

گزارش ارزیابی

طرح تولید و فروش پایانه فروشگاهی (POS)

شرکت مبین ارتباط یکتا

سکوی تامین مالی جمعی گلرنگ کراد



گلرنگ کراد
Golrang Crowd



فهرست مطالب

۱.....	خلاصه مدیریتی.....
۲.....	فصل اول - بررسی شرکت.....
۲.....	۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی.....
۳.....	۲-۱) مشخصات اعضای هیئت مدیره.....
۳.....	۳-۱) مشخصات سهامداران شرکت.....
۳.....	۴-۱) وضعیت اعتباری شرکت.....
۴.....	۵-۱) گواهینامه ها و مجوزهای شرکت.....
۵.....	۶-۱) سابقه عملکرد مالی شرکت.....
۵.....	۱-۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۶.....	۱-۶-۲) صورت وضعیت مالی شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۷.....	۱-۶-۳) تحلیل نسبت های مالی.....
۸.....	۷-۱) سابقه شرکت در استفاده از ابزار تامین مالی جمعی.....
۹.....	فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی.....
۹.....	۱-۲) اطلاعات پایه طرح.....
۹.....	۲-۲) مشخصات تضامین طرح.....
۱۰.....	۳-۲) مشخصات فنی طرح.....
۱۱.....	۴-۲) سابقه فروش محصول طرح.....
۱۲.....	فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح.....
۱۲.....	۱-۳) پیش بینی هزینه کرد شرکت.....
۱۲.....	۳-۱-۱) ترکیب بهای تمام شده طرح تامین مالی جمعی (مبالغ به میلیون ریال).....
۱۳.....	۳-۱-۳) هزینه مالی.....
۱۳.....	۲-۳) پیش بینی درآمد و سوددهی شرکت.....



- ۱۳-۲-۱) برنامه فروش شرکت ۱۳
- ۱۴-۲-۲) برنامه سوددهی شرکت ۱۴
- ۱۶-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی ۱۶
- ۱۷-۳) پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح ۱۷
- ۱۸- فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح ۱۸

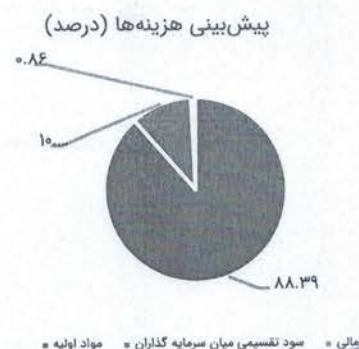
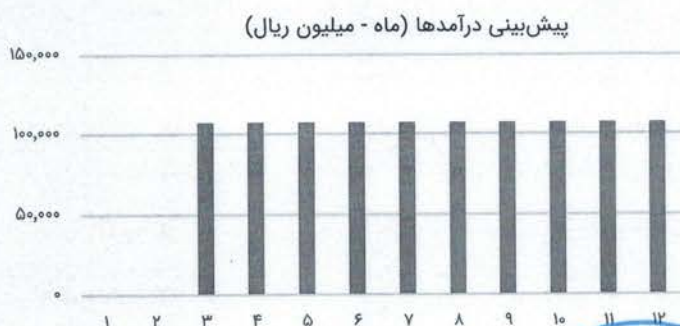


خلاصه مدیریتی

نام شرکت	مبین ارتباط یکتا
شناسه ملی	۱۴۰۰۸۰۶۴۷۷۰
حوزه فعالیت شرکت	تولید و عرضه تجهیزات پرداخت الکترونیک و پایانه‌های فروشگاهی (POS)



نام طرح	تولید و فروش پایانه فروشگاهی (POS)
هدف از اجرای طرح	توسعه و تأمین پایانه‌های فروشگاهی هوشمند به منظور تسهیل پرداخت‌های الکترونیکی
سرمایه هدف	۲۵ میلیارد تومان
دوره اجرا	۱۲ ماه
پیش‌بینی سود مشارکت	۴۶ درصد
نوع تأمین مالی	شناور
شیوه پرداخت سود مشارکت و اصل سرمایه	طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) ۱۱.۵ درصد و اصل سرمایه در انتهای دوره
تضامین اصل سرمایه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از بانک
وثایق مالی	توثیق چک متقاضی و ضامن نزد عامل



