

گزارش ارزیابی

طرح بازرگانی قهوه دانه سبز روبوستا

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.....

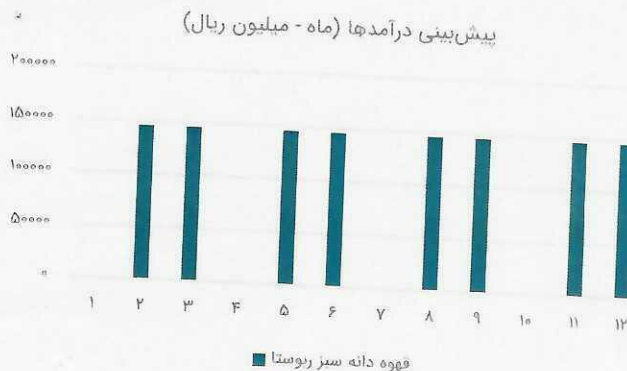
- ۱۱ پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت (۲-۳)
- ۱۱ برنامه فروش شرکت (۱-۲-۳)
- ۱۲ برنامه سوددهی شرکت (۲-۲-۳)
- ۱۳ پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی (۳-۲-۳)
- ۱۴ پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح (۳-۳)
- ۱۵ فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح

خلاصه مدیریتی

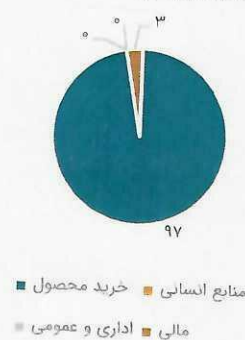
نام شرکت	ارمغان امید شمیلا
شناسه ملی	۱۰۳۲۰۸۳۶۲۴۵
حوزه فعالیت شرکت	انجام کلیه امور بازرگانی تجاری طبق مقررات واردات



نام طرح	بازرگانی قهوه دانه سبز روبوستا
هدف از اجرای طرح	واردات و فروش ۲۲۴ تن قهوه روبوستا (دانه سبز) 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



پیش بینی هزینه ها (درصد)



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، جمالزاده، 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	نهاد مالی	عامل



شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین
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



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

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

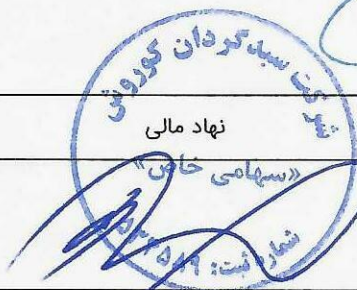
۵-۱) گواهینامه ها و مجوزهای شرکت

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 منبع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
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	۵,۴۴۳,۸۱۱	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



[Handwritten signature]

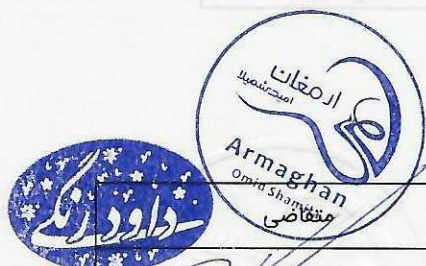
متقاضی	نهاد مالی	عامل
<i>[Handwritten signature]</i>	<i>[Handwritten signature]</i>	شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت ۵۹۸۶۳۴

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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 غیرجاری	۹۶۶,۹۶۱	۵۱۱,۷۹۶
پیش‌پرداخت‌ها	۱۱,۵۲۰,۰۷۱	۱۰,۵۴۹,۲۸۶
موجودی مواد و کالا	۶,۳۰۸,۰۸۶	۲,۸۳۹,۲۱۰
دریافتی‌های 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



[Handwritten signature]

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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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:

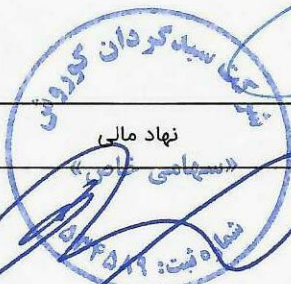
- نقدینگی شرکت در سطح متوسط قرار دارد؛ ولی حاشیه امن زیادی ندارد.
- ساختار سرمایه به سمت تعادل بیشتر رفته ولی هنوز به شدت بدهی‌محور است.
- سیاست‌های وصول مطالبات تغییر زیادی نکرده است.
- روند کندی در تبدیل موجودی به وجه نقد وجود دارد.
- عملکرد سودآوری بهبود چشمگیر داشته و این نشان‌دهنده استفاده بهتر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

این شرکت تا به حال از ابزار تامین مالی جمعی استفاده نکرده است.



