

گزارش ارزیابی

طرح بازرگانی و فروش قلم دارچین

شرکت ارمغان امید شمیلا

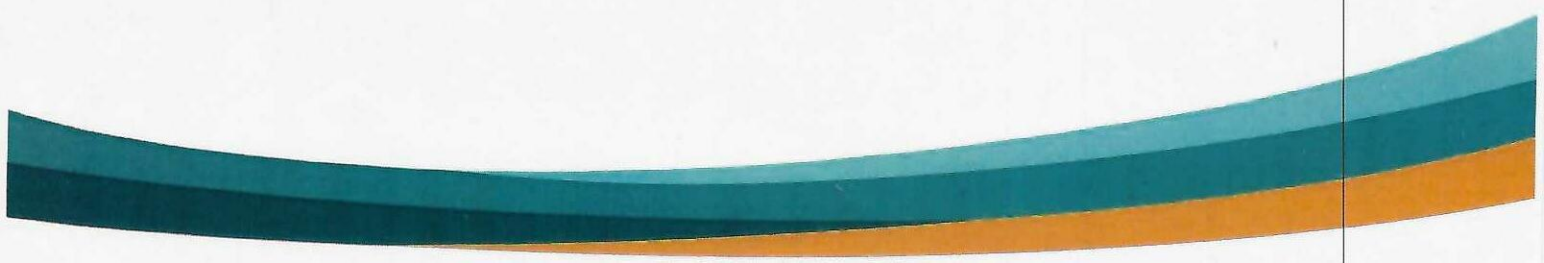
سکوی تامین مالی جمعی گلرنگ کراد



گلرنگ کراد
Golrang Crowd



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.....

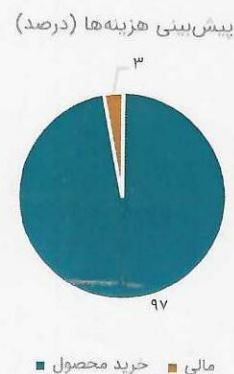
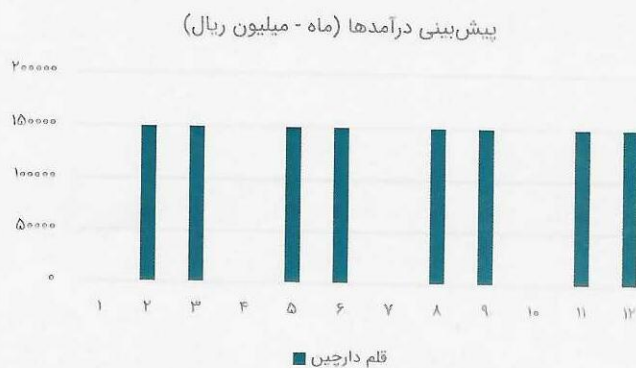
- ۲-۳) پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت ۱۱
- ۱-۲-۳) برنامه فروش شرکت ۱۱
- ۲-۲-۳) برنامه سوددهی شرکت ۱۲
- ۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی ۱۳
- ۳-۳) پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح ۱۴
- فصل چهارم - ارزیابی ریسک‌های طرح ۱۵
- 

خلاصه مدیریتی

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



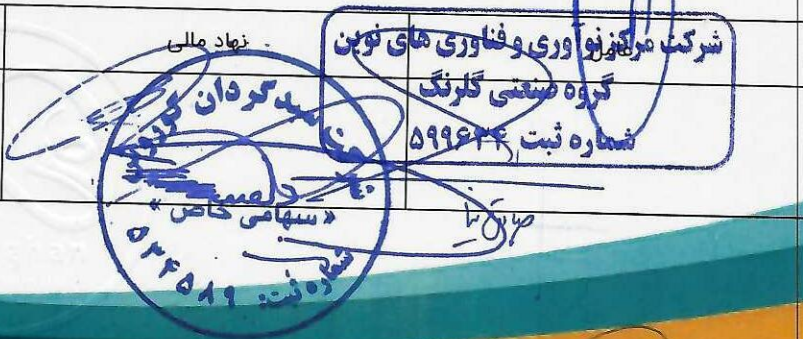
نام طرح	بازرگانی و فروش قلم دارچین
هدف از اجرای طرح	واردات و صادرات و فروش ۶۰۰ تن قلم دارچین در یک سال
سرمایه هدف	۲۵ میلیارد تومان
دوره اجرا	۱۲ ماه
پیش بینی سود مشارکت	۴۳/۲۵ درصد
نوع تامین مالی	شناور
شیوه پرداخت سود مشارکت و اصل سرمایه	طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) ۱۰/۸۱۲۵ درصد و اصل سرمایه در انتهای دوره
تضامین 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، 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.	



