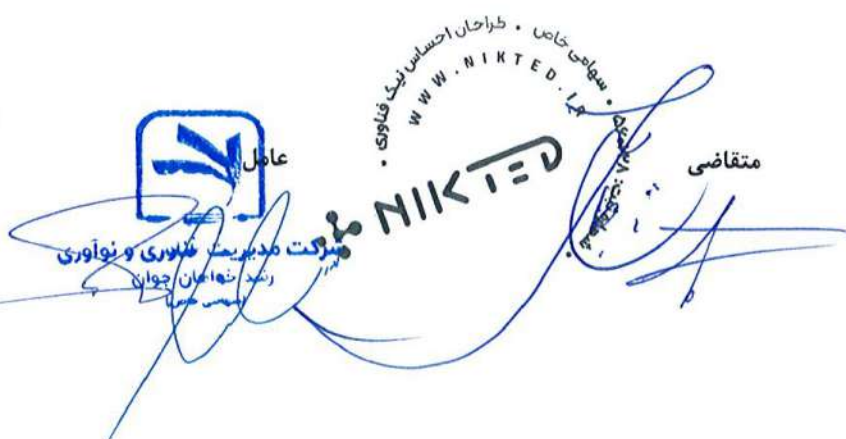
## فصل ۳- حد اعتباری

شرکت مذکور فاقد صورت مالی حسابرسی شده می باشد و اطلاعات ارائه شده از اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۳ استخراج گردیده است.

۳/۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص های مالی

| میانگین وزنی      | ۱۴۰۳              | ۱۴۰۲             | ۱۴۰۱ | وزن سال                  |
|-------------------|-------------------|------------------|------|--------------------------|
|                   | ۷۰٪               | ۲۰٪              | ۱۰٪  |                          |
| ۸۷,۷۲۵,۱۰۵,۵۸۰    | ۱۰۵,۲۰۴,۰۳۴,۰۰۰   | ۷۰,۴۱۱,۴۰۸,۹۰۰   | ۰    | فروش + درآمد ارائه خدمات |
| ۷,۷۸۳,۰۱۰,۱۲۸     | ۱۰,۱۵۵,۹۰۲,۰۱۱    | ۳,۳۶۹,۳۹۳,۶۰۱    | ۰    | سود خالص                 |
| ۲۲,۴۵۸,۵۴۳,۷۲۶    | ۲۷,۲۱۰,۸۰۴,۵۸۷    | ۱۷,۰۵۴,۹۰۲,۵۷۶   | ۰    | حقوق صاحبان سهام         |
| (۱۰۰,۰۱۱,۴۷۴,۱۰۹) | (۱۳۶,۱۷۴,۳۵۵,۶۰۷) | (۲۳,۴۴۷,۱۲۵,۹۲۲) | ۰    | سرمایه در گردش           |
| ۲۵,۹۸۳,۵۶۳,۱۳۳    | ۳۴,۲۳۰,۱۳۰,۳۵۴    | ۱۰,۱۱۲,۳۵۹,۴۲۸   | ۰    | دارایی ثابت              |
| (۲۵۴,۰۳۵,۰۸۷,۸۴۲) | (۳۴۱,۸۰۰,۰۶۰,۵۷۱) | (۷۳,۸۷۵,۲۲۷,۲۱۲) | ۰    | بدهی های جاری            |
| (۸,۴۳۴,۶۶۶,۹۸۲)   |                   |                  |      | حد اعتباری اولیه         |

اعداد برحسب ریال



۳/۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی

| نسبت مالی ۱۴۰۳                      | مقدار شرکت | محدوده امتیازدهی | امتیاز | وزن    | امتیاز وزنی |
|-------------------------------------|------------|------------------|--------|--------|-------------|
| نسبت جاری                           | ۰.۶۰       | کمتر از ۱        | ۱      | ۱۵,۰۰٪ | ۰.۱۵        |
| نسبت آنی                            | ۰.۳۰       | کمتر از ۰.۸      | ۱      | ۱۰,۰۰٪ | ۰.۱         |
| نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E) | ۱۳.۵۴      | بیشتر از ۳,۰     | ۱      | ۱۰,۰۰٪ | ۰.۱         |
| نسبت پوشش بهره                      | ۱۴.۱۴      | بیشتر از ۵,۰     | ۵      | ۱۰,۰۰٪ | ۰.۵         |
| نسبت بازده دارایی‌ها                | ۳٪         | بین ۲٪ تا ۵٪     | ۲      | ۱۵,۰۰٪ | ۰.۳         |
| نسبت بازده حقوق صاحبان سهام         | ۳۷٪        | بیشتر از ۲۵٪     | ۵      | ۲۰,۰۰٪ | ۱           |
| حاشیه سود خالص                      | ۱۰٪        | بین ۵٪ تا ۱۰٪    | ۲      | ۲۰,۰۰٪ | ۰.۴         |
| مجموع                               |            |                  |        |        | ۲.۵۵        |

