

گزارش ارزیابی

طرح تولید و فروش دستگاه برش فایبر لیزر ۶ کیلو وات

شرکت پژواک رادین صنعت دانش

سکوی تامین مالی جمعی گلرنگ کراد



گلرنگ کراد
Golrang Crowd



فهرست مطالب

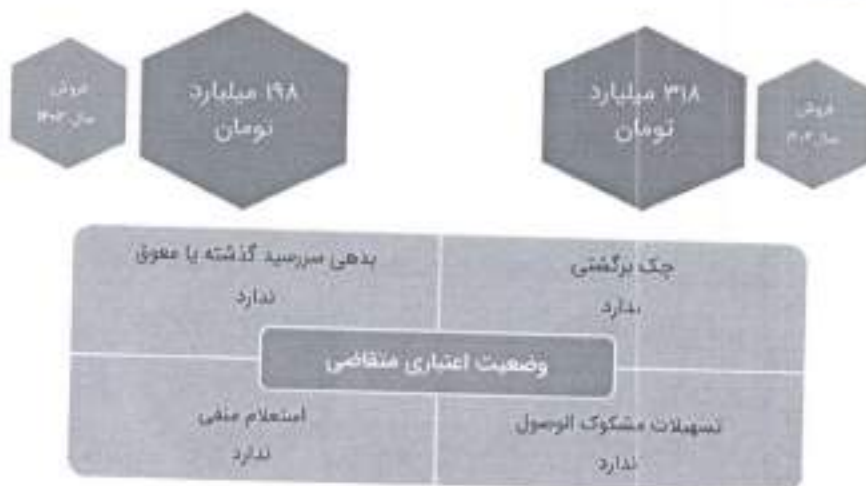
۱	خلاصه مدیریتی.....
۲	فصل اول - بررسی شرکت.....
۲	۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی.....
۳	۲-۱) مشخصات اعضای هیئت مدیره.....
۳	۳-۱) مشخصات سهامداران شرکت.....
۴	۴-۱) وضعیت اعتباری شرکت.....
۴	۵-۱) گواهینامه ها و مجوزهای شرکت.....
۵	۶-۱) سابقه عملکرد مالی.....
۵	۱-۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۶	۱-۶-۲) صورت وضعیت مالی شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال).....
۸	۷-۱) سابقه شرکت در استفاده از ابزار تامین مالی جمعی.....
۹	۸-۱) افشای وابستگی بین متقاضی و عامل.....
۱۰	فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی.....
۱۰	۱-۲) اطلاعات پایه طرح.....
۱۰	۲-۲) مشخصات تضامین طرح.....
۱۱	۳-۲) مشخصات فنی طرح.....
۱۲	۴-۲) تحلیل بازار و پنج مارک صنعت.....
۱۴	فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح.....
۱۴	۱-۳) پیش بینی هزینه کرد شرکت.....
۱۴	۳-۱-۱) ترکیب بهای تمام شده طرح تامین مالی جمعی (مبالغ به میلیون ریال).....
۱۶	۲-۳) برنامه تولید و فروش شرکت.....
۱۶	۳-۲-۱) جدول تولید و فروش.....



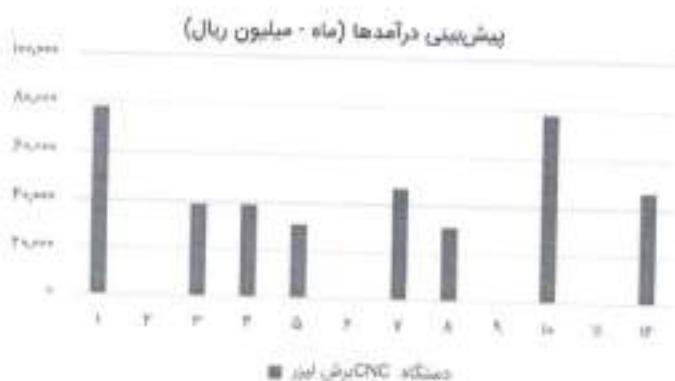
۱۷	 برنامه سوددهی شرکت (۳-۲-۲)
۱۸	 نسبت تسهیم سود (۳-۲-۳)
۱۸	 پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی (۳-۲-۴)
۱۹	 جریان وجوه نقد طرح (۳-۳)
۲۰	 تحلیل حساسیت (۴-۳)
۲۲	 فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح

خلاصه مدیریتی

نام شرکت	پژواک رادین صنعت دانش
شناسه ملی	۱۴۰۰۶۹۶۷۷۷۰
حوزه فعالیت شرکت	طراحی و تولید ماشین آلات صنعتی CNC، دستگاه های برش لیزر، پلاسما و واترجت، سامانه های رباتیک و اتوماسیون خطوط تولید



نام طرح	تولید و فروش دستگاه برش فایبر لیزر ۶ کیلو وات
هدف از اجرای طرح	تامین سرمایه در گردش مورد نیاز جهت خرید مواد اولیه و قطعات و تکمیل فرآیند تولید دستگاه های CNC، برش لیزر
سرمایه هدف	۲۵ میلیارد تومان
دوره اجرا	۱۲ ماه
پیش بینی سود مشارکت	۴۵ درصد
نوع تامین مالی	شناور
شیوه پرداخت سود مشارکت و اصل سرمایه	طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) ۱۱٫۲۵ درصد و اصل سرمایه در انتهای دوره
تضمین اصل سرمایه	ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی
وثائق مالی	توثیق چک متقاضی و ضامن نزد عامل