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 چپریمان	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 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	۵,۴۵۵,۷۵۲	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



متقاضی	نهاد مالی	شرکت مرکز فناوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت ۵۹۸۶۳۴
--------	-----------	--



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

شرح منبع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
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



منفاصی	نهاد مالی	شماره ثبت ۵۹۹۸۳۴
		گروه صنعتی گلرنگ
		شماره ثبت ۵۹۹۸۳۴



۳-۶-۱) تحلیل نسبت‌های مالی

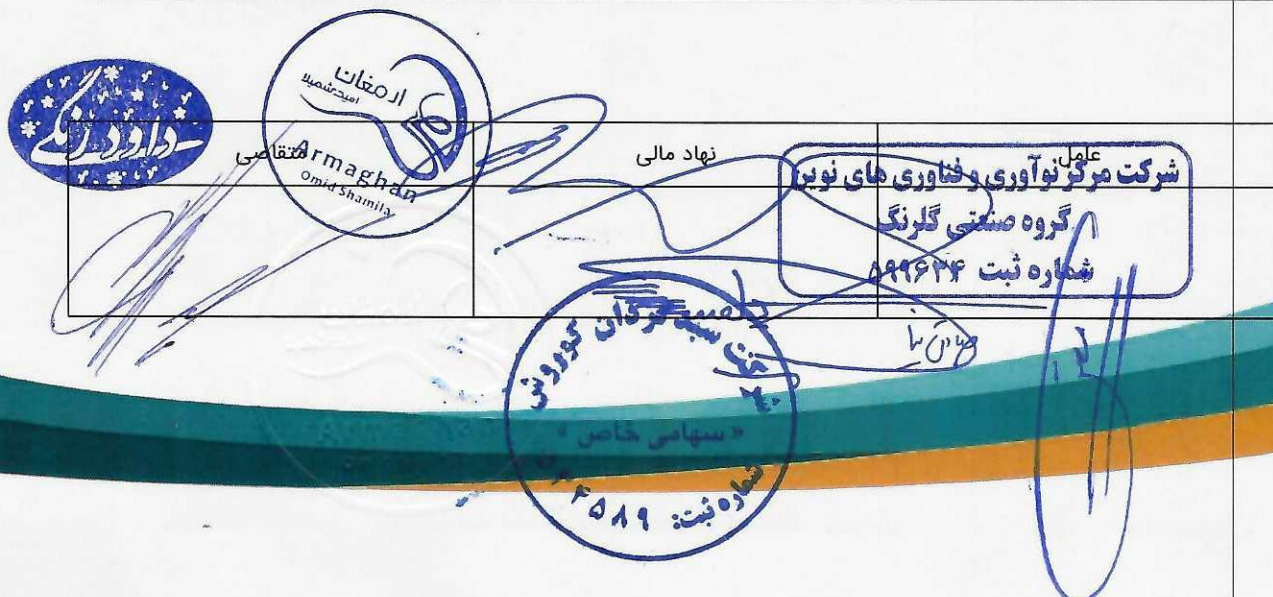
نسبت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
منبع	حسابرسی نشده	حسابرسی شده
نسبت بدهی	۰/۹۱	۰/۹۴
نسبت جاری	۱/۰۷	۱/۰۳
نسبت آنی	۰/۸۴	۰/۸۸
متوسط دوره وصول مطالبات (روز)	۶۳	۶۳
نسبت سود عملیاتی به بهای تمام‌شده (درصد)	۱۷	۹
بازده دارایی‌ها (درصد)	۴	۱
نسبت مالکانه (درصد)	۹	۶
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۹/۹۷	۱۶/۴۰

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 طرح	سود پیش‌بینی شده
۱	گلرنگ‌کراود	طرح بازرگانی قهوه دانه سبز روبوستا	۲۵ میلیارد تومان	در جریان	۴۳/۲۵



