

گزارش ارزیابی

طرح واردات و فروش فلفل دانه سیاه

شرکت ارمغان امید شمیلا

سکوی تامین مالی جمعی گلرنگ کراد



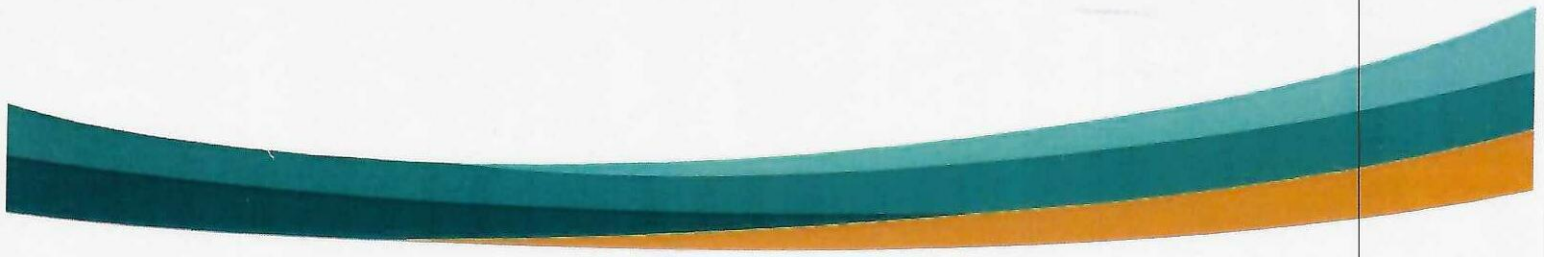
گلرنگ کراد
Golrang Crowd



فهرست مطالب

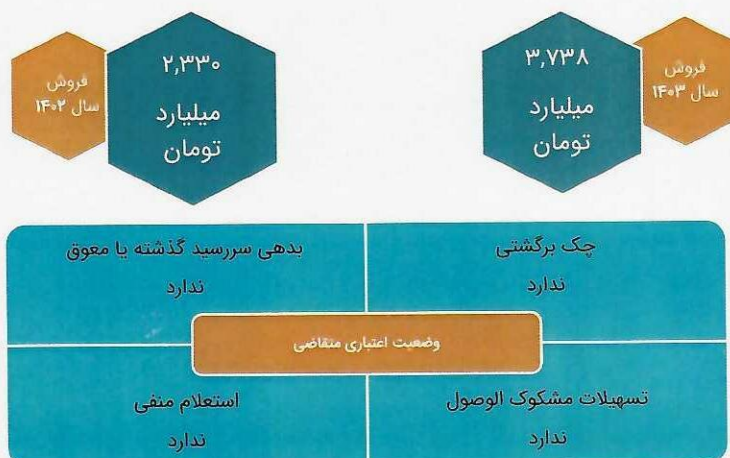
۱	خلاصه مدیریتی.....
۲	فصل اول - بررسی شرکت.....
۲	۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی.....
۳	۲-۱) مشخصات اعضای هیئت مدیره.....
۳	۳-۱) مشخصات سهامداران شرکت.....
۳	۴-۱) وضعیت اعتباری شرکت.....
۴	۵-۱) گواهینامه ها و مجوزهای شرکت.....
۴	۶-۱) سابقه عملکرد مالی شرکت.....
۴	۱-۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر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

- ۱۱ ۲-۳) پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت
- ۱۱ ۱-۲-۳) برنامه فروش شرکت
- ۱۲ ۲-۲-۳) برنامه سوددهی شرکت
- ۱۳ ۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی
- ۱۴ ۳-۳) پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح
- ۱۵ فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح

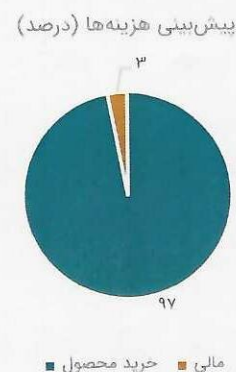
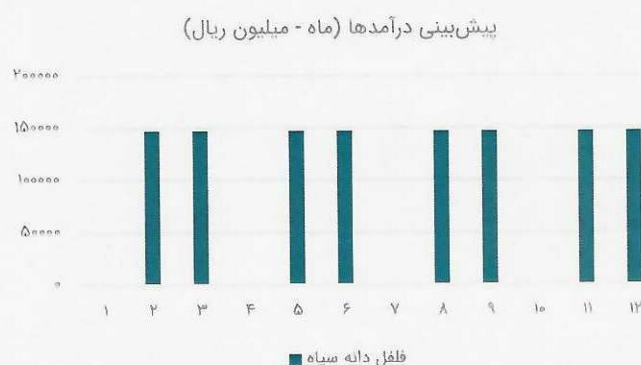


خلاصه مدیریتی

نام شرکت	ارمغان امید شمیلا
شناسه ملی	۱۰۳۲۰۸۳۶۲۴۵
حوزه فعالیت شرکت	انجام کلیه امور بازرگانی تجاری طبق مقررات واردات