فصل اول - بررسی شرکت

۱-۱) اطلاعات ثبتی متقاضی

اطلاعات ثبتی سرمایه‌گذار	
نام شرکت	پژواک رادین صنعت دانش
نوع شرکت	سهامی خاص
محل ثبت	البرز
شماره ثبت	۳۲۸۱۴
تاریخ ثبت	۱۳۹۶/۰۵/۱۶
شناسه ملی	۱۴۰۰۶۹۶۷۷۷۰
کد اقتصادی	۱۴۰۰۶۹۶۷۷۷۰
آخرین سرمایه ثبتی	۲۰۰ میلیارد تومان
آدرس دفتر مرکزی	استان البرز، شهرستان کرج، بخش مرکزی، شهر گرمدره، کوهک، خیابان تاج بخش، خیابان ورزشگاه، پلاک ۶۱۳، طبقه همکف
کد پستی ثبتی	۳۱۶۴۸۷۳۴۱۱
وضعیت دانش‌بنیایی	دانش بنیان است
وبسایت	www.radoxgroup.com
ماده ۱۴۱ قانون تجارت	غیر مشمول
حوزه فعالیت شرکت	
طراحی و تولید ماشین‌آلات صنعتی CNC، دستگاه‌های برش لیزر، پلاسما و واترجت، سامانه‌های رباتیک و اتوماسیون خطوط تولید	
دستگاه شرکت	
شرکت پژواک رادین صنعت دانش با نام تجاری «گروه صنعتی رادوکس» در حوزه طراحی و تولید انواع ماشین‌آلات و تجهیزات صنعتی فعالیت می‌کند. زمینه فعالیت شرکت شامل تولید دستگاه‌های CNC، برش لیزر، پلاسما، واترجت و همچنین تجهیزات مرتبط با اتوماسیون و رباتیک خطوط تولید است. این مجموعه با تکیه بر دانش فنی و توان مهندسی، محصولات خود را متناسب با نیاز صنایع مختلف طراحی و عرضه می‌کند.	

<p>شرکت پژواک رادین صنعت دانش</p> <p>متقاضی</p> <p>شماره ثبت: ۳۲۸۱۴</p>	<p>نهاد مالی</p>	<p>شرکت سهامی عام</p> <p>گلرنگ کراد</p> <p>شماره ثبت: ۳۲۸۱۴</p>
<p>تایید شده است</p> <p>تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۱۶</p> <p>مهر و امضاء:</p>		

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
بهروز ملکی راد	مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره	۳۸۷۱۰۸۴۴۷۶
مهدی ملکی راد	نائب رئیس هیئت مدیره	۳۸۷۴۰۵۴۰۲۰
محمدحسین تقی پور	عضو هیئت مدیره	۲۴۵۰۳۷۸۲۰۰

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	شماره ملی/کد ملی	نوع شخصیت	درصد مالکیت
بهروز ملکی راد	۳۸۷۱۰۸۴۴۷۶	حقیقی	۹۹
مهدی ملکی راد	۳۸۷۴۰۵۴۰۲۰	حقیقی	زیر ۱ درصد
محمدحسین تقی پور	۲۴۵۰۳۷۸۲۰۰	حقیقی	زیر ۱ درصد
مجموع			۱۰۰

مرکز مشاوره و
فروش سهامی خاص
گلرنگ گرو

نهاد مالی

متقاضی

سهامی خاص

شماره ملی

۳۸۷۱۰۸۴۴۷۶

۵۸۹

۴-۱ وضعیت اعتباری شرکت

بر اساس اعتبارسنجی‌های انجام‌شده، وضعیت اعتباری شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره به شرح زیر

است:

نام شرکت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی حقوق	تسهیلات اموال شده	میزان ضمانت‌نامه قابل
پژواک رادین صنعت دانش	ندارد	۷۱ میلیارد تومان	*	*	۵۸ میلیارد تومان

نام اعضا	سخت	چک برگشتی	میزان تسهیلات جاری	بدهی حقوق	تسهیلات اموال شده
بهرورز ملکی راد	مدیرعامل و رئیس هیئت‌مدیره	ندارد	۵۳۰ میلیون تومان	*	*
مهدی ملکی راد	نائب‌رئیس هیئت‌مدیره	ندارد	۵۳۰ میلیون تومان	*	*
محمدحسین تقی پور	عضو هیئت‌مدیره	ندارد	*	*	*

۵-۱ گواهی‌نامه‌ها و مجوزهای شرکت

ردیف	نوع مجوز	مرجع صدور	کد/شماره مجوز	تاریخ صدور	اعتبار
۱	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۶۹۹۶۵۳	۱۴۰۲/۰۵/۰۸	این مجوز قابلیت تمدید به صورت یکنگانی را دارد
۲	گواهی دانش‌بنیان	کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان	-	۱۴۰۲/۰۶/۱۶	۵ سال