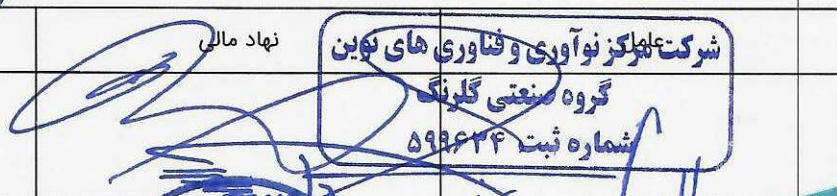
فصل دوم - بررسی فنی طرح تامین مالی جمعی

۱-۲) اطلاعات پایه طرح

اطلاعات پایه طرح	
نام فارسی طرح	طرح بازرگانی قلم دارچین
نماد طرح	گلرشمیلا
هدف از اجرای طرح	واردات و فروش ۶۰۰ تن قلم دارچین 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

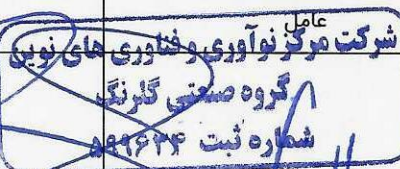


۳-۲) مشخصات فنی طرح

محصول طرح	قلم دارچین
تعداد محصول	۶۰۰ تن
معرفی محصول	قلم دارچین یکی از مهم‌ترین ادویه‌های معطر جهان است که به صورت لوله‌های قهوه‌ای‌رنگ از لایه داخلی پوست درخت دارچین به دست می‌آید. این محصول پیش از پودر شدن، به شکل خشک و پیچ خورده عرضه می‌شود و دارای عطری گرم و طعمی شیرین و تند است.
کاربرد محصول	• آشپزی و شیرینی‌پزی: طعم‌دهی به انواع غذاها، دسرها، شیرینی‌ها و نوشیدنی‌های گرم • نوشیدنی‌سازی: استفاده در تهیه چای ماسالا، قهوه‌های طعم‌دار، دمنوش‌ها و شربت‌های معطر • صنایع غذایی: به عنوان طعم‌دهنده و معطرکننده در محصولات بسته‌بندی‌شده و فرآوری‌شده • صنایع دارویی و مکمل‌ها: بهره‌گیری از خواص ضدالتهابی، آنتی‌اکسیدانی و تنظیم قند خون • صنایع آرایشی و بهداشتی: استفاده در تولید عطر، کرم، اسکراب و محصولات مراقبت از پوست • طب سنتی و درمان‌های طبیعی: کمک به بهبود هضم، رفع سردی بدن و تقویت سیستم ایمنی
بازار هدف محصول	بازار هدف قلم دارچین طیف وسیعی از صنایع غذایی، سلامت و آرایشی‌بهداشتی تا بازار خرده‌فروشی و محصولات ارگانیک را در بر می‌گیرد و شامل مشتریان صنعتی و خانگی است.
برنامه بازاریابی و فروش	برنامه بازاریابی و فروش قلم دارچین بر شناسایی دقیق بازار هدف شامل صنایع غذایی و نوشیدنی، دارویی و آرایشی‌بهداشتی استوار است. در این برنامه، استفاده از کانال‌های فروش متنوع مانند شبکه‌های عمده‌فروشی، فروشگاه‌های زنجیره‌ای، عطاری‌ها و بسترهای آنلاین مد نظر قرار می‌گیرد. تمرکز بازاریابی بر ویژگی‌های متمایز محصول همچون عطر و طعم خاص، خواص سلامت‌بخش خواهد بود و با حضور در نمایشگاه‌های تخصصی و اجرای کمپین‌های تبلیغاتی هدفمند، امکان جذب مشتریان جدید فراهم می‌شود. البته لازم به ذکر است این مجموعه طی این طرح هزینه‌ای جهت تبلیغات و بازاریابی در نظر نگرفته است.
رقبا	بازرگانی کیهان، دارکوب، شریفیان شاپ
مزایای رقابتی	ارمغان امید شمیلا به عنوان یک شرکت بازرگانی، با تکیه بر ارتباط مستقیم با تأمین‌کنندگان معتبر در مبدأ، حذف واسطه‌های غیرضروری و مدیریت حرفه‌ای لجستیک، امکان تأمین پایدار قلم دارچین با کیفیت و منبع شفاف را فراهم می‌کند. انعطاف در حجم سفارش، تنوع مشتریان از صنایع بزرگ تا خرده‌فروشی، و در مقایسه با رقبای بازار متمایز می‌سازد.