نام طرح	واردات و فروش فلفل دانه سیاه
هدف از اجرای طرح	واردات و فروش ۱۶۸ تن فلفل دانه سیاه در یک سال
سرمایه هدف	۲۵ میلیارد تومان
دوره اجرا	۱۲ ماه
پیش بینی سود مشارکت	۴۳/۲۵ درصد
نوع تامین مالی	شناور
شیوه پرداخت سود مشارکت و اصل سرمایه	طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) ۱۰/۸۱۲۵ درصد و اصل سرمایه در انتهای دوره
تضامین اصل سرمایه	ضمانت نامه تعهد پرداخت از بانک سامان
وثایق مالی	توثیق چک متقاضی و ضامن نزد عامل



فصل اول - بررسی شرکت

۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی

اطلاعات ثبتی سرمایه پذیر	
نام شرکت	ارمغان امید شمیلا
نوع شرکت	سهامی خاص
محل ثبت	تهران
شماره ثبت	۴۳۲۳۷۷
تاریخ ثبت	۱۳۹۱
شناسه ملی	۱۰۳۲۰۸۳۶۲۴۵
کد اقتصادی	۴۱۱۴۱۶۹۹۷۷۱۳
آخرین سرمایه ثبتی	۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال
آدرس کارخانه	شرکت، تولیدی نیست
آدرس دفتر مرکزی	تهران، چمانزاده، خیابان توحید، خیابان شهید غلامرضا طوسی (شباهنگ)، پلاک ۱۶۰، طبقه ۲
کد پستی ثبتی	۱۴۱۹۷۱۴۶۷۳
وب سایت	www.armaghanos.com
وضعیت دانش بنیانی	دانش بنیان نیست
ماده ۱۴۱ قانون تجارت	غیر مشمول

حوزه فعالیت شرکت

انجام کلیه امور بازرگانی تجاری طبق مقررات واردات، خرید کلیه کالای مجاز از منابع داخلی و خارجی، خرید، فروش، واردات و صادرات، ترخیص کالا از گمرکات داخلی و خارجی و بین المللی

درباره شرکت

شرکت ارمغان امید شمیلا وارد کننده و صادرکننده عمده محصولات وارداتی و فعال در زمینه محصولات کشاورزی، غلات و دانه قهوه می باشد.
شرکت ارمغان امید شمیلا موفق شده است که با سرعت رشد بسیار بالایی، نیازهای مشتریان خود را در سطح کشوری شناخته و انواع محصولات را با خدمات ویژه ای به فروش برساند.



متقاضی	شرکت عامل نوآوری و فناوری های نوین
«سهامی خاص»	گروه صنعتی گلرنگ
شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴	

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
داود رنگی	مدیرعامل و نائب رئیس هیئت مدیره	۰۰۴۳۶۹۲۲۷۳
ایمان رنگی	رئیس هیئت مدیره	۰۰۷۳۴۴۶۳۲۷
امیر ابراهیم رنگی	عضو هیئت مدیره	۰۰۱۹۸۷۶۲۰۳

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	نوع شخصیت	درصد مالکیت
داوود رنگی	حقیقی	۲۶/۵
فرح چیریان	حقیقی	۲۶/۵
ایمان رنگی	حقیقی	۱۴
آیدا رنگی	حقیقی	۱۴
امیر ابراهیم رنگی	حقیقی	۱۴
افشین همتی	حقیقی	۵
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
ارمغان امید شمیلا	ندارد	۲,۴۸۵ میلیارد تومان	۰	۰	۶۳ میلیارد تومان



نام اعضا	سمت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی معوق	تسهیلات امهال شده
داود رنگی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	ندارد	۴ میلیارد تومان	۰	۰
ایمان رنگی	رئیس هیئت مدیره	ندارد	۰	۰	۰
امیر ابراهیم رنگی	عضو هیئت مدیره	ندارد	۰	۰	۰

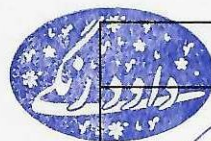
۵-۱) گواهینامه ها و مجوزهای شرکت

ردیف	نوع مجوز	مرجع صدور	تاریخ انقضا
۱	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع و معادن تهران	۱۲-۲۰۲۵

۶-۱) سابقه عملکرد مالی شرکت

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

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
منبع	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
درآمدهای عملیاتی	۳۷,۳۸۳,۹۷۱	۲۳,۳۰۵,۰۵۴
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۳۱,۲۹۹,۴۰۲	۲۰,۸۴۶,۷۳۱
سود ناخالص	۶,۰۸۴,۵۶۸	۲,۴۵۸,۳۲۲
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۶۴۰,۷۵۲	۶۲۰,۴۴۷
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۱,۹۳۶	۲۶,۶۲۵
سود عملیاتی	۵,۴۵۵,۷۵۲	۱,۸۶۴,۵۰۰
هزینه های مالی	۳,۲۰۹,۵۱۹	۲,۱۳۶,۰۷۳
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۴۴,۳۹۵	۴۵۷,۲۶۹
سود قبل از مالیات	۱,۶۰۱,۸۳۸	۱۸۵,۶۹۶
مالیات	۴۰۰,۴۵۹	۳۵,۶۱۹
سود خالص	۱,۲۰۱,۳۷۸	۱۵۰,۰۷۶