مرکز نوآوری و گلرنگ	تاریخ: ۱۴۰۲/۰۶/۱۶
فرمان‌دهی مالی	شماره ثبت: ۳۳۸۱۲
عامل	شماره ثبت: ۳۳۸۱۲
نهاد مالی	شماره ثبت: ۳۳۸۱۲
مقتضی	شماره ثبت: ۳۳۸۱۲

مهر گشت سید محمد دانش گوردون

(۶-۱) سابقه عملکرد مالی

(۱۶-۱) صورت سود و زیان شرکت در ۲ سال اخیر (ارقام به میلیون ریال)

شرح منبع	۱۴۰۴	۱۴۰۳
درآمدهای عملیاتی	۳,۱۸۶,۰۶۵	۱,۹۸۲,۱۹۰
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۲,۵۶۸,۰۹۸)	(۱,۶۳۱,۳۵۵)
سود ناخالص	۶۱۷,۹۶۷	۳۵۰,۸۳۵
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۲۱۹,۶۷۰)	(۱۱۴,۳۷۶)
سود عملیاتی	۳۹۸,۲۹۷	۲۳۶,۴۵۹
هزینه مالی	(۳۲۲,۷۲۳)	(۱۸۵,۴۴۷)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۰	۳
سود قبل از مالیات	۷۵,۵۷۵	۵۱,۰۱۵
هزینه مالیات بر درآمد	(۷۹,۷۱۹)	(۱۲,۷۵۴)
سود خالص	۴۵,۸۵۶	۳۸,۲۶۱

مستأص	نهاد مالی	عامل



۳-۶-۱) تحلیل نسبت های مالی شرکت

نسبت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
منبع	حسابرسی شده	حسابرسی شده
نسبت بدهی	۰.۶۳	۰.۶۲
نسبت جاری	۱.۱۵	۱.۱۷
نسبت آنی	۰.۵۵	۰.۶۷
دوره گردش موجودی مواد و کالا (روز)	۲۷	۳۴
متوسط دوره وصول مطالبات (روز)	۸۵	۱۷۰
نسبت سود عملیاتی به بهای تمام شده (درصد)	۱۵.۵%	۱۴.۵%
بازده دارایی ها ROA (درصد)	۱.۸%	۱.۶%
نسبت مالکانه (درصد)	۳۷%	۳۷.۳%
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۱.۷	۱.۶۸

باتوجه به نسبت های مالی فوق می توان دریافت که :

- نسبت بدهی اندکی افزایش یافته و در مجموع تقریباً ثابت مانده است. سهم بدهی در تأمین دارایی های شرکت همچنان قابل توجه بوده و بخش عمده تعهدات مالی شرکت نیز ماهیت کوتاه مدت دارد.
- نسبت جاری کمی کاهش یافته است؛ بنابراین توان پوشش بدهی های کوتاه مدت از محل دارایی های جاری نسبت به سال قبل اندکی محدودتر شده. هرچند تغییر ایجادشده قابل توجه نیست و دارایی های جاری همچنان بیش از بدهی های جاری است.
- نسبت آنی کاهش یافته است. این کاهش عمدتاً ناشی از کاهش دریافتنی ها، افزایش بدهی های جاری و افزایش سهم پیش پرداخت ها در ترکیب دارایی های جاری است. از آنجا که پیش پرداخت ها نقدشوندگی کمتری دارند، تغییر ترکیب دارایی های جاری موجب کاهش توان نقدشوندگی سریع شرکت شده است.

مستألفی	نهاد مالی	مرکز عامل
مستألفی	مستألفی	مستألفی
مستألفی	مستألفی	مستألفی

- دوره گردش موجودی کوتاه‌تر شده که نشان‌دهنده بهبود گردش موجودی در چرخه عملیات شرکت است.
- رشد فروش و کاهش موجودی پایان دوره نیز در این بهبود مؤثر بوده است.
- دوره وصول مطالبات به‌طور محسوسی کاهش یافته و نشان می‌دهد شرکت مطالبات ناشی از فروش را سریع‌تر وصول کرده است که می‌تواند اثر مثبتی بر جریان نقد عملیاتی داشته باشد. با این حال، بخشی از این بهبود ناشی از رشد فروش بوده و همچنین وجود مطالبات راگد و ستوانی مورد اشاره حسابرس همچنان نیازمند توجه است.
- سود عملیاتی به بهای تمام‌شده افزایش یافته و نشان می‌دهد شرکت به ازای منابع صرف‌شده در فرآیند عملیات، سود عملیاتی بیشتری ایجاد کرده است. بررسی سود عملیاتی نسبت به فروش نیز روند مشابهی از بهبود عملکرد عملیاتی را نشان می‌دهد.
- بازده دارایی‌ها افزایش یافته است؛ به این معنا که رشد سود خالص بیش از رشد دارایی‌های شرکت بوده و بهره‌وری دارایی‌ها در ایجاد سود نسبت به سال قبل بهبود یافته است. با این حال، هزینه‌های مالی قابل‌توجه همچنان بخشی از سود ایجادشده در سطح عملیاتی را جذب می‌کند و بر بازده نهایی شرکت اثرگذار است.
- نسبت مالکانه تغییر قابل‌توجهی نداشته و تنها اندکی کاهش یافته است. در نتیجه ساختار کلی تأمین مالی شرکت نسبتاً ثابت مانده، هرچند سهم بدهی همچنان بیشتر از حقوق صاحبان سهام است.
- نسبت بدهی به حقوق مالکانه اندکی افزایش یافته است که نشان‌دهنده افزایش محدود اتکال شرکت به منابع بدهی در مقایسه با سرمایه صاحبان سهام است.