پایانه فروشگاهی مدل ES۶۰۰۰

مالی * سود تقسیمی میان سرمایه‌گذاران * مواد اولیه *

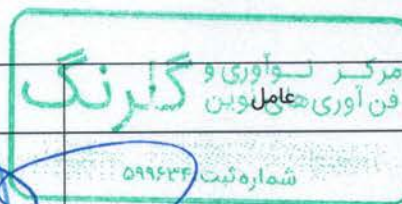


فصل اول - بررسی شرکت

۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی

اطلاعات ثبتی سرمایه‌پذیر	
نام شرکت	مبین ارتباط یکتا
نوع شرکت	سهامی خاص
محل ثبت	مازندران
شماره ثبت	۱۵۲۳۹
تاریخ ثبت	۱۳۹۸/۰۲/۲۹
شناسه ملی	۱۴۰۰۸۰۶۴۷۷۰
کد اقتصادی	۴۱۱۶۴۴۸۶۵۷۶
آخرین سرمایه ثبتی	۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال
آدرس دفتر مرکزی	استان مازندران، شهرستان ساری، بخش مرکزی، دهستان اسفیوردشوراب، روستای پاشاکلا انتقالی، پاشاکلا انتقالی، خیابان اصلی، جاده ساری- قایمشهر، پلاک ۵، طبقه همکف
کد پستی ثبتی	۴۸۴۹۱۸۶۴۵۶
وضعیت دانش‌بنیان	دانش بنیان نیست
ماده ۱۴۱ قانون تجارت	غیر مشمول
حوزه فعالیت شرکت	
طراحی، تولید و عرضه پایانه‌های فروشگاهی (POS) و سایر تجهیزات پرداخت الکترونیک و همچنین ارائه راهکارهای نرم‌افزاری مدیریت فروش و یکپارچه‌سازی سیستم‌های پرداخت با سامانه‌های مالی و حسابداری کسب‌وکارها	
درباره شرکت	
شرکت مبین ارتباط یکتا در حوزه تجهیزات پرداخت الکترونیک، با تمرکز بر طراحی و عرضه پایانه‌های فروشگاهی (POS)، در راستای توسعه زیرساخت‌های پرداخت هوشمند فعالیت می‌کند. این شرکت با بهره‌گیری از دانش فنی و راهکارهای نرم‌افزاری مکمل، خدمات یکپارچه‌ای در زمینه مدیریت فروش، اتصال به سامانه‌های مالی و ارتقای کارایی فرآیندهای پرداخت برای کسب‌وکارهای خرد و کلان ارائه می‌دهد.	

متقاضی	نهادهای مالی	مرکز نوآوری و فن‌آوری عامل گلرنگ
		شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴



۱۵۳۳

۲-۱) مشخصات اعضای هیئت مدیره

مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر است:

نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی
پوریا محمودیان	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۲۲۵۹۷۲۴۱۲۴
محسن سراج	نائب رییس هیئت مدیره	۲۲۵۹۸۴۹۵۴۷
هادی محمودیان	رییس هیئت مدیره	۲۲۵۹۹۰۲۲۰۰

بر اساس گواهی‌های عدم سوء پیشینه اخذ شده از متقاضی، مدیرعامل شرکت و اعضای هیئت مدیره آن همگی فاقد سابقه محکومیت کیفری هستند.

۳-۱) مشخصات سهامداران شرکت

ترکیب سهامداری شرکت در تاریخ تهیه این گزارش به شرح زیر است:

نام سهامدار	شناسه ملی/کد ملی	نوع شخصیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
پوریا محمودیان	۲۲۵۹۷۲۴۱۲۴	حقیقی	۶۰,۰۰۰	۶۰
محسن سراج	۲۲۵۹۸۴۹۵۴۷	حقیقی	۲۰,۰۰۰	۲۰
هادی محمودیان	۲۲۵۹۹۰۲۲۰۰	حقیقی	۲۰,۰۰۰	۲۰
مجموع				۱۰۰

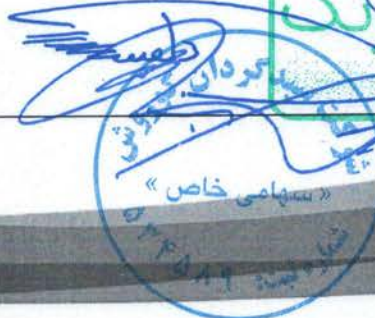
۴-۱) وضعیت اعتباری شرکت

بر اساس اعتبارسنجی‌های انجام شده، وضعیت اعتباری شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره به شرح زیر است:

نام شرکت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی معوق	تسهیلات امهال شده	میزان ضمانت نامه فعال
مبین ارتباط یکتا	ندارد	۵۰ میلیارد تومان	۰	۰	۳۵ میلیارد تومان

نام اعضا	سمت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی معوق	تسهیلات امهال شده
پوریا محمودیان	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	ندارد	۱.۵ میلیارد تومان	۰	۰
محسن سراج	نائب رییس هیئت مدیره	ندارد	۱۵ میلیون تومان	۰	۰
هادی محمودیان	رییس هیئت مدیره	ندارد	ندارد	۰	۰

عامل	نهاد مالی	متقاضی
مرکز بازاریابی و فن آوری های نوین گلرنگ کراد شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹	طهرانی	مبین ارتباط یکتا



۵-۱) گواهینامه‌ها و مجوزهای شرکت

ردیف	نوع مجوز	مرجع صدور	تاریخ صدور	اعتبار
۱	مجوز فعالیت	سازمان نظام صنفی رایانه‌ای کشور	۱۴۰۴/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۹/۱۷
۲	کارت بازرگانی	وزارت صنعت، معدن و تجارت	-	۱۴۰۸/۱۰/۰۸
۳	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	این مجوز به صورت پلکانی قابل تمدید است.

متقاضی	نهاد مالی	مرکز عامل فن آوری های نوین گلرنگ
		شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴۰



۵۹۹۶۳۴۰

۱-۶) سابقه عملکرد مالی شرکت

۱-۶) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال)