|               |     |
|---------------|-----|
| حداکثر امتیاز | ۱۰۰ |
| امتیاز شرکت   | ۵۱  |

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

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



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



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

| مدل EM Z-SCORE |        |        |      |         |
|----------------|--------|--------|------|---------|
| ضرایب          | ۱۴۰۳   | ۱۴۰۲   | ۱۴۰۱ |         |
| ۶.۵۶           | (۰.۳۴) | (۰.۲۱) | ۰.۰۰ | X1      |
| ۳.۲۶           | ۰.۰۰   | (۰.۰۹) | ۰.۰۰ | X2      |
| ۶.۷۲           | ۰.۰۴   | ۰.۰۴   | ۰.۰۰ | X3      |
| ۱.۰۵           | ۰.۰۷   | ۰.۱۸   | ۰.۰۰ | X4      |
| ۳.۲۵           |        |        |      |         |
|                | ۱.۳۲   | ۲.۰۳   | 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          | ۲,۷۷۴,۷۲۳,۵۹۳ |
| ۲          | روش محافظه کارانه | ۸,۷۴۲,۹۸۱,۹۷۶ |

اعداد برحسب ریال



## فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی

۴/۱. معرفی محصول

|                                                   |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان پروژه                                       |                                 | تامین سرمایه در گردش جهت تولید انواع دماسنج هوشمند                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| کارکرد و عملکرد محصول                             |                                 | قابل استفاده در مراکز درمانی و آزمایشگاهی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| وضعیت کنونی پروژه                                 |                                 | در حال بهره‌برداری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| برآورد مبلغ و زمان پروژه                          | (ماه): زمان اجرای پروژه         | ۱۲                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                   | مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال): | ۱۰۰,۰۰۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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 checked="" type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> مجوز نیروی انتظامی <input type="checkbox"/> مجوز محیط زیست <input type="checkbox"/> مجوز وزارت بهداشت<br><input type="checkbox"/> اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص <input type="checkbox"/> ثبت پتنت <input type="checkbox"/> گواهی استاندارد<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 داخلی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| شرکای تجاری                                       |                                 | ندارد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟               |                                 | بله <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |






نهاد مالی  
 شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
 رشد کلان‌میان جوان  
 (موسسه تخصصی)  
 متقاضی

طراحان احساس نیک فناوری  
 WWW.NIKTEH.IR

## فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی

### ۵/۱. شرح طرح

در این پروژه، شرکت طراحان احساس نیک فناوری (نیک تد) قصد تولید ۳,۵۰۰ عدد انواع دماسنج هوشمند را دارد که با فرض حاشیه سود ۶۰ درصدی، این شرکت قادر به ایجاد ۹۰ میلیارد ریال سود ناخالص از این پروژه می‌باشد. هزینه این طرح بالغ بر ۱۵۰ میلیارد ریال می‌باشد.

### ۵/۲. اطلاعات هزینه ها و درآمدهای طرح

سود پیش‌بینی شده سکو از پروژه

| 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)                  | ۵۷.۴٪          |
| معادل حاشیه سود پیش‌بینی شده سالانه                    | ۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

| کل هزینه‌های پروژه (ریال)              |                 |               |        |
|----------------------------------------|-----------------|---------------|--------|
| هزینه‌های خالص در گردش                 | ۱۰۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | درصد از هزینه | ۱۰۰.۰٪ |
| هزینه‌های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه | ۰               | درصد از هزینه | ۰.۰٪   |
| مجموع                                  | ۱۰۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | مجموع         | ۱۰۰٪   |