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

این شرکت تاکنون از ابزار تأمین مالی جمعی استفاده نکرده است.

متقاضی	نهاد مالی	عامل
شرکت پرواز رادین صنعت و ترانسپورت سهامی خاص شماره ثبت: ۲۲۸۱۴		شرکت گارنگ کراود ان توری مالی جمعی

فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی

۱-۲) اطلاعات پایه طرح

اطلاعات پایه طرح	
نام فارسی طرح	تولید و فروش دستگاه برش فایبر لیزر ۶ کیلو وات
نماد طرح	گلرنگپند
هدف از اجرای طرح	تامین سرمایه در گردش مورد نیاز جهت خرید مواد اولیه و قطعات و تکمیل فرآیند تولید دستگاه های CNC، برش لیزر
سرمایه هدف (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰
دوره اجرای طرح	۱۲
پیش بینی سود مشارکت (درصد)	۴۵
نوع تامین مالی	شناور
حداقل سرمایه قابل پذیرش (میلیون ریال)	۱۵۰,۰۰۰
شیوه پرداخت سود مشارکت	طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) ۱۱.۲۵ 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 گواهی های شراکت قابل عرضه	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقیقی (ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقوقی (ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقیقی (ریال)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
حداکثر مبلغ سرمایه گذاری برای تامین کننده حقوقی (ریال)	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۲) مشخصات تضامین طرح

تضمین اصل سرمایه	ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی
مبلغ تضمین (ریال)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وثائق مالی	توثیق چک متقاضی و ضامن نزد عامل

مقرض	مقرض	مقرض	مقرض
مقرض	مقرض	مقرض	مقرض
مقرض	مقرض	مقرض	مقرض
مقرض	مقرض	مقرض	مقرض

۳-۲ مشخصات فنی طرح

تولید و فروش دستگاه برش فایبر لیزر ۶ کیلو وات

۵ دستگاه

محصول طرح

تعداد محصول

معرفی و کاربرد محصول

دستگاه CNC برش لیزر از تجهیزات صنعتی مورد استفاده برای برش دقیق انواع ورق‌های فلزی است که با استفاده از پرتو لیزر و سیستم کنترل عددی، امکان برش قطعات با دقت بالا، سرعت مناسب و حداقل خطای انسانی را فراهم می‌کند. این دستگاه قابلیت اجرای طرح‌های پیچیده و تکرارشونده را داشته و در مقایسه با بسیاری از روش‌های سنتی برش، موجب افزایش دقت تولید، کاهش پرت مواد و بهبود کیفیت لبه‌های برش می‌شود. از این تجهیزات در صنایع مختلف از جمله خودروسازی، قطعه‌سازی، تولید تجهیزات صنعتی، لوازم خانگی، صنایع فلزی، تابلو برق، آسانسور و سازه‌های فلزی استفاده می‌شود.

بازار هدف محصول

بازار هدف این محصول شامل شرکت‌های تولیدی و صنعتی فعال در حوزه قطعه‌سازی، صنایع فلزی، خودروسازی، تجهیزات صنعتی، لوازم خانگی، آسانسور، تابلو برق، سازه‌های فلزی و کارگاه‌های خدمات برش و ساخت قطعات است. همچنین واحدهای تولیدی که به دنبال افزایش دقت تولید، کاهش زمان عملیات و جایگزینی تجهیزات قدیمی با ماشین‌آلات CNC جدید هستند، از مشتریان بالقوه این محصول محسوب می‌شوند. با توجه به گستردگی کاربرد برش ورق‌های فلزی در صنایع مختلف، بازار محصول محدود به صنعت خاصی نبوده و طیف متنوعی از واحدهای صنعتی را دربر می‌گیرد.

برنامه بازاریابی و فروش

بازاریابی و فروش دستگاه عمدتاً از طریق فروش مستقیم به واحدهای صنعتی، معرفی محصول در نمایشگاه‌های تخصصی، ارتباط با شرکت‌های تولیدی و قطعه‌ساز، شبکه نمایندگان و بازاریابان صنعتی و معرفی محصولات از طریق وب‌سایت و بسترهای تخصصی آنلاین انجام می‌شود. ارائه خدمات مشاوره پیش از خرید، نصب و راه‌اندازی، آموزش اپراتور، خدمات پس از فروش و تأمین قطعات یدکی می‌تواند از عوامل مؤثر در جذب و حفظ مشتریان باشد. همچنین امکان ارائه شرایط فروش متناسب با نیاز مشتریان صنعتی می‌تواند در توسعه بازار و افزایش فروش مؤثر باشد.