متقاضی



نهاد مالی

عامل

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

فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی

۱-۲) اطلاعات پایه طرح

اطلاعات پایه طرح	
نام فارسی طرح	بازرگانی قهوه دانه سبز روبوستا
نماد طرح	گلرملغان
هدف از اجرای طرح	واردات و فروش ۲۲۴ تن قهوه روبوستا (دانه سبز) در یک سال
سرمایه هدف (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰
دوره اجرای طرح	۱۲
پیش بینی 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 گواهی های شراکت قابل عرضه	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقیقی (ریال)	۵,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقوقی (ریال)	۵,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقیقی (ریال)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقوقی (ریال)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۲) مشخصات تضامین طرح

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



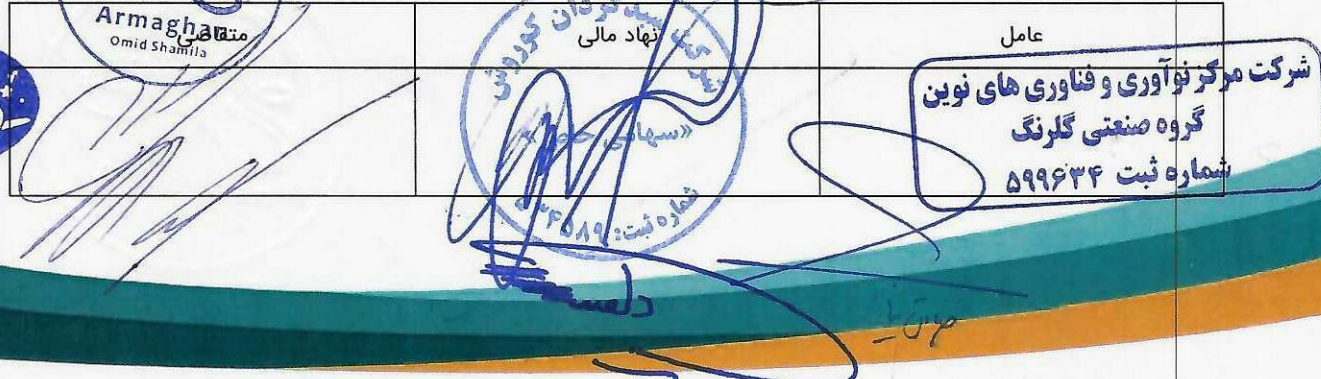
ارمغان
امید شملیلا
Armagh
Omid Shamlila



بنک ملی ایران
تسهیل مالی
شماره ثبت: ۵۳۶۵۸۹

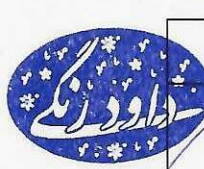
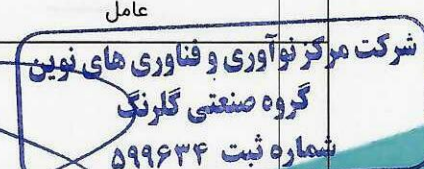
عامل

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



۳-۲) مشخصات فنی طرح

قهوه دانه سبز روبوستا	محصول طرح
۲۲۴ تن	تعداد محصول
معرفی محصول	
قهوه دانه سبز روبوستا (Coffea canephora) یکی از دو گونه اصلی قهوه در جهان است که به شکل خام و قبل از فرآوری یا برشته کاری، به رنگ سبز یا سبز مایل به خاکستری دیده می شود.	
کاربرد محصول	
- ترکیب اسپرسو: برای ایجاد کاهش هزینه، معمولاً با عربیکا مخلوط می شود. - قهوه فوری: به دلیل قیمت پایین تر و بازده بالاتر بیشتر از روبوستا استفاده می شود. - کپسول و پودرهای قهوه صنعتی: برای ایجاد قدرت بیشتر در طعم. - عصاره ی قهوه سبز روبوستا در مکمل های کاهش وزن استفاده می شود.	
بازار هدف محصول	
بازار هدف قهوه دانه سبز روبوستا عمدتاً شامل کارخانه های تولید قهوه فوری، روسترهای صنعتی ترکیب کننده اسپرسو، تولیدکنندگان عصاره و کافئین، و برندهای اقتصادی قهوه است که به دنبال دانه های با قیمت مناسب، کافئین بالا، بادی قوی و کرمای بیشتر هستند.	
برنامه بازاریابی و فروش	
برنامه بازاریابی و فروش قهوه دانه سبز روبوستا عمدتاً به صورت B2B و از طریق مشارکت در نمایشگاه های تخصصی قهوه، بازاریابی مستقیم با ارسال نمونه به خریداران، ایجاد ارتباط با واردکنندگان و کارخانه های تولید قهوه فوری انجام می شود. البته لازم به ذکر است این شرکت طی این طرح هزینه ای جهت بازاریابی و تبلیغات در نظر نگرفته است.	
کافه آرتین، آرتینا کافی، بازرگانی پارس قهوه	رقبا
مزایای رقابتی	
مزیت رقابتی شاخص شرکت ارمغان امید شمیلا، اتکا به شبکه ای از تأمین کنندگان معتبر خارجی است که امکان واردات قهوه دانه سبز با کیفیت، یکنواخت و منطبق بر استانداردهای بین المللی را فراهم می کند؛ این ارتباطات مستقیم علاوه بر تضمین ثبات در کیفیت و حجم تأمین، ریسک کمبود یا نوسان کیفیت را به حداقل رسانده و به شرکت این توان را می دهد که سفارش های مشتریان صنعتی را با اطمینان و در زمان بندی مشخص تحویل دهد.	