| سهم از کل هزینه (ریال)   |                 |               |       |
|--------------------------|-----------------|---------------|-------|
| سهم سرمایه‌گذار از هزینه | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | درصد از هزینه | ۹۵.۱٪ |
| سهم شرکت از هزینه        | ۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰   | درصد از هزینه | ۴.۹٪  |
| مجموع                    | ۱۰۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | مجموع         | ۱۰۰٪  |

| سهم از سود پیش‌بینی شده (ریال)      |                 |             |       |
|-------------------------------------|-----------------|-------------|-------|
| سهم سرمایه‌گذار از سود پیش‌بینی شده | ۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | درصد از سود | ۴۵.۹٪ |
| سهم شرکت از سود پیش‌بینی شده        | ۵۶,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰  | درصد از سود | ۵۴.۱٪ |
| مجموع                               | ۱۰۴,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | مجموع       | ۱۰۰٪  |

نهاد مالی  
«سهامی خاص»  
شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

عامل  
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد نهان جوان  
توسعه

طراحان احساس نیک فناوری  
WWW.NIKT-ED

مقتضی  
۱۴۰۱/۰۱/۰۱

خلاصه طرح:

| شرح                    | عنوان                          | مبلغ (ریال)     |
|------------------------|--------------------------------|-----------------|
| هزینه‌های طرح به تفکیک | هزینه مواد اولیه               | ۷۰,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰  |
|                        | هزینه نیروی انسانی             | ۲۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                        | هزینه سربار                    | ۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| اطلاعات پروژه          | کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه    | ۲۰۹,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰ |
|                        | کل هزینه‌های پروژه             | ۱۰۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰ |
|                        | کل سود پیش‌بینی شده پروژه      | ۱۰۴,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| سهم الشرکه از هزینه    | سهم سرمایه‌گذار از هزینه       | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
|                        | درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه  | ۹۵.۰۸٪          |
|                        | سهم شرکت از هزینه              | ۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰   |
|                        | درصد سهم شرکت از هزینه         | ۴.۹۲٪           |
| سهم الشرکه از سود      | سهم سرمایه‌گذار از سود کل      | ۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                        | درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل | ۴۵.۹۴٪          |
|                        | سهم شرکت از سود کل             | ۵۶,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰  |
|                        | درصد سهم شرکت از سود کل        | ۵۴.۰۶٪          |
| دوره وصول مطالبات      | سه ماهه اول                    | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                        | سه ماهه دوم                    | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                        | سه ماهه سوم                    | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|                        | سه ماهه چهارم                  | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| بازگشت اصل سرمایه      | بازه زمانی                     | ۱۲              |
| میزان تولید شرکت       | ۱۲ ماهه (عدد)                  | ۳,۵۰۰           |
| نرخ بازده دوره         | حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی    | ۴۸٪             |
|                        | معادل حاشیه سود موثر سالانه    | ۵۷.۳۵٪          |

لیست مواد اولیه (براساس اعلام متقاضی و قیمت خرید پیش‌بینی شده برای سال ۱۴۰۵):

| ردیف | شرح                                                 | مبلغ (ریال) |
|------|-----------------------------------------------------|-------------|
| ۱    | برد مدار چاپی                                       | ۱,۲۰۰,۰۰۰   |
| ۲    | سنسورها + محرک‌ها                                   | ۳,۰۰۰,۰۰۰   |
| ۳    | خازن‌ها، مقاومت‌ها، دیود، سلف، پین‌ها، ترانزیستورها | ۱,۶۵۰,۰۰۰   |
| ۴    | آی‌سی‌های پردازنده، مبدل تغذیه، درایور نمایشگر      | ۳,۰۰۰,۰۰۰   |
| ۵    | سیم‌ها، پیچ‌ها، اورینگ‌ها، پروپ، فنرباطری           | ۱,۵۰۰,۰۰۰   |
| ۶    | قطعات پلاستیکی بدنه                                 | ۳,۰۰۰,۰۰۰   |
| ۷    | اقلام بسته‌بندی (کشی، دفترچه راهنما، باتری و ...)   | ۶,۰۰۰,۰۰۰   |
| ۸    | اقلام مصرفی (انواع چسب‌ها، رنگ، پنبه، الکل، ...)    | ۷۰۰,۰۰۰     |
|      | بهای تمام شده کالا                                  | ۲۰,۰۵۰,۰۰۰  |