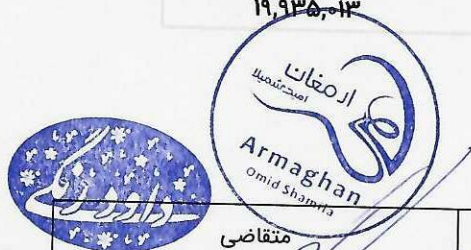
مقتضی



شرکت نوآوری و فناوری های نوین
گروه صنعتی گلرنگ
شماره ثبت: ۵۱۹۶۳۴

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

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
منبع	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۸۱,۶۴۸	۴۴۱,۳۷۷
دارایی‌های نامشهود	۱۷,۸۱۳	۲,۹۱۸
سرمایه‌گذاری بلند مدت	۶۷,۵۰۰	۶۷,۵۰۰
جمع دارایی‌های غیر جاری	۹۶۶,۹۶۱	۵۱۱,۷۹۶
پیش‌پرداخت‌ها	۱۱,۵۲۰,۰۷۱	۱۰,۵۴۹,۲۸۶
موجودی مواد و کالا	۶,۳۰۸,۰۸۶	۲,۸۳۹,۲۱۰
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۷,۲۶۸,۹۸۴	۵,۶۰۷,۷۰۲
سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۱۷۲,۹۲۱	۱۷۳,۹۲۹
موجودی نقد	۴,۰۸۶,۸۹۸	۲۵۳,۰۸۹
جمع دارایی‌های جاری	۲۹,۳۶۱,۹۶۱	۱۹,۴۲۳,۲۱۷
جمع دارایی‌ها	۳۰,۳۲۸,۹۲۳	۱۹,۹۳۵,۰۱۳
سرمایه	۷۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰
سرمایه در جریان	۰	۲۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۵۵,۰۰۰	۵۵,۰۰۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰
سود انباشته	۱,۹۶۰,۶۴۱	۳۴۰,۶۰۶
جمع حقوق مالکانه	۲,۷۵۶,۶۴۱	۱,۱۴۵,۶۰۶
تسهیلات مالی بلند مدت	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۸۳۹	۱,۸۳۵
جمع بدهی‌های غیر جاری	۳,۸۳۹	۱,۸۳۵
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۶,۲۳۲,۸۱۶	۳,۹۹۱,۸۰۱
مالیات پرداختنی	۴۰۰,۴۵۹	۳۵,۶۱۹
تسهیلات مالی	۲۰,۱۴۲,۴۵۲	۱۴,۷۶۰,۱۵۱
پیش‌دریافت‌ها	۷۸۳,۷۱۴	۰
جمع بدهی‌های جاری	۲۷,۵۵۹,۴۴۲	۱۸,۷۸۷,۵۷۱
جمع بدهی‌ها	۲۷,۵۶۳,۲۸۱	۱۸,۷۸۹,۴۰۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۳۰,۳۲۸,۹۲۳	۱۹,۹۳۵,۰۱۳



مقاضی



شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین
گروه صنعتی گلرنگ
شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴

۳-۶-۱) تحلیل نسبت‌های مالی

نسبت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
منبع	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
نسبت بدهی	۰/۹۱	۰/۹۴
نسبت جاری	۱/۰۷	۱/۰۳
نسبت آنی	۰/۸۴	۰/۸۸
متوسط دوره وصول مطالبات (روز)	۶۳	۶۳
نسبت سود عملیاتی به بهای تمام‌شده (درصد)	۱۷	۹
بازده دارایی‌ها (درصد)	۴	۱
نسبت مالکانه (درصد)	۹	۶
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۹/۹۷	۱۶/۴۰

باتوجه به نسبت‌های مالی فوق می‌توان دریافت:

- نقدینگی شرکت در سطح متوسط قرار دارد؛ ولی حاشیه امن زیادی ندارد.
- ساختار سرمایه به سمت تعادل بیشتر رفته ولی هنوز به شدت بدهی‌محور است.
- سیاست‌های وصول مطالبات تغییر زیادی نکرده است.
- روند کندی در تبدیل موجودی به وجه نقد وجود دارد.
- عملکرد سودآوری بهبود چشمگیر داشته و این نشان‌دهنده استفاده بهتر از دارایی‌ها برای سودسازی است.
- حاشیه سود عملیاتی افزایش داشته و کنترل هزینه‌ها بهتر شده است.