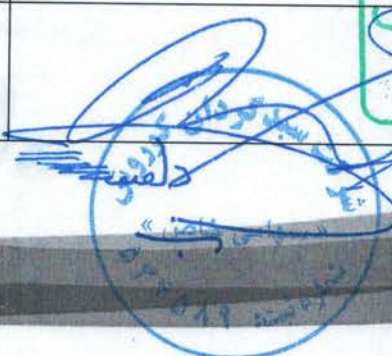
شرح منبع	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تراز آزمایشی ۱۰ ماهه	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
درآمدهای عملیاتی	۱,۰۹۹,۰۳۱	۵۱۵,۹۰۲	۷۴,۸۰۷
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۷۳۲,۶۰۸)	(۴۰۰,۴۲۳)	(۵۴,۰۶۳)
سود ناخالص	۳۶۶,۴۲۳	۱۱۵,۴۷۹	۲۰,۷۴۳
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۱۴۴,۴۶۷)	(۴۷,۸۱۳)	(۱۱,۴۲۰)
سود عملیاتی	۲۲۱,۹۵۶	۶۷,۶۶۵	۹,۳۲۲
سایر هزینه‌ها	-	-	(۱۹۹)
هزینه مالی	(۱۷۴,۱۴۴)	(۲۹,۵۵۳)	(۱,۸۳۵)
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۲۰	۱	-
سود عملیات در حال تداوم قبل مالیات	۴۷,۸۳۲	۳۸,۱۱۳	۷,۲۸۸
مالیات	-	(۵,۷۱۷)	(۱,۴۵۷)
هزینه مالیات سال قبل	-	(۳۲۴)	-
سود خالص	۴۷,۸۳۲	۳۲,۰۷۱	۵,۸۳۱

مرکز باور و گسترش فن آوری های نوین	نهاد مالی	مقتضای
شماره ثبت: ۵۱۶۳۴۰		

۲-۶-۱ صورت وضعیت مالی شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال)

شرح منبع	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۸۵۰	۷,۶۸۵	۵,۳۶۳
دارایی‌های نامشهود	۲۶,۱۹۲	۲۵,۸۵۶	۲۵,۴۹۲
دریافتنی‌های بلندمدت	۰	۲۰,۹۱۵	۲۰,۹۱۵
جمع دارایی‌های غیرجاری	۳۶,۰۴۲	۵۴,۴۵۷	۵۱,۷۷۱
پیش‌پرداخت‌ها	۹,۵۳۹	۸۲۲,۵۹۶	۶۲,۸۹۴
موجودی مواد و کالا	۴۷۹,۹۷۹	۵۸,۱۸۱	۱۷,۸۱۵
سفارشات	۱,۶۷۱,۰۸۱	-	-
کار در جریان	-	۳,۷۷۰	۶,۳۳۲
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۳۱۶,۸۳۸	۲۰۳,۱۸۷	۲۵,۸۵۱
موجودی نقد	۱۴۸,۰۴۳	۵۳۴,۹۰۹	۳۸,۷۲۵
جمع دارایی‌های جاری	۲,۶۲۵,۴۸۰	۱,۶۲۲,۶۴۵	۱۵۱,۶۱۹
جمع دارایی‌ها	۲,۶۶۱,۵۲۲	۱,۶۷۷,۱۰۳	۲۰۳,۳۹۱
سرمایه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
سرمایه در جریان	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	-
سود انباشته	۳۸,۳۷۰	۳۸,۷۷۶	۶,۷۰۴
جمع حقوق مالکانه	۸۳۸,۳۷۰	۸۳۸,۷۷۶	۱۰۶,۷۰۴
تسهیلات مالی بلندمدت	۶۴,۵۰۴	۷۰,۱۳۸	۴۵,۳۸۶
جمع بدهی‌های غیر جاری	۶۴,۵۰۴	۷۰,۱۳۸	۴۵,۳۸۶
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۷۸۹,۸۳۸	۵۷۳,۳۰۳	۱۴,۶۰۹
تسهیلات کوتاه مدت	۳۸۷,۹۴۱	۹۱۵,۵۰۴	۱۸,۹۷۳
مالیات پرداختی	-	۵,۷۱۷	۱,۴۵۷
پیش‌دریافت‌ها	۵۳۳,۰۵۹	۹۷,۶۶۲	۱۶,۲۵۸
جمع بدهی‌های جاری	۱,۷۱۰,۸۳۸	۷۶۸,۱۸۷	۵۱,۳۰۰
جمع بدهی‌ها	۱,۷۷۵,۳۴۲	۸۳۸,۳۲۶	۹۶,۶۸۶
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۲,۶۱۳,۷۱۲	۱,۶۷۷,۱۰۳	۲۰۳,۳۹۱

متقاضی	نهاد مالی	مرکز عامل واری و فن آوری های نوین گلرنگ
		شماره ثبت: ۵۹۴۴۰



۳۳۰۱۲

۳-۶-۱) تحلیل نسبت‌های مالی

نسبت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
منبع	حسابرسی شده	حسابرسی شده
نسبت بدهی	۰.۵۰	۰.۴۸
نسبت جاری	۰.۴۷	۰.۳۴
نسبت آنی	۰.۴۴	۰.۲۲
دوره گردش موجودی مواد و کالا (روز)	۳۵	۶۰
متوسط دوره وصول مطالبات (روز)	۸۱	۶۳
نسبت سود عملیاتی به بهای تمام‌شده (درصد)	۱۷%	۱۷%
بازده دارایی‌ها ROA (درصد)	۲%	۳%
نسبت مالکانه (درصد)	۵۰%	۵۲%
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۱	۰.۹۱
بازده حقوق صاحبان سهام ROE (درصد)	۴%	۵%
حاشیه سود خالص	۶%	۸%

باتوجه به نسبت های مالی فوق می توان دریافت که :

- ترکیب بدهی و حقوق صاحبان سهام در سطح قابل قبول قرار دارد و شرکت وابستگی افراطی به منابع مالی پریسک ندارد.
- عملکرد شرکت در ایجاد سود از محل عملیات اصلی مناسب ارزیابی می‌شود و حاشیه سود در سطح قابل قبولی تثبیت شده است که نشان‌دهنده کنترل هزینه‌ها و مدیریت مؤثر بهای تمام‌شده است.
- توانایی شرکت در تبدیل منابع و دارایی‌ها به سود، بیانگر بهره‌وری عملیاتی و مدیریت کارآمد دارایی‌هاست.