متقاضی	تاریخ	مهر و امضاء
شرکت پارسا پارس صنعت	۱۴۰۳/۰۵/۰۵	مهر و امضاء
مهر و امضاء	مهر و امضاء	مهر و امضاء

۴-۲ تحلیل بازار و پنج مارک صنعت

اندازه بازار

بازار ماشین‌آلات CNC و دستگاه‌های برش لیزر در ایران، به دلیل کاربرد گسترده این تجهیزات در صنایع مختلف، از جمله فلزکاری، قطعه‌سازی، خودروسازی، سازه‌های فلزی، تجهیزات صنعتی و برخی صنایع وابسته، دارای دامنه تقاضای متنوعی است. این تجهیزات بخشی از زیرساخت تولید و ماشین‌کاری صنعتی محسوب شده و در واحدهای تولیدی کوچک و متوسط تا کارخانه‌های بزرگ مورد استفاده قرار می‌گیرند. بازار داخلی از ترکیب تولیدکنندگان داخلی، واردکنندگان ماشین‌آلات عمدتاً آسیایی و عرضه تجهیزات کارکرده اروپایی و ژاپنی تشکیل شده است. در نتیجه، مشتریان با طیف متنوعی از محصولات از نظر قیمت، کیفیت، فناوری و خدمات پس از فروش مواجه هستند.

نرخ رشد سالانه

بازار دستگاه‌های CNC و برش لیزر از روند رو به رشد برخوردار است. توسعه و نوآوری خطوط تولید، افزایش گرایش صنایع به اتوماسیون، نیاز به افزایش دقت و سرعت فرآیندهای تولید و جایگزینی ماشین‌آلات قدیمی، از عوامل اصلی تقویت تقاضا در این بازار محسوب می‌شوند. همچنین افزایش هزینه و محدودیت‌های تأمین ماشین‌آلات خارجی، زمینه مناسبی برای رشد تقاضا برای محصولات تولید داخل دارای کیفیت و خدمات پس از فروش مناسب ایجاد کرده است.

رقبا

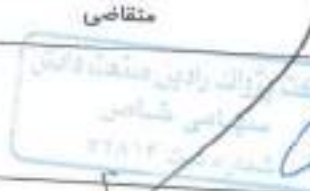
بازار دستگاه‌های CNC و برش لیزر دارای تولیدکنندگان داخلی و عرضه‌کنندگان محصولات وارداتی است. از جمله فعالان این بازار می‌توان به داوود CNC، صنایع ماشین‌سازی رایین، آرنیوس، سروش ماشین، تک CNC و سپنتا CNC اشاره کرد. علاوه بر این، ماشین‌آلات وارداتی، به‌ویژه محصولات چینی و همچنین برخی تجهیزات کارکرده اروپایی و ژاپنی، از دیگر گزینه‌های موجود برای مشتریان محسوب می‌شوند.

سهم شرکت در بازار ایران

شرکت در بازاری رقابتی و چندپایزگی فعالیت می‌کند که در آن تولیدکنندگان داخلی، واردکنندگان ماشین‌آلات خارجی و عرضه‌کنندگان تجهیزات کارکرده حضور دارند. جایگاه شرکت در این بازار بر پایه توان تولید داخلی، کیفیت ساخت، قیمت‌گذاری رقابتی، ارائه خدمات فنی و پس از فروش و امکان پاسخ‌گویی مستقیم به نیاز مشتریان صنعتی شکل می‌گیرد. با توجه به ماهیت تخصصی محصول، توسعه مهم بازار شرکت بیش از هر چیز به توان جذب مشتریان صنعتی، سابقه عملکرد دستگاه‌ها و استمرار خدمات پس از فروش وابسته است.

مزایای رقابتی

از مزایای رقابتی شرکت می‌توان به تولید داخلی دستگاه، دسترسی سریع‌تر مشتری به خدمات نصب و راه‌اندازی و تعمیرات، تأمین قطعات یدکی، امکان ارائه خدمات فنی متناسب با نیاز مشتری و قیمت رقابتی در مقایسه با برخی نمونه‌های وارداتی اشاره کرد. همچنین امکان ارتباط مستقیم تولیدکننده با مشتری صنعتی و ارائه خدمات پس از فروش می‌تواند در مقایسه با خرید مستقیم برخی تجهیزات خارجی مزیت ایجاد کند.

منقاضی	نهاد مالی	عامل
		

فروش دستگاه‌های CNC برش لیزر عمدتاً به صورت مستقیم از تولیدکننده به مشتریان صنعتی انجام می‌شود. فرآیند فروش معمولاً شامل شناسایی نیاز مشتری، ارائه مشخصات فنی و پیشنهاد فروش، انعقاد قرارداد، تولید یا آماده‌سازی دستگاه، نصب و راه‌اندازی و آموزش اپراتور است. حضور در نمایشگاه‌های تخصصی، بازاریابی مستقیم به واحدهای صنعتی و معرفی محصولات از طریق وب‌سایت و پسترهای تخصصی ماشین‌آلات صنعتی نیز از دیگر کانال‌های جذب مشتری محسوب می‌شود.