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

ردیف	نام سکو	نام طرح	مبلغ جمع‌آوری شده	وضعیت	سود پیش‌بینی شده
۱	گلرنگ‌کراود	طرح بازرگانی قهوه دانه سبز روبوستا	۲۵ میلیارد تومان	در حال اجرا	۴۳/۲۵
۲		طرح بازرگانی قلم دارچین	۲۵ میلیارد تومان		
۳		طرح بازرگانی زرچوبه قلم	۲۵ میلیارد تومان		

شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین
گروه صنعتی گلرنگ
شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴

نهاد مالی
استادان

متقاضی

ارمغان
Omid Shamlou

شماره ثبت: ۴۵۸۹

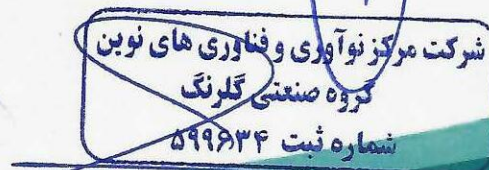
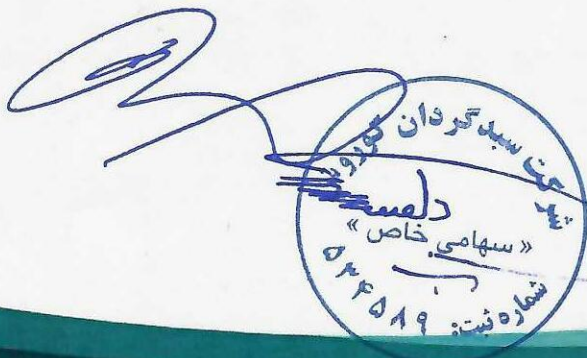
فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی

۱-۲) اطلاعات پایه طرح

اطلاعات پایه طرح	
نام فارسی طرح	بازرگانی فلفل دانه سیاه
نماد طرح	گلرنگارش
هدف از اجرای طرح	واردات و فروش ۱۶۸ تن فلفل دانه سیاه در یک سال
سرمایه هدف (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰
دوره اجرای طرح	۱۲
پیش‌بینی سود مشارکت (درصد)	۴۳/۲۵
نوع تامین مالی	شناور
حداقل سرمایه قابل پذیرش (میلیون ریال)	۱۵۰,۰۰۰
شیوه پرداخت سود مشارکت	۴ دوره به صورت هر ۳ ماه یک بار ۱۰/۸۱۲۵ درصد
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)	۵,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی (ریال)	۵,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقیقی (ریال)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه‌گذاری برای تامین‌کننده حقوقی (ریال)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۲) مشخصات تضامین طرح

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



۳-۲) مشخصات فنی طرح

محصول طرح	بازرگانی فلفل دانه سیاه
تعداد محصول	۱۶۸ تن
معرفی محصول	
فلفل دانه سیاه یکی از پرمصرفترین ادویه‌های جهان است که به صورت خام و پپیش از آسیاب، به شکل دانه‌های خشک شده و سیاه‌رنگ عرضه می‌شود. این محصول از میوه نارس گیاه فلفل به دست می‌آید که پس از برداشت، در آفتاب یا به روش‌های صنعتی خشک می‌شود و به دلیل عطر و طعم تند و نافذ، در آشپزی و صنایع غذایی کاربرد گسترده دارد.	
کاربرد محصول	
• آشپزی و صنایع غذایی: استفاده به عنوان ادویه اصلی در انواع غذاها، سس‌ها، سوپ‌ها، فرآورده‌های گوشتی و دریایی. • صنایع دارویی و مکمل‌ها: بهره‌گیری از ترکیب فعال پیپرین (Piperine) با خواص آنتی‌اکسیدانی، ضدالتهابی و کمک به هضم غذا. • محصولات آرایشی و بهداشتی: استفاده محدود در فرمولاسیون محصولات مراقبت از پوست و ماساژ به دلیل اثرات گرم‌کننده و بهبود گردش خون. • طب سنتی و درمان‌های گیاهی: کمک به رفع سوءهاضمه، تسکین دردهای عضلانی و بهبود متابولیسم.	
بازار هدف محصول	
بازار هدف فلفل دانه سیاه عمدتاً شامل کارخانه‌های فرآوری و بسته‌بندی ادویه، صنایع تولیدکننده انواع غذاهای آماده، سس‌ها و چاشنی‌ها، تولیدکنندگان مکمل‌های گیاهی و دارویی، برندهای محصولات ارگانیک و شرکت‌های فعال در حوزه صادرات ادویه است. همچنین، بازار خرده‌فروشی شامل فروشگاه‌های زنجیره‌ای، عطاری‌ها و فروشگاه‌های آنلاین مواد غذایی نیز بخش قابل توجهی از تقاضا را تشکیل می‌دهد.	
برنامه بازاریابی و فروش	
در این طرح، بازاریابی و فروش فلفل دانه سیاه بر پایه همکاری‌های مستقیم با مشتریان صنعتی و عمده‌فروشان انجام می‌شود. این فعالیت‌ها شامل معرفی محصول به کارخانه‌های فرآوری ادویه، صنایع غذایی، تولیدکنندگان مکمل‌های گیاهی، حضور در نمایشگاه‌های تخصصی مواد غذایی و ادویه و برقراری ارتباط با تجار فعال در بازار داخلی و صادراتی است. لازم به ذکر است که برای این طرح، بودجه‌ای مجزا جهت تبلیغات و بازاریابی پیش‌بینی نشده است.	
رقبا	گلها، گلستان
مزایای رقابتی	
مزیت رقابتی شرکت ارمغان امید شمیلا در حوزه فلفل دانه سیاه، تکیه بر تأمین مستقیم از مبدأهای معتبر و حذف واسطه‌های غیرضروری است که موجب کاهش هزینه‌ها و ثبات کیفیت می‌شود. این شرکت با ارائه آنالیزهای آزمایشگاهی معتبر برای کنترل کیفیت و درجه‌بندی محصول، شفافیت کامل در مشخصات فنی را به مشتریان ارائه کرده و با انعطاف‌پذیری در حجم سفارش و بسته‌بندی، هم بازار صنعتی و هم بازار خرده‌فروشی را پوشش می‌دهد.	