متقاضی	نهاد مالی	مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ
		شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴



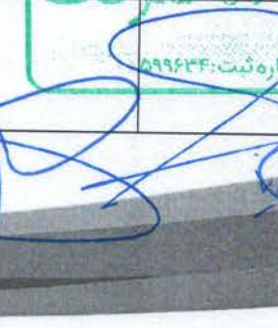
۵۳

- شرکت توانسته بازده مناسبی برای سرمایه‌گذاران ایجاد کند که از منظر جذابیت سرمایه‌گذاری نقطه قوت محسوب می‌شود.
- چرخه وصول مطالبات در سطح قابل مدیریت قرار دارد و فشار غیرعادی بر جریان نقدی مشاهده نمی‌شود.
- نسبت‌های نقدینگی نشان می‌دهد شرکت ممکن است در تأمین تعهدات کوتاه‌مدت خود با محدودیت‌هایی مواجه شود و نیازمند مدیریت دقیق سرمایه در گردش باشد.
- با توجه به سطح اهرم مالی، در صورت کاهش درآمد یا افت فروش، سودآوری می‌تواند تحت تأثیر قرار گیرد.
- بخشی از ساختار تأمین مالی شرکت متکی بر بدهی است که در شرایط افزایش هزینه‌های مالی یا محدودیت اعتباری، می‌تواند ریسک ایجاد کند.

۷-۱) سابقه شرکت در استفاده از ابزار تامین مالی جمعی

ردیف	نام سکو	نام طرح	مبلغ جمع‌آوری شده	وضعیت طرح	سود پیش‌بینی شده
۱	مسکن پلاس	مشارکت در تولید و فروش پایانه‌های فروشگاهی اندروید	۲۵ میلیارد تومان	خاتمه یافته	۴۵٪

مرکز عامل نوآوری و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ	نهاد مالی	متقاضی
شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴۰		



فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی

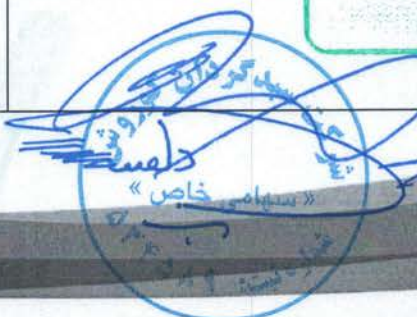
۱-۲) اطلاعات پایه طرح

اطلاعات پایه طرح	
نام فارسی طرح	تولید و فروش پایانه فروشگاهی (POS)
نماد طرح	گلارتباط
هدف از اجرای طرح	توسعه و تأمین پایانه‌های فروشگاهی هوشمند به منظور تسهیل پرداخت‌های الکترونیکی
سرمایه هدف (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰
دوره اجرای طرح	۱۲
پیش‌بینی سود مشارکت (درصد)	۴۶
نوع تامین مالی	شناور
حداقل سرمایه قابل پذیرش (میلیون ریال)	۱۵۰,۰۰۰
شیوه پرداخت سود مشارکت	طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) ۱۱.۵ درصد و اصل سرمایه در انتهای دوره
شیوه پرداخت اصل سرمایه	یک جا در انتهای دوره
اطلاعات گواهی شراکت	
قیمت اسمی هر گواهی شراکت (ریال)	۱,۰۰۰
تعداد کل گواهی‌های شراکت قابل عرضه	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی (ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی (ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی (ریال)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی (ریال)	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۲) مشخصات تضامین طرح

تضمین اصل سرمایه	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت
محل تضمین	بانک
مبلغ تضمین (ریال)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وثایق مالی	توثیق چک متقاضی و ضامن نزد عامل

متقاضی	نهاد مالی	مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ شماره ثبت: ۹۹۹۳۴۰



۳-۲) مشخصات فنی طرح

محصول طرح	پایانه فروشگاهی مدل ES۶۰۰
تعداد محصول	۱۶,۰۰۰ عدد
معرفی محصول	
پایانه فروشگاهی مدل ES۶۰۰ یک دستگاه POS هوشمند است که امکان انجام پرداخت‌های الکترونیکی، صدور رسید، مدیریت تراکنش‌ها و اجرای نرم‌افزارهای فروشگاهی را به صورت یکپارچه فراهم می‌کند. این دستگاه با طراحی قابل حمل، صفحه نمایش لمسی، چاپگر داخلی و قابلیت اتصال به شبکه‌های WiFi و 4G، مناسب استفاده در محیط‌های فروشگاهی ثابت و سیار است.	
کاربرد محصول	
پایانه فروشگاهی مدل ES۶۰۰ امکان انجام انواع پرداخت‌های بانکی از طریق کارت، NFC و QR را فراهم می‌سازد و قابلیت صدور رسید به صورت کاغذی و دیجیتالی را داراست. این دستگاه با اتصال به نرم‌افزارهای حسابداری و انبار، امکان مدیریت فروش، گزارش‌گیری و کنترل موجودی را به صورت یکپارچه ایجاد کرده و در فروش حضوری، پیک فروش، غرفه‌های نمایشگاهی و فروش سیار قابل استفاده است.	
بازار هدف محصول	
این محصول قابل استفاده در طیف گسترده‌ای از کسب‌وکارهای خرده‌فروشی، خدماتی و توزیعی است و پاسخگوی نیاز واحدهای صنفی کوچک تا مجموعه‌های سازمانی و فروش سیار می‌باشد. با توجه به گسترش پرداخت‌های غیرنقدی و الزامات قانونی در حوزه شفافیت مالی، بازار تجهیزات پرداخت الکترونیک در کشور از ظرفیت رشد پایدار و تقاضای مستمر برخوردار است.	
برنامه بازاریابی و فروش	
برنامه فروش محصول بر پایه عقد قرارداد با شرکت‌های PSP و بانک‌ها، فروش مستقیم به فروشگاه‌های متوسط و بزرگ و همکاری با شرکت‌های نرم‌افزار حسابداری و فروشگاهی طراحی شده است. همچنین ارائه مدل‌های فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک و تمرکز بر بازار فروش سیار و کسب‌وکارهای ترکیبی آنلاین-آفلاین، از دیگر محورهای توسعه بازار این محصول به شمار می‌رود.	
رقبا	صنایع الکترونیک سداد، ایران کیش
مزایای رقابتی	
این شرکت با تکیه بر طراحی و بومی‌سازی محصول متناسب با نیازهای بازار داخلی، امکان تطبیق سریع با الزامات شبکه بانکی و مقررات حوزه پرداخت را داراست. برخورداری از خدمات پس از فروش داخلی، تأمین قطعات در داخل کشور و کاهش وابستگی به واردات، موجب کاهش هزینه تمام‌شده و افزایش سرعت پشتیبانی می‌شود.	