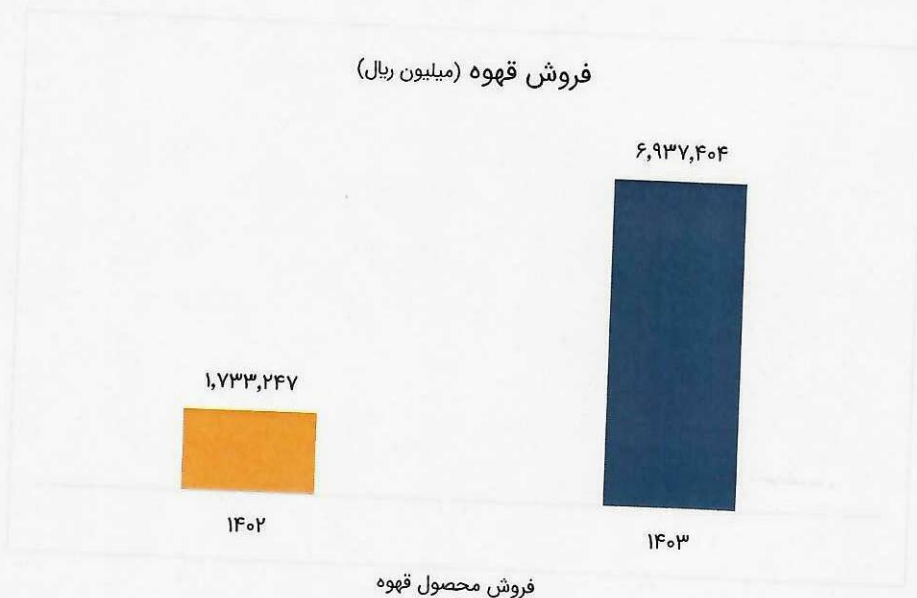


۴-۲) سابقه فروش محصول طرح

نام محصول	تعداد (کیلوگرم)	فروش (میلیون ریال)	۱۴۰۲	۱۴۰۳
قهوه			۹۹۲,۳۶۸	۱,۹۶۸,۸۴۰
			۱,۷۳۳,۲۴۷	۶,۹۳۷,۴۰۴

• باتوجه به اطلاعات جدول فوق فروش این محصول از نظر مقداری حدودا دو برابر و از نظر مبلغ فروش چهار برابر شده است.

نمودار فروش شرکت:



متقاضی	نهاد مالی	عامل
	سپه گردان کردستان	شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت ۹۹۹۶۳۴

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	فصلی	سالانه	درصد از کل هزینه‌ها
هزینه مواد اولیه	۲۵۲,۰۰۰	۱,۰۰۸,۰۰۰	۹۷
جمع کل بهای تمام‌شده	۲۵۲,۰۰۰	۱,۰۰۸,۰۰۰	۹۷

هزینه مواد اولیه به شرح زیر است:

برنامه هزینه‌کرد 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
۱	قهوه دانه سبز روبوستا	تعداد (کیلوگرم)	۵۶,۰۰۰	-	-	۵۶,۰۰۰	-	-	۵۶,۰۰۰	-	-	۵۶,۰۰۰
		قیمت واحد (میلیون ریال)	۴/۵									
		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

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.