متقاضی

نهاد مالی

عامل

شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین

گروه صنعتی گلرنگ

شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴

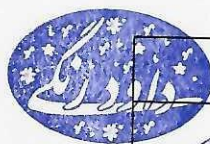
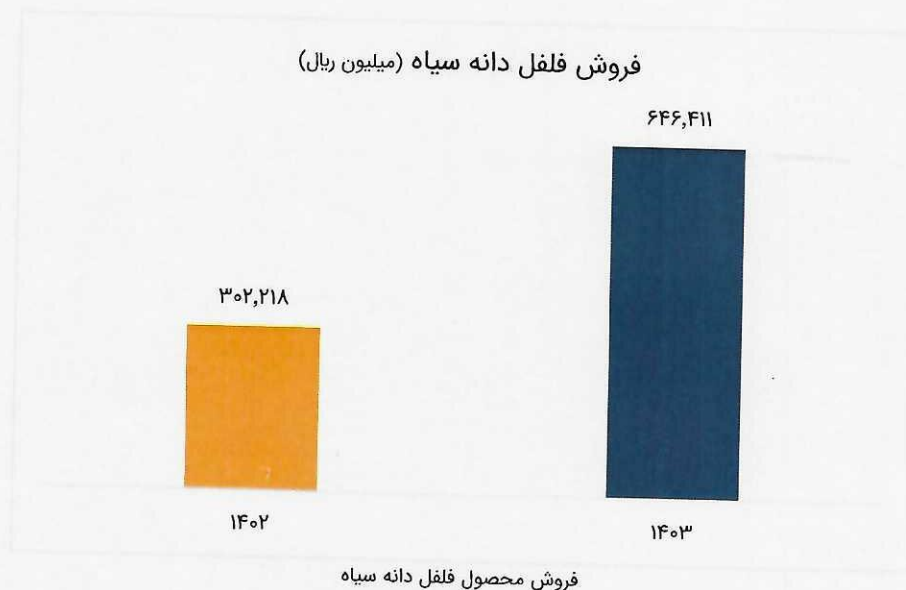
Armaghan
Omid Shamila

۴-۲) سابقه فروش محصول طرح

نام محصول	تعداد (کیلوگرم)	فروش (میلیون ریال)	۱۴۰۲	۱۴۰۳
فلفل	۱۲۷,۵۱۰	۳۰۲,۲۱۸	۱۴۱,۴۶۳	۶۴۶,۴۱۱

• باتوجه به اطلاعات جدول فوق فروش این محصول از نظر مقداری حدودا ۱/۱ برابر و از نظر مبلغ فروش ۲ برابر شده است.

نمودار فروش شرکت:



متقاضی	سهامدار مالکان	عامل
	شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴ شماره ثبت: ۵۸۶۵۱۹	

فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح

۱-۳) پیش بینی هزینه کرد شرکت

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

ترکیب بهای تمام شده	فصلی	سالانه	درصد از کل هزینه ها
هزینه مواد اولیه	۲۵۲,۰۰۰	۱,۰۰۸,۰۰۰	۹۷
جمع کل بهای تمام شده	۲۵۲,۰۰۰	۱,۰۰۸,۰۰۰	۹۷