مستقاسی نهاد مالی عامل

فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح

۱-۳ پیش بینی هزینه کرد شرکت

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

ترکیب بهای تمام شده	ماه ۱	سالانه	درصد از کل هزینه ها
هزینه تولید	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۶۷.۳۰
هزینه تسلی	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۶۷.۳۰
جمع کل بهای تمام شده	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۶۷.۳۰

• لازم به ذکر است که محاسبه اعداد در نرم افزار اکسل صورت گرفته و به دلیل بالا بودن تعداد اعداد قیمت ارقام تولید شده نتیجه محاسبه نهایی در گزارش آمده است.

ردیف	مواد اولیه	برنامه هزینه کرد تولید	ماه ۱
۱	آهن آلات (استراکچر)	واحد	۲۵,۰۰۰
		کیلوگرم	۱,۳۰۰,۰۰۰
		قیمت واحد (ریال)	۳۵,۰۰۰
		قیمت کل (میلیون ریال)	۱۵
		عدد	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	سرو موتور های ۱.۳ کیلو وات	قیمت واحد (ریال)	۲۵,۰۰۰
		قیمت کل (میلیون ریال)	۸۰
		متر	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	دنده شونه ای	قیمت واحد (ریال)	۱۲,۴۰۰
		قیمت کل (میلیون ریال)	۸۰
		متر	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	ریل	قیمت واحد (ریال)	۱۵,۰۰۰
		قیمت کل (میلیون ریال)	۳۵
		عدد	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	کالسنکه	قیمت واحد (ریال)	۵,۲۵۰
		قیمت کل (میلیون ریال)	۱۵
		عدد	۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	گیربکس ۱ به ۱۰	قیمت واحد (ریال)	۱۸,۰۰۰
		قیمت کل (میلیون ریال)	۵
		دست	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		قیمت واحد (ریال)	۲۲,۵۰۰
۷	کنترلر	قیمت کل (میلیون ریال)	

مقتضای	نهاد مالی	عامل
مهر و امضاء مسئول	مهر و امضاء مسئول	مهر و امضاء مسئول

ردیف	شرح هزینه	مقدار	واحد	مبلغ (ریال)
۸	اقتلام برقی	۱	قیمت واحد (ریال)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۱۵,۰۰۰	قیمت کل (میلیون ریال)	۱۵,۰۰۰
۹	بیرون سپاری ماشین کاری	۱	قیمت واحد (ریال)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۵,۰۰۰	قیمت کل (میلیون ریال)	۵,۰۰۰
۱۰	هد برش	۱	قیمت واحد (ریال)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۱۵,۰۰۰	قیمت کل (میلیون ریال)	۱۵,۰۰۰
۱۱	سورس لیزر	۱	قیمت واحد (ریال)	۱۱,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰
		۵۸,۸۵۰	قیمت کل (میلیون ریال)	۵۸,۸۵۰
	مجموع هزینه (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰		۲۵۰,۰۰۰

• هزینه کالای تولید شده به شرح زیر است:

۲-۱-۳) هزینه مالی
هزینه‌های مالی، مخارجی هستند که بابت تامین مالی یک شرکت پرداخت خواهد شد. در طرح تامین مالی
جمع این هزینه‌ها به صورت پیش‌بینی شده هستند.

ترکیب هزینه مالی	تعداد دفعات تحقق	ماه‌های تحقق	سالانه (میلیون ریال)	درصد از کل هزینه‌ها
مشاوره مالی	۱	۱	۸,۹۵۰	۲,۴۱
پرداخت فرع سرمایه	۴	۳,۶۰,۹۰۲	۱۱۲,۵۰۰	۳۰,۳۱
جمع کل هزینه مالی			۱۲۱,۴۵۰	۳۲,۷۰

۳-۱-۳) هزینه اداری، عمومی و فروش
در طول اجرای طرح، تامین و پرداخت کلیه هزینه‌های اداری، عمومی و فروش بر عهده شرکت خواهد بود و این
هزینه‌ها از محل منابع تامین مالی جمع‌ی طرح پرداخت نخواهد شد.