متقاضی	نهاد مالی	عامل مرکز نوآوری و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ شماره ثبت: ۵۹۹۶۲۶۵۸

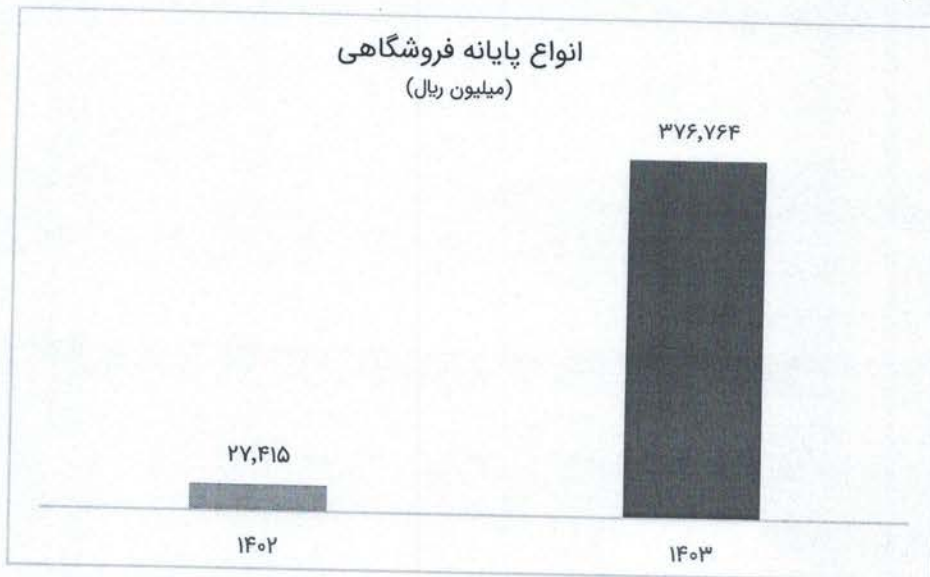


مهر و امضای مسئول

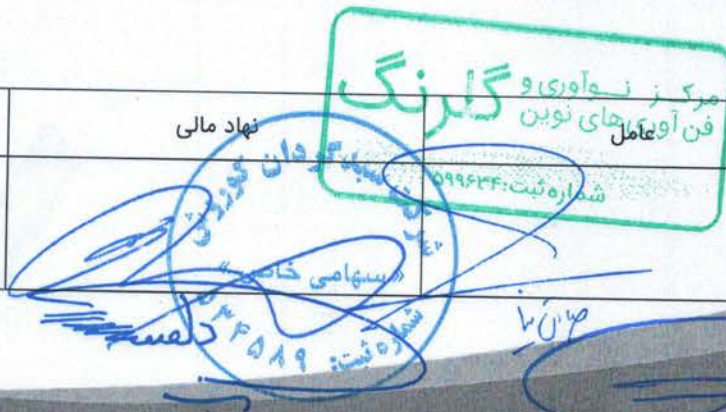
۴-۲) سابقه فروش محصول طرح

نام محصول	درآمد (میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲
انواع پایانه فروشگاهی	فروش	۳۷۶,۷۶۴	۲۷,۴۱۵
	عدد	۸,۴۳۹	۱,۳۲۸

نمودار فروش شرکت:



متقاضی	نهاد مالی



شماره ثبت: ۴۵۸۹
شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴

فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح

۱-۳ پیش‌بینی هزینه‌کرد شرکت

۱-۱-۳ ترکیب بهای تمام‌شده طرح تامین مالی جمعی (مبالغ به میلیون ریال)

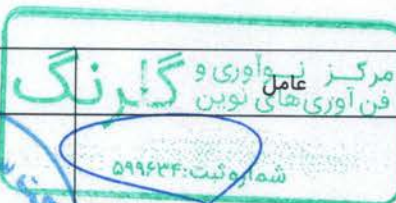
ترکیب بهای تمام‌شده	فصل ۱	فصل ۲	فصل ۳	فصل ۴	سالانه	درصد از کل هزینه‌ها
هزینه مواد اولیه	۲۳۶,۳۴۱	۲۳۶,۳۴۱	۲۳۶,۳۴۱	۲۳۶,۳۴۱	۹۴۵,۳۶۴	۸۸.۳۹
نیرو انسانی					عدم تخصیص بودجه	
جمع کل بهای تمام‌شده					۹۴۵,۳۶۴	۸۸.۳۹

- لازم به ذکر است که محاسبه اعداد در نرم افزار اکسل صورت گرفته و به دلیل بالا بودن تعداد اعشار قیمت اقلام مواد اولیه نتیجه محاسبه نهایی در گزارش آمده است.