دوره وصول مطالبات:

| دوره وصول سود پیش‌بینی‌شده (ریال) |     |     |                |       |      |                |      |      |                |     |        |
|-----------------------------------|-----|-----|----------------|-------|------|----------------|------|------|----------------|-----|--------|
| ماه                               | اول | دوم | سوم            | چهارم | پنجم | ششم            | هفتم | هشتم | نهم            | دهم | یازدهم |
| وصول سود                          | -   | -   | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | -     | -    | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | -    | -    | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | -   | -      |

## فصل ۶- نتیجه‌گیری

۶/۱. ریسک‌ها

| عنوان ریسک                                                          | عوامل ریسک                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | راهکارهای کنترل ریسک                                                         |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| تغییرات قیمت مواد اولیه                                             | معمولا افزایش نرخ مواد اولیه منجر به افزایش قیمت محصولات خواهد شد<br>لکن در صورت تحقق هرگونه ریسک و انحراف از برنامه مالی طرح ریسک 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 خارج کشور، این ریسک در سطح بالا ارزیابی می‌شود و شرکت می‌تواند با مدیریت زنجیره تأمین و بهینه‌سازی فرآیندهای خرید، اثرات این ریسک‌ها را کاهش دهد ولی در صورت وقوع بر عهده سرمایه‌پذیر خواهد بود. در صورت فروش به قیمت پایین‌تر سرمایه‌پذیر می‌بایست از سایر منابع درآمدی خود حداقل درآمد برآوردی در طرح را جبران نماید. | ➤ فروش نقدی<br>➤ پیش فروش محصولات                                            |
| ایجاد اختلال در خط تولید و عدم امکان تولید به میزان برنامه ریزی شده | در صورت وقوع این امر ریسک مزبور به عهده متقاضی خواهد بود و می‌بایست حداقل سود برآوردی در طرح را از سایر منابع درآمدی خود جبران نماید.                                                                                                                                                                                                               | ➤ نظارت و نگهداشت تجهیزات<br>➤ ارتباط با تأمین‌کنندگان داخلی قطعات و تجهیزات |
| عدم امکان تحقق برنامه فروش به میزان برنامه ریزی شده                 | با توجه به کاربرد این محصول در صنعت پزشکی و آزمایشگاهی احتمال وقوع ریسک فروش بالا برآورد می‌شود. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، سرمایه‌پذیر موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد یا جبران آن از محل فروش سایر محصولات خود خواهد بود.                    | ➤ بازاریابی مناسب و توسعه بازار                                              |
| عدم وصول نقدی مطالبات بابت فروش محصولات موضوع طرح طی دوره طرح       | براساس رویه‌های گذشته و دوره وصول مطالبات بالا شرکت، تحقق این امر بالا برآورد می‌شود و در صورت تحقق، این ریسک بر عهده متقاضی است.                                                                                                                                                                                                                   | ➤ کاهش دوره وصول مطالبات                                                     |
| آسیب به محصولات و مواد اولیه (آتش سوزی، سرقت، ...)                  | سرمایه‌پذیر موظف است جهت پوشش ریسک مخاطرات، انبار محصولات را بیمه کند. در صورت وقوع آسیب به محصولات این ریسک بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.                                                                                                                                                                                                           | ➤ بیمه کردن تجهیزات، مواد اولیه و محصولات شرکت                               |
| کاهش حاشیه سود                                                      | در صورت این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ➤ شناسایی بازار مشتریان اصلی                                                 |


 نیک‌فرد مشاوران مهندسی و معماری  
 شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹  
 شماره شناسایی: ۵۳۴۵۸۹  
 عضو هیئت مدیره: [نام و نام خانوادگی]  
 مدیر عامل: [نام و نام خانوادگی]

| عنوان ریسک | عوامل ریسک                                                                                                                                     | راهکارهای کنترل ریسک                                                                                                                                                |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نتیجه گیری | ریسک مالی شرکت بالا و ریسک فنی متوسط رو به بالا و ریسک اعتباری شرکت متوسط رو به بالا ارزیابی می گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت بالا می باشد. | ➤ پیشنهاد می گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف مبلغ قرارداد منعقد ضمانت تعهد پرداخت از بانک اخذ گردد و برای کاهش ریسک بازپرداخت سود، چک از ضامن معتبر دریافت گردد. |