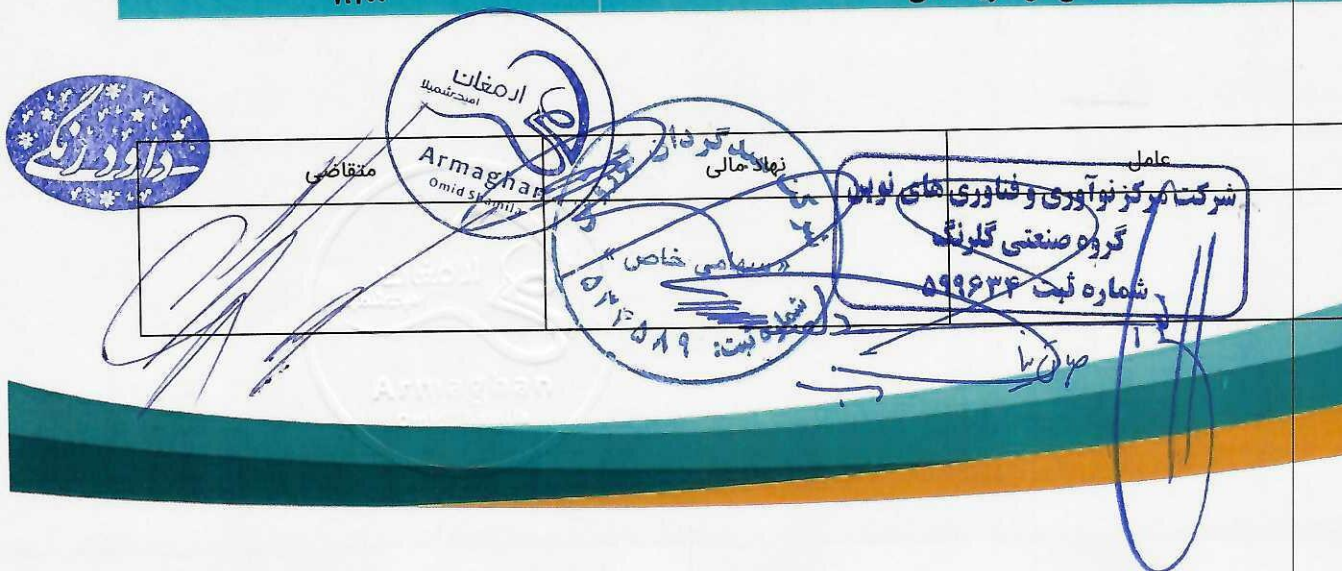
هزینه مواد اولیه به شرح زیر است:

برنامه هزینه کرد مواد اولیه														
ردیف	نام ماده اولیه	واحد	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
۱	فلفل دانه سیاه	تعداد (کیلوگرم)	۴۲,۰۰۰	-	-	۴۲,۰۰۰	-	-	۴۲,۰۰۰	-	-	۴۲,۰۰۰	-	-
		قیمت واحد (میلیون ریال)	۶											
		قیمت کل (میلیون ریال)	۲۵۲,۰۰۰	-	-	۲۵۲,۰۰۰	-	-	۲۵۲,۰۰۰	-	-	۲۵۲,۰۰۰	-	-
مجموع هزینه مواد اولیه			۱,۰۰۸,۰۰۰											

۲-۱-۳) ترکیب هزینه مالی

هزینه های مالی، مخارجی هستند که بابت تامین مالی یک شرکت پرداخت خواهد شد. در طرح تامین مالی جمعی این هزینه ها به صورت پیش بینی شده هستند.

ترکیب هزینه مالی	تعداد دفعات تحقق	ماه های تحقق	سالانه (ریال)	درصد از کل سرمایه جذب شده
مشاوره مالی	۱	۱	۷۰,۷۰۰	۳
جمع کل هزینه مالی			۷۰,۷۰۰	



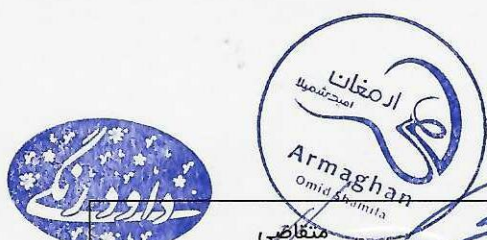
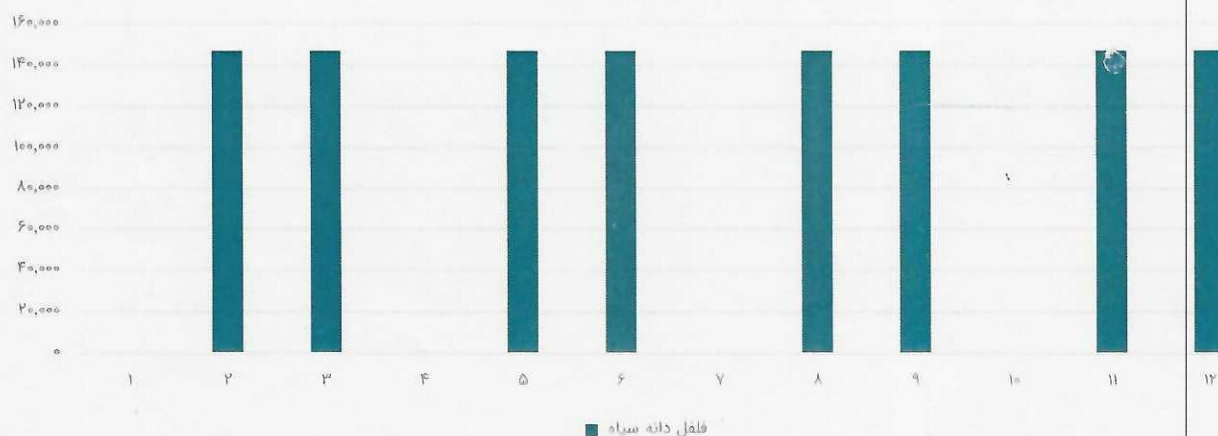
۲-۳) پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت

۱-۲-۳) برنامه فروش شرکت

برنامه فروش محصول												ردیف	نام محصول	واحد
ماه ۱۲	ماه ۱۱	ماه ۱۰	ماه ۹	ماه ۸	ماه ۷	ماه ۶	ماه ۵	ماه ۴	ماه ۳	ماه ۲	ماه ۱		فلفل دانه سیاه	تعداد
۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	-		قیمت واحد (میلیون ریال)	
													قیمت کل (میلیون ریال)	
۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-		مجموع فروش (میلیون ریال)	
۱,۱۷۸,۰۰۰														

نمودار پیش‌بینی درآمدها:

پیش‌بینی درآمدها (ماه - میلیون ریال)



متقاضی	نهاد مالی	عامل
	شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین	
	گروه صنعتی گلرنگ	
	شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴	
	شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴	

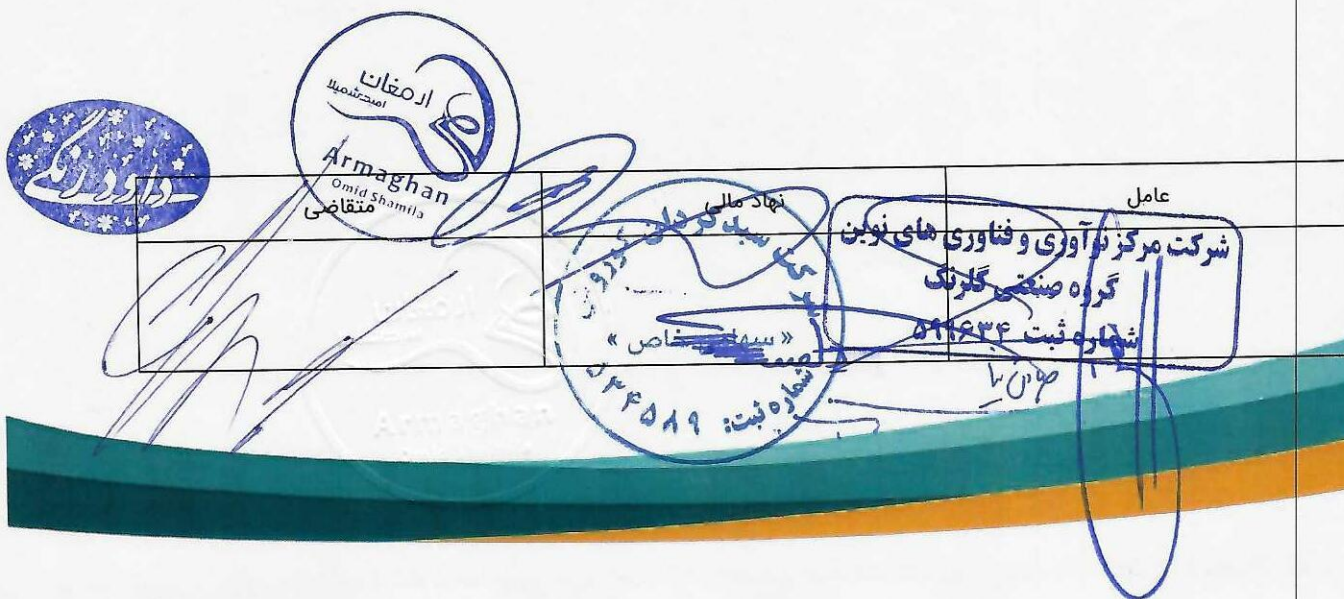
۲-۲-۳) برنامه سوددهی شرکت

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 ارمغان امید شمیلا به صورت جدول زیر است:

شرح	فصلی	سالانه
درآمدهای عملیاتی	۲۹۴,۰۰۰	۱,۱۷۶,۰۰۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۲۵۲,۰۰۰	۱,۰۰۸,۰۰۰
سود ناخالص	۴۲,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	-	-
سود عملیاتی	۴۲,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰

از مقدار سود عملیاتی سالانه، مبلغ ۱۰۸,۱۲۵ میلیون ریال سهم سرمایه‌گذاران است. به عبارت دیگر، سود برآوردشده به نسبت حدود ۶۴/۳ درصد و ۳۵/۷ 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.