- هزینه مواد اولیه به شرح زیر است:

برنامه هزینه‌کرد مواد اولیه													ردیف	نام ماده اولیه
۱۲ ماه	۱۱ ماه	۱۰ ماه	۹ ماه	۸ ماه	۷ ماه	۶ ماه	۵ ماه	۴ ماه	۳ ماه	۲ ماه	۱ ماه	واحد	۱	برد
-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	عدد		
۳۲,۵۶۰,۰۰۰												قیمت واحد (ریال)		
-	-	۱۳۰,۲۴۰	-	-	۱۳۰,۲۴۰	-	-	۱۳۰,۲۴۰	-	-	۱۳۰,۲۴۰	قیمت کل (میلیون ریال)	۲	ال سی دی
-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	عدد		
۱۹,۲۰۰,۰۰۰												قیمت واحد (ریال)		
-	-	۷۶,۸۰۰	-	-	۷۶,۸۰۰	-	-	۷۶,۸۰۰	-	-	۷۶,۸۰۰	قیمت کل (میلیون ریال)	۳	پرینتر و متعلقات
-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	عدد		
۱,۷۶۴,۲۵۰												قیمت واحد (ریال)		
-	-	۷,۰۵۷	-	-	۷,۰۵۷	-	-	۷,۰۵۷	-	-	۷,۰۵۷	قیمت کل (میلیون ریال)	۴	قاب و متعلقات
-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	عدد		
۱,۴۱۹,۰۰۰												قیمت واحد (ریال)		
-	-	۵,۶۷۶	-	-	۵,۶۷۶	-	-	۵,۶۷۶	-	-	۵,۶۷۶	قیمت کل (میلیون ریال)	۵	سایر قطعات
-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	-	-	۴,۰۰۰	عدد		
۴,۱۴۲,۰۰۰												قیمت واحد (ریال)		
-	-	۱۶,۵۶۸	-	-	۱۶,۵۶۸	-	-	۱۶,۵۶۸	-	-	۱۶,۵۶۸	قیمت کل (میلیون ریال)	مجموع هزینه مواد اولیه	
۹۴۵,۳۶۴														

متقاضی	نهاد مالی



• برنامه تولید به شرح زیر است:

برنامه تولید												ردیف	نام محصول
۱۲ ماه	۱۱ ماه	۱۰ ماه	۹ ماه	۸ ماه	۷ ماه	۶ ماه	۵ ماه	۴ ماه	۳ ماه	۲ ماه	۱ ماه	واحد	پایانه فروشگاهی مدل ES۶۰۰
-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	دستگاه	۱
۵۹,۰۸۵												قیمت واحد (میلیون ریال)	
-	۱۱۸,۱۷۱	۱۱۸,۱۷۱	-	۱۱۸,۱۷۱	۱۱۸,۱۷۱	-	۱۱۸,۱۷۱	۱۱۸,۱۷۱	-	۱۱۸,۱۷۱	۱۱۸,۱۷۱	قیمت کل (میلیون ریال)	
۹۴۵,۳۶۴												مجموع تولید (میلیون ریال)	

۳-۱-۳ هزینه مالی

هزینه‌های مالی، مخارجی هستند که بابت تامین مالی یک شرکت پرداخت خواهد شد. در طرح تامین مالی جمعی این هزینه‌ها به صورت پیش‌بینی شده هستند.

هزینه مالی				
ترکیب هزینه مالی	تعداد دفعات تحقق	ماه‌های تحقق	سالانه (میلیون ریال)	درصد از کل هزینه‌ها
مشاوره مالی	۱	۱	۹,۲۰۰	۰.۸۶
پرداخت فرع سرمایه	۴	۳,۶,۹,۱۲	۱۱۵,۰۰۰	۱۰.۷۵
جمع کل هزینه مالی			۱۲۴,۲۰۰	۱۱.۶۱

۳-۲-۳ پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت

۱-۲-۳ برنامه فروش شرکت

برنامه فروش محصول												ردیف	نام محصول
۱۲ ماه	۱۱ ماه	۱۰ ماه	۹ ماه	۸ ماه	۷ ماه	۶ ماه	۵ ماه	۴ ماه	۳ ماه	۲ ماه	۱ ماه	واحد	پایانه فروشگاهی مدل ES۶۰۰
۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	-	-	کیلوگرم	۱
۶۷												قیمت واحد (میلیون ریال)	