ترکیب هزینه مالی	تعداد دفعات تحقق	ماه‌های تحقق	سالانه (ریال)	درصد از کل سرمایه جذب شده
مشاوره مالی	۱	۱	۷,۷۰۰	۳
جمع کل هزینه مالی			۷,۷۰۰	



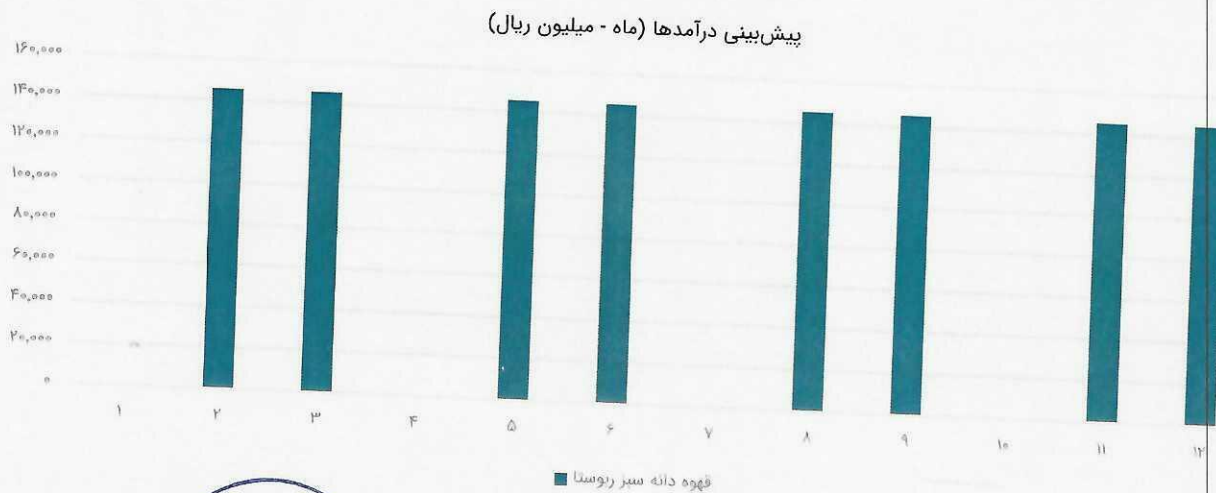
عامل	نهاد مالی	متقاضی
شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴	«سهامی خاص» شماره ثبت ۵۳۴۵۱۹ دستورالعمل	

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	تعداد
۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	-	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	-	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	-	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	-	قهوه دانه سبز روبوستا	۱
۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	قیمت واحد (میلیون ریال)	
												قیمت کل (میلیون ریال)	
۱,۱۶۴,۸۰۰												مجموع فروش (میلیون ریال)	

نمودار پیش‌بینی درآمدها:



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



دلمس

۳۰/۱

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:

سالانه	فصلی	شرح
۱,۱۶۴,۸۰۰	۲۹۱,۲۰۰	درآمدهای عملیاتی
۱,۰۰۸,۰۰۰	۲۵۲,۰۰۰	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱۵۶,۸۰۰	۳۹,۲۰۰	سود ناخالص
-	-	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۱۵۶,۸۰۰	۳۹,۲۰۰	سود عملیاتی

از مقدار سود عملیاتی سالانه، مبلغ ۱۰۸,۱۲۵ میلیون ریال سهم سرمایه‌گذاران است. به عبارت دیگر، سود برآوردشده به نسبت حدود ۶۸/۹ درصد و ۳۱/۱ 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.



(Handwritten signature)

متقاضی	نهاد مالی	عامل
<i>(Handwritten signature)</i>	«سهامی» شماره ثبت: ۵۲۴۸۹ <i>(Handwritten signature)</i>	شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴



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.



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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	۱,۱۶۴,۸۰۰
آورده متقاضی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰
آورده تامین کنندگان	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
مجموع جریان نقد ورودی	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	-	۱۴۵,۶۰۰	۱۴۵,۶۰۰	۱,۴۱۴,۸۰۰
جریان نقد خروجی													
مواد اولیه	۲۵۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۲,۰۰۰
هزینه‌های عمومی	۷,۷۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷,۷۰۰
سود تقسیمی میان سرمایه‌گذاران (هزینه مالی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع جریان نقد خروجی	۲۵۹,۷۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۹,۷۰۰
خالص جریان‌های نقدی طرح	(۲۵۹,۷۰۰)	۴۵,۶۰۰	۱۱۸,۵۶۹	(۲۵۲,۰۰۰)	۱۴۵,۶۰۰	۱۱۸,۵۶۹	(۲۵۲,۰۰۰)	۱۴۵,۶۰۰	۱۱۸,۵۶۹	(۲۵۲,۰۰۰)	۱۴۵,۶۰۰	(۱۳۱,۴۳۱)	۴۰,۹۷۵
خالص جریان نقد تجمعی	(۹,۷۰۰)	۱۳۵,۹۰۰	۵۴,۴۶۹	۲,۴۶۹	۱۴۸,۰۶۹	۲۶۶,۶۳۸	۱۴,۶۳۸	۱۶۰,۲۳۸	۲۷۸,۸۰۶	۲۶,۸۰۶	۱۷۲,۴۰۶	۴۰,۹۷۵	-