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	۲۷,۰۳۱	-	۲۷,۰۳۱
دوم	۶ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۷,۰۳۱	-	۲۷,۰۳۱
سوم	۹ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۷,۰۳۱	-	۲۷,۰۳۱
چهارم	۱۲ ماه پس از تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه	۲۷,۰۳۱	۲۵۰,۰۰۰۰	۲۷۷,۰۳۱
مجموع		۱۰۸,۱۲۵	۲۵۰,۰۰۰۰	۳۵۸,۱۲۴

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

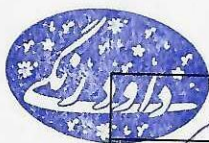
متقاضی متعهد است در پایان عمر گواهی شراکت، نسبت به محاسبه سود قطعی و اخذ تاییده حسابرس اقدام نماید.



عامل	نهاد مالی	متقاضی
شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت: ۵۹۹۶۳۴	«سهامی خاص» شماره ثبت: ۵۶۶۵۸۹	متقاضی

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	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۱,۱۷۶,۰۰۰
آورده متقاضی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰
آورده تامین کنندگان	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
مجموع جریان نقد ورودی	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۱,۴۲۶,۰۰۰
جریان نقد خروجی													
مواد اولیه	۲۵۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۵۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۰۰۸,۰۰۰
منابع انسانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷,۷۰۰
هزینه‌های عمومی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۸,۱۲۵
سود تقسیمی میان سرمایه‌گذاران (هزینه مالی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰
مجموع جریان نقد خروجی	۲۵۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۵۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۳۷۳,۸۲۵
خالص جریان‌های نقدی طرح	(۹,۷۰۰)	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	-	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	(۲۵۲,۰۰۰)	-	-	-	-	-	۵۲,۱۷۵
خالص جریان نقد تجمیعی	(۹,۷۰۰)	۱۳۷,۳۰۰	۲۵۷,۲۶۹	۵,۲۶۹	۱۵۲,۲۶۹	۲۷۲,۲۳۸	۲۰,۲۳۸	۱۶۷,۲۳۸	۲۸۷,۲۰۶	۳۵,۲۰۶	۱۸۲,۲۰۶	۵۲,۱۷۵	-

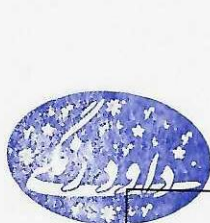


متقاضی	عامل
شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت: ۵۹۱۶۳۳ شماره ثبت: ۵۰۴۵۱۹	

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	واردات فلفل دانه سیاه به دلیل وابستگی به پرداخت‌های ارزی و هزینه‌های بالای لجستیک، مستلزم سرمایه در گردش قابل توجهی است. تغییرات نرخ ارز، دوره‌های طولانی وصول مطالبات از مشتریان عمده، و هزینه‌های بهره ناشی از تأمین مالی می‌تواند فشار نقدینگی ایجاد کند. برای مقابله با این شرایط، به‌کارگیری ابزارهای مدیریت ریسک ارزی، متنوع‌سازی منابع تأمین مالی، تدوین سیاست‌های اعتباری محتاطانه و برنامه‌ریزی دقیق برای جریان‌های ورودی و خروجی نقدی، توصیه می‌شود.
نوسانات نرخ ارز و بهره	به دلیل واردات کامل این محصول از بازارهای بین‌المللی، هرگونه تغییر در نرخ ارز به‌طور مستقیم بر قیمت تمام‌شده و سودآوری تأثیر می‌گذارد. جهش یا افت ناگهانی نرخ ارز بین زمان ثبت سفارش تا پرداخت، می‌تواند محاسبات مالی و برنامه‌ریزی فروش را مختل کند. خرید پیش‌دستانه ارز، انعقاد قراردادهای پوشش ریسک و توافق بر سر قیمت ثابت با تأمین‌کنندگان، راهکارهایی برای کاهش این اثرات هستند.
ریسک بازار	بازار فلفل دانه سیاه به شدت تحت تأثیر تغییرات عرضه جهانی، نوسانات قیمت ادویه‌جات و رقابت میان تأمین‌کنندگان داخلی و خارجی است. کاهش تقاضای صنایع غذایی و رستورانی یا تغییر سلیقه مصرف‌کنندگان می‌تواند فروش را محدود کند. ایجاد تنوع در کیفیت و بسته‌بندی محصول، تثبیت کیفیت از طریق استانداردسازی، توسعه بازارهای صادراتی و قراردادهای فروش بلندمدت، می‌تواند پایداری درآمد را تقویت نماید.
ریسک تأمین	وابستگی به چند کشور خاص در تأمین فلفل دانه سیاه، این محصول را در برابر محدودیت‌های تجاری، تغییر تعرفه‌ها، مشکلات حمل‌ونقل یا کاهش برداشت فصلی آسیب‌پذیر می‌کند. تنوع‌بخشی به مبدأهای خرید، ایجاد ذخایر استراتژیک، پیش‌خرید در فصل برداشت و انعقاد قراردادهای پایدار با فروشندگان معتبر، راهکارهایی برای کاهش این ریسک به شمار می‌رود.



عامل

مقتضای