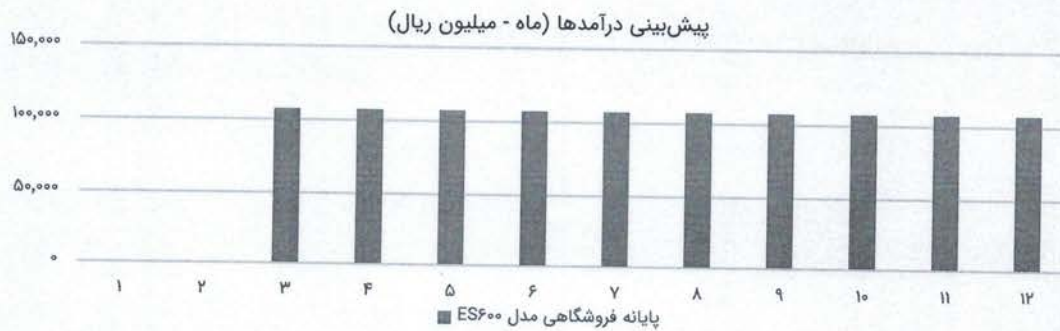
متقاضی	نهاد مالی	عامل
		

شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴

۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	-	-	قیمت کل (میلیون ریال)	
۱,۰۷۲,۰۰۰												مجموع فروش (میلیون ریال)	

• اعداد مربوط به قیمت واحد برای سهولت، تنها با دو رقم اعشار گزارش شده‌اند؛ اما اعداد مربوط به "قیمت کل" دقیق محاسبه شده‌اند.

نمودار پیش‌بینی درآمدها:



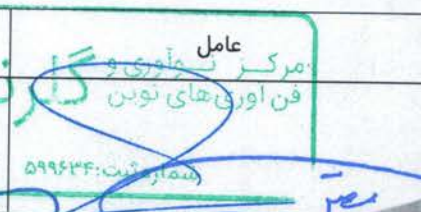
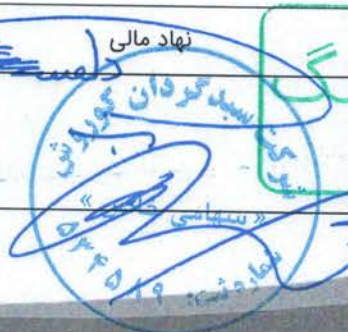
۲-۲-۳ برنامه سوددهی شرکت

پیش‌بینی سود، یکی از جنبه‌های مهم برنامه‌ریزی و اجرای طرح تامین مالی جمعی موفق است. با استفاده از مدل‌سازی مالی، تجزیه و تحلیل هزینه‌ها، ارزیابی درآمد و سود و در نظر گرفتن ریسک‌ها، می‌توان پیش‌بینی‌های قابل اتکایی توسعه داد.

بر اساس پیش‌بینی‌ها و محاسبات انجام‌شده، سودآوری شرکت مبین ارتباط یکتا به صورت جدول زیر است:

سالانه	فصل ۴	فصل ۳	فصل ۲	فصل ۱	شرح
۱,۰۷۲,۰۰۰	۳۲۱,۶۰۰	۳۲۱,۶۰۰	۳۲۱,۶۰۰	۱۰۷,۲۰۰	درآمدهای عملیاتی
(۹۴۵,۳۴۴)	(۲۳۶,۳۴۱)	(۲۳۶,۳۴۱)	(۲۳۶,۳۴۱)	(۲۳۶,۳۴۱)	بهای تمام شده
۱۲۶,۶۳۶	۸۵,۲۵۹	۸۵,۲۵۹	۸۵,۲۵۹	(۱۲۹,۱۴۱)	سود ناخالص
-	-	-	-	-	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۱۲۶,۶۳۶	۸۵,۲۵۹	۸۵,۲۵۹	۸۵,۲۵۹	(۱۲۹,۱۴۱)	سود عملیاتی
(۱۲۴,۲۰۰)	(۲۸,۷۵۰)	(۲۸,۷۵۰)	(۲۸,۷۵۰)	(۳۷,۹۵۰)	هزینه مالی
۲,۴۳۶	۵۶,۵۰۹	۵۶,۵۰۹	۵۶,۵۰۹	(۱۶۷,۰۹۱)	سود خالص

متقاضی	نهاد مالی	عامل
	سازمان تامین اجتماعی	مرکز بازاریابی و فن‌آوری‌های نوین



از مقدار سود عملیاتی سالانه، مبلغ ۱۱۵،۰۰۰ میلیون ریال سهم سرمایه‌گذاران است. به عبارت دیگر، سود برآورده شده به نسبت حدود ۹۰.۸۲ درصد و ۹.۱۸ درصد به ترتیب بین سرمایه‌گذاران و متقاضی (با توجه به پیش‌بینی سود و تحقق سود مازاد طبق مفاد قرارداد تامین مالی جمعی) قابل تقسیم خواهد بود.

متقاضی	نهاد مالی	مرکز عامل و فن‌آوری‌های نوین گلرنگ
		شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴



مهر و امضاء مدیر عامل

۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی

شماره قسط	زمان پرداخت	فرع	اصل	مبلغ اقساط (میلیون ریال)
اول	۳ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۸,۷۵۰	-	۲۸,۷۵۰
دوم	۶ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۸,۷۵۰	-	۲۸,۷۵۰
سوم	۹ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۸,۷۵۰	-	۲۸,۷۵۰
چهارم	۱۲ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۸,۷۵۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۷۸,۷۵۰
مجموع		۱۱۵,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۳۶۵,۰۰۰

با توجه به خرید ۱۰ درصد از گواهی شراکت توسط متقاضی، ۱۰ درصد از این اقساط به خود متقاضی بازگردانده خواهد شد.

متقاضی متعهد است در پایان عمر گواهی شراکت، نسبت به محاسبه سود قطعی و اخذ تاییده حسابرس اقدام نماید.