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



Handwritten signature

دستور

مهر

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	ریسک نقدینگی و مالی شرکت ارمغان امید شمیلا به عنوان یک بازرگانی واردکننده قهوه دانه سبز، شامل نیاز بالا به سرمایه در گردش برای پیش پرداخت‌های ارزی و هزینه‌های حمل و نقل و گمرک، تأثیر نوسانات نرخ ارز بر بهای تمام شده، طولانی بودن دوره وصول مطالبات از مشتریان عمده، هزینه‌های مالی ناشی از استفاده از تسهیلات بانکی و احتمال کاهش تقاضا در شرایط اقتصادی متغیر است. برای مدیریت این ریسک‌ها، استفاده از ابزارهای پوشش ریسک ارزی، تنوع بخشی به منابع تأمین مالی، تعیین شرایط اعتباری کنترل شده برای مشتریان، بهینه سازی مدیریت موجودی و برنامه ریزی جریان نقدی، می‌تواند پایداری مالی شرکت را تقویت کرده و اثرات این چالش‌ها را کاهش دهد.
نوسانات نرخ ارز و بهره	برای طرح واردات قهوه دانه سبز، ریسک نوسانات نرخ ارز به دلیل وابستگی کامل به تأمین کنندگان خارجی و انجام خریدها بر پایه ارزهای بین‌المللی می‌تواند به طور مستقیم بر بهای تمام شده محصول و حاشیه سود اثرگذار باشد؛ افزایش یا کاهش ناگهانی نرخ ارز در فاصله سفارش تا تسویه، باعث ایجاد عدم قطعیت در برنامه ریزی مالی و قیمت گذاری فروش خواهد شد که با به کارگیری ابزارهای پوشش ریسک ارزی، خرید پیش‌دستانه ارز و عقد قراردادهای تأمین با قیمت توافقی، می‌توان این اثرات را تا حد زیادی کنترل کرد.
ریسک بازار	وجود قهوه دانه سبز با کیفیت، یکنواخت و مطابق با استانداردهای بین‌المللی برای تولید محصولاتی مانند قهوه فوری، بلندهای اسپرسو و سایر فرآورده‌های قهوه ضروری است. با توجه به محدود بودن تولید داخلی و ناتوانی آن در پوشش کامل نیاز صنایع و استانداردهای جهانی، واردات از مبداهای معتبر بین‌المللی بهترین راهکار برای تأمین مواد اولیه با کیفیت پایدار و مشخصات فنی قابل اتکاست. در این راستا، تنوع بخشی به مبداهای تأمین و عقد قراردادهای بلندمدت با تأمین کنندگان معتبر می‌تواند پایداری کیفیت و استمرار عرضه را تضمین کرده و زمینه تولید رقابتی در بازار داخلی و صادراتی را فراهم کند.
ریسک تأمین	شرکت ارمغان امید شمیلا در تأمین قهوه دانه سبز بخش عمده نیاز خود را از طریق واردات انجام می‌دهد که این امر ریسک‌هایی مانند نوسانات نرخ ارز، تغییرات تعرفه‌های گمرکی، محدودیت‌های تجاری و تأخیر در حمل و نقل بین‌المللی را به همراه دارد. همچنین وابستگی به تأمین کنندگان خارجی می‌تواند در صورت بروز مشکلات لجستیکی یا کاهش عرضه در مبدأ، موجب اختلال در تأمین به موقع سفارش‌ها شود. برای مدیریت این چالش‌ها، تنوع بخشی به مبداهای تأمین، انعقاد قراردادهای بلندمدت با تأمین کنندگان معتبر، استفاده از ابزارهای پوشش ریسک ارزی و برنامه ریزی موجودی ایمن می‌تواند پایداری تأمین و کاهش اثرات این ریسک‌ها را تضمین کند.

Armaghan
Omid Shamiila

متقاضی

نهاد مالی

«سهامی خاص»

عامل

شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین

گروه صنعتی گلرنگ

شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴

شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