نهاد مالی

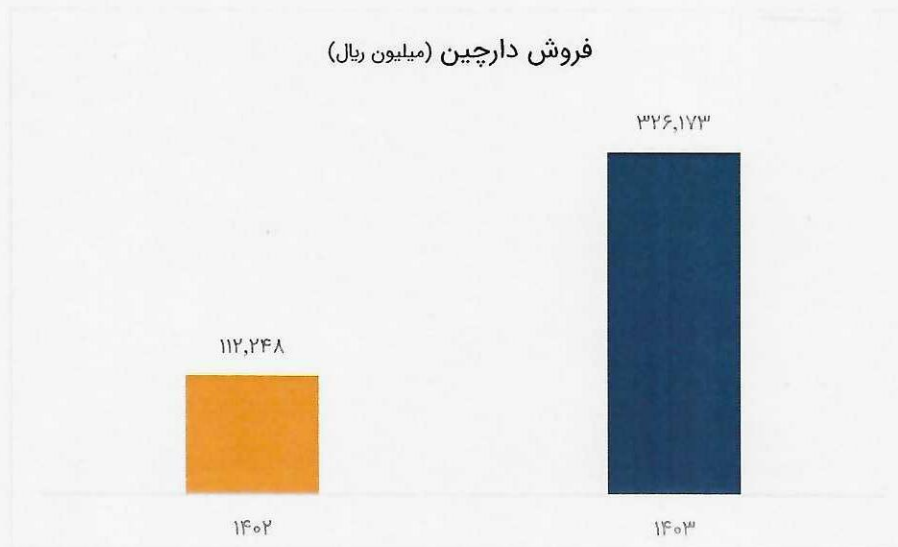


۴-۲) سابقه فروش محصول طرح

نام محصول	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تعداد (کیلوگرم)	۱۵۳,۶۰۱	۷۷,۴۶۰
فروش (میلیون ریال)	۳۲۶,۱۷۳	۱۱۲,۲۴۸

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

نمودار فروش شرکت:



فروش محصول دارچین



متقاضی	نهاد مالی	شرکت مرکز نوآوری و فناوری های نوین گروه صنعتی گلرنگ شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴ ص ۱۰۰
--------	-----------	---



فصل سوم - بررسی اطلاعات مالی طرح

۱-۳) پیش‌بینی هزینه‌کرد شرکت

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	۲۵۵,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	۹۷
جمع کل بهای تمام‌شده	۲۵۵,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	۹۷

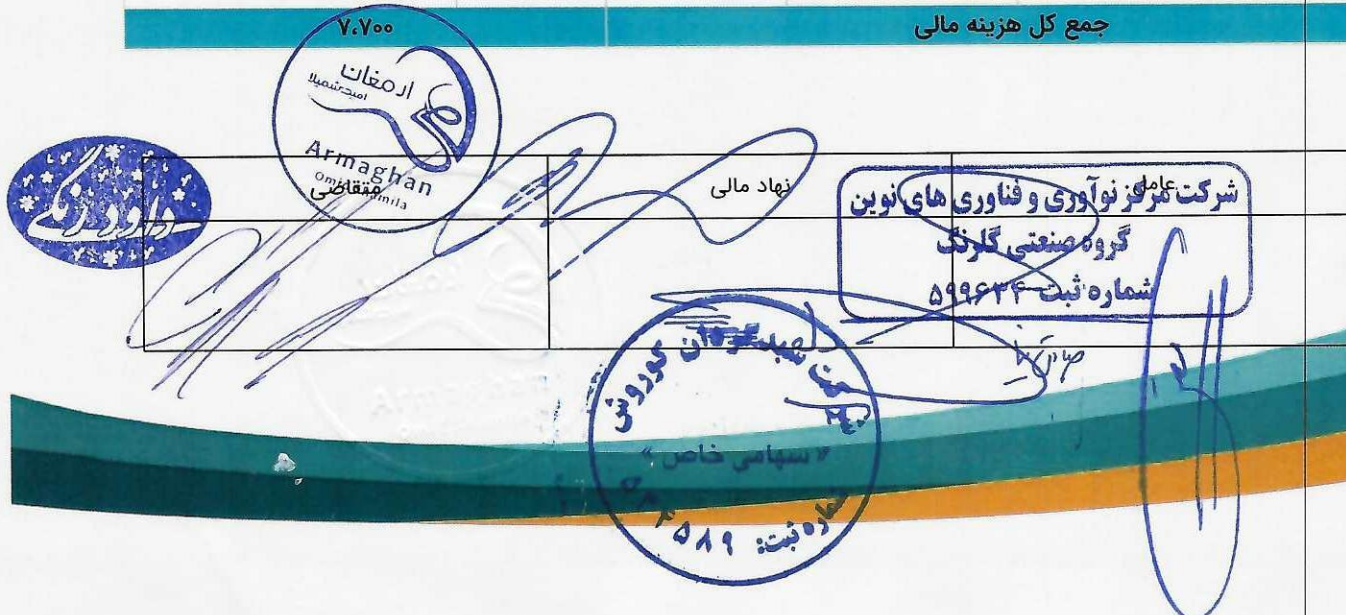
هزینه مواد اولیه به شرح زیر است:

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	ماه ۱۱	ماه ۱۲
۱	قلم دارچین	تعداد	۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۵۰,۰۰۰	-	-
		قیمت واحد (میلیون ریال)	۱,۷											
		قیمت کل (میلیون ریال)	۲۵۵,۰۰۰	-	-	۲۵۵,۰۰۰	-	-	۲۵۵,۰۰۰	-	-	۲۵۵,۰۰۰	-	-
		مجموع هزینه مواد اولیه	۱,۰۲۰,۰۰۰											

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	



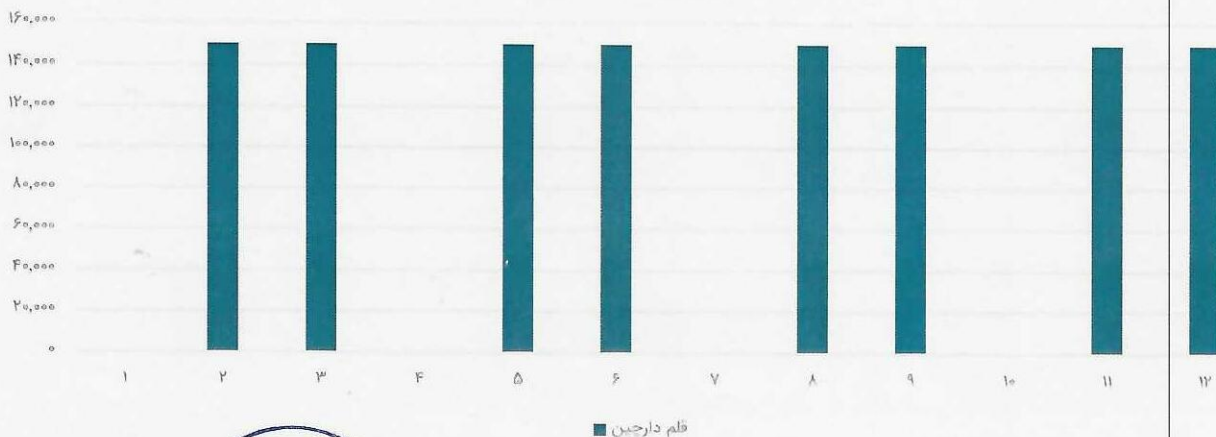
۲-۳) پیش‌بینی درآمد و سوددهی شرکت

۱-۲-۳) برنامه فروش شرکت

برنامه فروش محصول													ردیف	نام محصول
ماه ۱۲	ماه ۱۱	ماه ۱۰	ماه ۹	ماه ۸	ماه ۷	ماه ۶	ماه ۵	ماه ۴	ماه ۳	ماه ۲	ماه ۱	واحد	۱	قلم دارچین
۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	-	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	-	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	-	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	-	تعداد		
۲												قیمت واحد (میلیون ریال)		
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	قیمت کل (میلیون ریال)		
۱,۲۰۰,۰۰۰												مجموع فروش (میلیون ریال)	۳	

نمودار پیش‌بینی درآمدها:

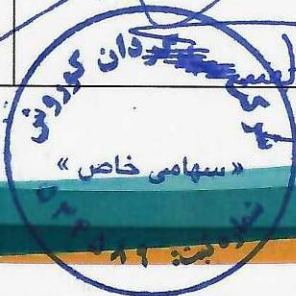
پیش‌بینی درآمدها (ماه - میلیون ریال)



متقاضی

تهد مالی

شرکت عامل نوآوری و فناوری های نوین
گروه صنعتی گلرنگ
شماره ثبت ۱۹۹۶۳۴



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.