متقاضی	نهاد مالی	عامل مرکز نوآوری و فن‌آوری نوین گلرنگ
		شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۰



مهر و امضاء

۳-۳ پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح

جدول جریان نقد طرح (میلیون ریال)

جریان نقد ورودی													
شرح	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲	مجموع
درآمد شرکت از طرح	-	-	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱,۰۷۲,۰۰۰
آورده متقاضی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰
آورده تامین کنندگان	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
مجموع جریان نقد ورودی	۲۵۰,۰۰۰	-	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	۱,۳۲۲,۰۰۰
جریان نقد خروجی													
مواد اولیه	۲۳۶,۳۴۱	-	-	-	-	-	۲۳۶,۳۴۱	-	-	-	-	-	۹۴۵,۳۶۴
منابع انسانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه‌های اداری عمومی و فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه مالی	۹,۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۲۰۰
سود تقسیمی میان سرمایه‌گذاران (هزینه مالی)	-	-	۲۸,۷۵۰	-	-	-	۲۸,۷۵۰	-	-	-	-	-	۱۱۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰
مجموع جریان نقد خروجی	۲۴۵,۵۴۱	-	۲۸,۷۵۰	-	-	-	۲۳۶,۳۴۱	۲۸,۷۵۰	-	۲۳۶,۳۴۱	۲۸,۷۵۰	-	۱,۳۱۹,۵۶۴
خالص جریان‌های نقدی طرح	۴,۴۵۹	-	۷۸,۴۵۰	(۱۲۹,۱۴۱)	۱۰۷,۲۰۰	(۱۲۹,۱۴۱)	۷۸,۴۵۰	۱۰۷,۲۰۰	(۱۲۹,۱۴۱)	۷۸,۴۵۰	(۱۷۱,۵۵۰)	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶
خالص جریان نقد تجمیعی	۴,۴۵۹	۴,۴۵۹	۸۲,۹۰۹	(۴۶,۲۳۲)	۶۰,۹۶۸	۱۳۹,۴۱۸	۱۰,۲۷۷	۱۱۷,۴۷۷	۱۹۵,۹۲۷	۶۶,۷۸۶	۱۷۳,۹۸۶	۲,۴۳۶	-

مرکب غامل و آوری و فروش آوری و آوری	نهاد مالی	متقاضی
شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴۰		



۱۵۳۳

فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح

در جدول زیر، ریسک‌های سرمایه‌گذاری در طرح، ارایه شده است.

عامل ایجاد کننده ریسک	راهکار کنترل ریسک
ریسک نقدینگی و منابع مالی	با توجه به وضعیت نسبت‌های نقدینگی و ساختار مالی شرکت، این مجموعه ممکن است در ایفای تعهدات کوتاه‌مدت خود در صورت بروز وقفه در وصول مطالبات یا افزایش ناگهانی هزینه‌ها با فشار مواجه شود؛ از این رو مدیریت فعال سرمایه در گردش، کوتاه‌سازی دوره وصول مطالبات، مذاکره برای افزایش مهلت پرداخت به تأمین‌کنندگان و بهره‌گیری از ابزارهای تأمین مالی کوتاه‌مدت می‌تواند پایداری جریان نقدی را تقویت کرده و ریسک نقدینگی را کنترل نماید.
نوسانات نرخ ارز و بهره	با توجه به اینکه بیش از نیمی از مواد اولیه از چین تأمین می‌شود و درآمد شرکت ریالی است، افزایش نرخ ارز می‌تواند بهای تمام‌شده را افزایش داده و حاشیه سود را تحت تأثیر قرار دهد؛ در این راستا، انعقاد قراردادهای خرید میان‌مدت، ایجاد موجودی راهبردی در دوره‌های ثبات ارزی، افزایش داخلی‌سازی قطعات و بازنگری تدریجی در قیمت فروش متناسب با تغییرات هزینه، از جمله اقداماتی است که می‌تواند اثر نوسانات ارزی را کاهش دهد.
ریسک بازار	بازار تجهیزات پرداخت الکترونیک به دلیل رقابت فشرده و وابستگی به سیاست‌های تنظیم‌گری، همواره در معرض تغییرات تقاضا و فشار قیمتی قرار دارد؛ با این حال، گسترش پرداخت‌های غیرنقدی، توسعه کسب‌وکارهای خرد و سیار، الزامات قانونی مرتبط با شفافیت تراکنش‌ها و نیاز به یکپارچه‌سازی سیستم‌های فروش، ضرورت تولید و عرضه پایانه‌های فروشگاهی هوشمند را تقویت کرده است. از این منظر، تولید دستگاه ES۶۰۰ نه تنها پاسخ به یک نیاز مستمر و رو به رشد بازار داخلی محسوب می‌شود، بلکه با توجه به وابستگی بخشی از بازار به محصولات وارداتی، توسعه ظرفیت تولید داخلی می‌تواند مزیت رقابتی پایدار، کاهش وابستگی ارزی و تأمین مطمئن‌تر نیاز شبکه پرداخت کشور را به همراه داشته باشد.
ریسک تأمین	وابستگی بخشی از مواد اولیه به تأمین‌کنندگان خارجی، شرکت را در معرض ریسک‌های ناشی از محدودیت‌های تجاری، حمل‌ونقل و نقل‌وانتقال ارز قرار می‌دهد که ممکن است موجب اختلال در تولید شود؛ به منظور کاهش این ریسک، تنوع بخشی به منابع تأمین، افزایش سطح داخلی‌سازی، ایجاد ذخیره ایمن از اقلام راهبردی و برنامه‌ریزی دقیق زمان‌بندی خرید و تولید، می‌تواند استمرار فعالیت عملیاتی شرکت را تضمین نماید.

متقاضی	عامل
	مرکز توسعه و بازاریابی فن آوری های نوین شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴۰