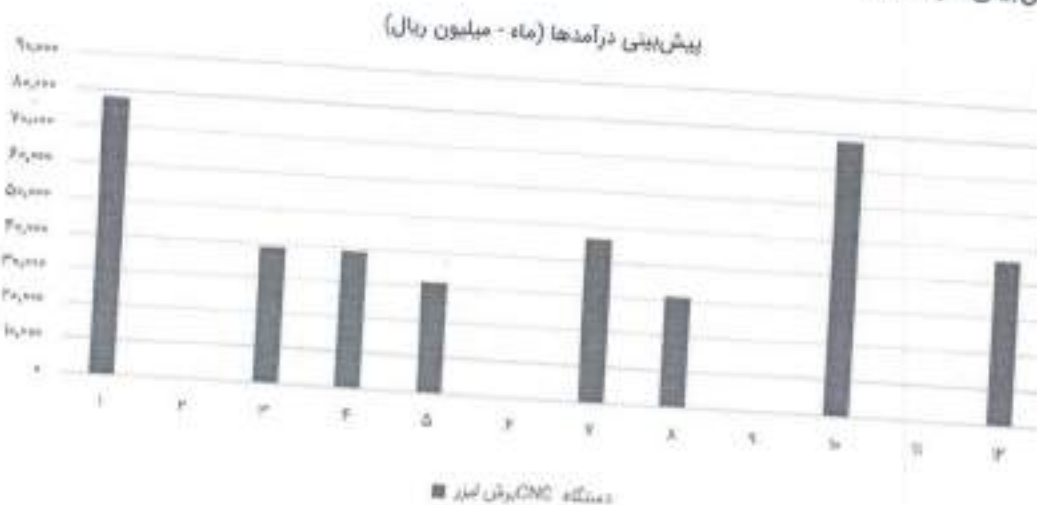
مستفای	نهاد مالی	عامل
		

۲-۳ برنامه تولید و فروش شرکت

جدول تولید و فروش

جدول تولید و فروش (۱۰۲۰۳)																
مجموع سالانه	تولید و فروش در دوره طرح												واحد	عنوان	محصول	
	دوره اجرای طرح															
	۱۲ ماه	۱۱ ماه	۱۰ ماه	۹ ماه	۸ ماه	۷ ماه	۶ ماه	۵ ماه	۴ ماه	۳ ماه	۲ ماه	۱ ماه				
۵	-	-	۱	-	۱	-	-	۱	-	-	-	-	۲	دستگاه	تعداد تولید	دستگاه CNC برش لیزر توان ۲۰ وات
۲۵۰,۰۰۰	-	-	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	-	-	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	بهای تمام شده واحد	
۵	۰.۶	-	۱	-	۰.۶	۰.۶	-	۰.۶	۰.۵	۰.۵	-	-	۱	میلیون ریال	بهای تمام شده کل	
														عدد	تعداد فروش	
۳۹۰,۰۰۰	۴۶,۸۰۰	-	۷۸,۰۰۰	-	۳۱,۲۰۰	۴۶,۸۰۰	-	۳۱,۲۰۰	۳۹,۰۰۰	۳۱,۰۰۰	-	-	۷۸,۰۰۰	میلیون ریال	قیمت واحد فروش	
														میلیون ریال	درآمد حاصل از فروش	
با توجه به دریافت بخشی از مبلغ فروش به صورت پیش دریافت، ارقام فروش و وصول در ماههای مختلف به صورت مرحله‌ای در مدل مالی منعکس شده است.																

نمودار پیش بینی درآمدها:



متقاضی	عامل
<p>شرکت پارس پارس صنعت و تجارت</p> <p>تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۱۲۳</p> <p>تلفن: ۰۲۱-۱۲۳۴۵۶۷۸</p>	<p>شرکت پارس پارس صنعت و تجارت</p> <p>تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۱۲۳</p> <p>تلفن: ۰۲۱-۱۲۳۴۵۶۷۸</p>

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۰۵

مهر و امضاء:

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 قابل‌انکابی توسعه داد.

بر اساس پیش‌بینی‌ها و محاسبات انجام‌شده، سودآوری شرکت پژواک رادین صنعت دانش به صورت جدول زیر

است:

سالانه	فصل ۴	فصل ۳	فصل ۲	فصل ۱	شرح
۳۹۰,۰۰۰	۱۲۴,۸۰۰	۷۸,۰۰۰	۷۰,۲۰۰	۱۱۷,۰۰۰	درآمدهای عملیاتی
(۲۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	بهای تمام شده
۱۴۰,۰۰۰	۷۴,۸۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۰,۲۰۰	۱۷,۰۰۰	سود ناخالص
۱۴۰,۰۰۰	۷۴,۸۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۰,۲۰۰	۱۷,۰۰۰	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
(۱۲۱,۴۵۰)	(۲۸,۱۲۵)	(۲۸,۱۲۵)	(۲۸,۱۲۵)	(۳۷,۰۷۵)	سود عملیاتی
۱۸,۵۵۰	۴۶,۶۷۵	(۱۲۵)	(۷,۹۲۵)	(۲۰,۰۷۵)	هزینه مالی
					سود خالص

از مقدار سود عملیاتی سالانه، مبلغ ۱۱۲,۵۰۰ میلیون ریال سهم سرمایه‌گذاران است. به عبارت دیگر، سود برآورده‌شده به نسبت حدود ۸۰.۳۵ درصد و ۱۹.۶۵ 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	شرکت
شرکت پژواک رادین صنعت دانش	شرکت	شرکت
پاسی خاص	پاسی خاص	پاسی خاص

نسبت جدول ذیل میان تأمین کنندگان و متقاضی تقسیم خواهد شد:

۴۲۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی

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

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

مقامی	لہاد عالی	عامل
شرکت پڑوالہ رائیں صنعت دانش پہاسی خاص پتہ: 33418	گزارش کتاب سید محمدان گور	مکمل ہوا ہے فن آوری مستتر

۳-۳ 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	مجموع
درآمد شرکت از طرح	۷۸,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰
آورده متقاضی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰
آورده تامین کنندگان	۲۷۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰
مجموع جریان نقد ورودی	۳۲۸,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰
جریان نقد خروجی												
مواد اولیه	۲۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰
منابع احتمالی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درآمدهای جاری معمولی و فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه خدمات مالی	۸,۹۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۹۵۰
سود تقسیمی میان سرمایه گذاران (هزینه مالی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع جریان نقد خروجی	۲۵۸,۹۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۸,۹۵۰
تغییرات جریان های نقدی طرح	۶۹,۰۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۹,۰۵۰
تغییرات جریان نقد تجمعی	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰	۶۹,۰۵۰

مستألف	تهاد مالی	مهر و امضاء
مستألف	تهاد مالی	مهر و امضاء

۴-۳ تحلیل حساسیت

به منظور سنجش تاب‌آوری مالی طرح تولید و فروش دستگاه برش فایبر لیزر در برابر نوسانات اقتصادی، تحلیل حساسیت روی دو متغیر کلیدی هزینه مواد اولیه و حجم فروش انجام شد.



این نمودار حساسیت سود عملیاتی طرح را نسبت به تغییر متغیرهای کلیدی (هزینه تامین کالا و حجم فروش) در دو سناریوی بدبینانه (قرمز/سمت چپ) و خوش‌بینانه (سبز/سمت راست) نشان می‌دهد. طول هر میله نشان‌دهنده میزان آسیب‌پذیری یا پتانسیل رشد سود طرح است. همان‌طور که مشخص است، تغییرات فروش و هزینه تامین از عوامل مؤثر بر سودآوری طرح محسوب می‌شوند.

تحلیل متغیر اول: هزینه تامین کالا

سناریوی بدبینانه (افزایش هزینه تامین): در صورت افزایش ۸ درصدی قیمت هزینه تامین کالا ناشی از تورم یا اختلال در تامین، سود عملیاتی پروژه حدود ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال کاهش خواهد یافت.

سناریوی خوش‌بینانه (کاهش هزینه تامین): در صورت تخفیف قیمت مواد اولیه یا بهینه‌سازی تامین به میزان ۵ درصد، سود عملیاتی ۱۲,۵۰۰ میلیون ریال افزایش خواهد یافت.

متقاضی	نهاد مالی	مهر و امضاء
شرکت پروات رادین صنعت دانش سهامی خاص شماره ثبت: ۳۳۸۱۲	نهاد مالی	مهر و امضاء
مهر و امضاء	مهر و امضاء	مهر و امضاء

مهر و امضاء: شرکت پروات رادین صنعت دانش

مهر و امضاء: شرکت پروات رادین صنعت دانش

مهر و امضاء: شرکت پروات رادین صنعت دانش

تحلیل متغیر دوم: حجم فروش محصول

سناریوی بدبینانه (کاهش فروش): در صورت افت حجم فروش (به دلیل رقابت بازار یا تاخیر توزیع) به میزان ۵ درصد، سود عملیاتی ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال کاهش خواهد یافت.

سناریوی خوشبینانه (افزایش فروش): با بازسازی بهتر و استفاده از کانال‌های فروش موثرتر و افزایش حجم فروش به میزان ۵ درصد، سود عملیاتی ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال افزایش خواهد یافت.

نتیجه‌گیری:

طرح به هزینه تامین مواد اولیه و قطعات مورد نیاز تولید دستگاه CNC برش لیزر و همچنین حجم فروش محصول وابستگی قابل توجهی دارد؛ با این حال، نتایج تحلیل حساسیت نشان می‌دهد در سناریوهای بدبینانه، افزایش ۸ درصدی هزینه تامین ناشی از تورم، افزایش قیمت قطعات یا اختلال در زنجیره تامین و همچنین کاهش ۵ درصدی حجم فروش در اثر تشدید رقابت بازار یا تاخیر در انعقاد و اجرای سفارش‌ها، موجب کاهش سود عملیاتی طرح خواهد شد، هرچند سودآوری عملیاتی طرح همچنان حفظ می‌شود. در سناریوهای خوشبینانه نیز، کاهش ۵ درصدی هزینه تامین از طریق خرید عمده، اخذ تخفیف از تامین‌کنندگان و بهینه‌سازی فرآیند تامین و همچنین افزایش ۵ درصدی حجم فروش از طریق توسعه بازار، جذب مشتریان صنعتی جدید و استفاده از کانال‌های فروش موثرتر، موجب تقویت سودآوری و بهبود جریان‌های نقدی طرح خواهد شد. با توجه به کاربرد دستگاه‌های CNC برش لیزر در صنایع مختلف از جمله فلزکاری، قطعه‌سازی، خودروسازی و ساخت تجهیزات صنعتی، مدیریت هزینه تامین قطعات، کنترل فرآیند تولید و تحقق برنامه فروش از عوامل اصلی حفظ سودآوری و توان شرکت در ایفای تعهدات طرح محسوب می‌شوند. همچنین تضامین و وثایق پیش‌بینی‌شده می‌توانند به عنوان یکی از عوامل کاهنده ریسک عدم بازپرداخت اصل سرمایه‌گذاران در نظر گرفته شوند.

مقتضی	نهاد مالی	عامل
شرکت پیرا و تامین صنعتی و خدماتی پیشانی خاص شماره ثبت ۳۱۸۱۲	شرکت پیرا و تامین صنعتی و خدماتی پیشانی خاص شماره ثبت ۳۱۸۱۲	شرکت پیرا و تامین صنعتی و خدماتی پیشانی خاص شماره ثبت ۳۱۸۱۲

شرکت پیرا و تامین صنعتی و خدماتی
پیشانی خاص
شماره ثبت ۳۱۸۱۲