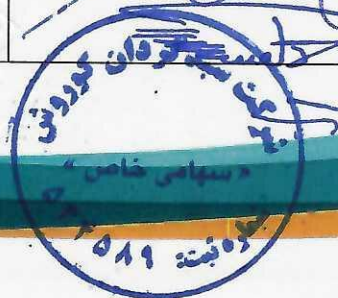
بر اساس پیش‌بینی‌ها و محاسبات انجام‌شده، سودآوری شرکت ارمغان امید شمیلا به صورت جدول زیر است:

شرح	فصلی	سالانه
درآمدهای عملیاتی	۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۲۵۵,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰
سود ناخالص	۴۵,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	-	-
سود عملیاتی	۴۵,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰

از مقدار سود عملیاتی سالانه، مبلغ ۱۰۸,۱۲۵ میلیون ریال سهم سرمایه‌گذاران است. به عبارت دیگر، سود برآوردشده به نسبت حدود ۶۰ درصد و ۴۰ 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.



شرکت موکرنوآوری و فناوری های نوین	نهاد مالی	متقاضی
گروه صنعتی گلرنگ		
شماره ثبت ۵۹۹۶۳۴		

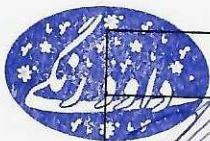


۳-۲-۳) پرداخت‌های اصل و فرع متقاضی

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



پیش‌بینی صورت جریان وجوه نقد طرح (۳-۳)

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
درآمد شرکت از طرح	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
آورده متقاضی	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آورده تامین کنندگان	۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع جریان نقد ورودی	۲۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰
جریان نقد خروجی												
مواد اولیه	۲۵۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۵۵,۰۰۰	-	-	-	-	-
منابع انسانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه‌های اداری عمومی و فروش	۷,۷۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود تقسیمی میان سرمایه‌گذاران (هزینه مالی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع جریان نقد خروجی	۲۶۲,۷۰۰	-	-	-	-	-	۲۶۲,۷۰۰	-	-	-	-	-
خالص جریان‌های نقدی طرح	(۱۲,۷۰۰)	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۲۲,۹۶۹	(۲۵۵,۰۰۰)	۱۲۲,۹۶۹	۱۵۰,۰۰۰	(۲۵۵,۰۰۰)	۱۲۲,۹۶۹	۱۵۰,۰۰۰	(۲۵۵,۰۰۰)	۶۴,۱۷۵
خالص جریان نقد تجمعی	(۱۲,۷۰۰)	۱۳۷,۳۰۰	۲۶۰,۲۶۹	۵,۲۶۹	۱۵۵,۲۶۹	۲۷۸,۲۳۸	۲۳,۲۳۸	۱۷۳,۲۳۸	۲۹۶,۲۰۶	۴۱,۲۰۶	۱۹۱,۲۰۶	۶۴,۱۷۵

شرکت موکاز نوآوری و فناوری های نوین
گروه صنعتی گلرنگ
شماره ثبت ۵۹۹۶۳۳

نهاد مالی

متقاضی

ارمغان
Armaghan
Omid Shamtia

دوره اعتبار: ۵۹۹۶۳۳

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۵/۱۹

مهر: ۵۹۹۶۳۳

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 به‌عنوان یک بازرگانی واردکننده قلم دارچین، شامل نیاز بالا به سرمایه در گردش برای پیش‌پرداخت‌های ارزی و پوشش هزینه‌های حمل‌ونقل و گمرک، تأثیر نوسانات نرخ ارز بر بهای تمام‌شده، طولانی بودن دوره وصول مطالبات از مشتریان عمده، هزینه‌های مالی ناشی از استفاده از تسهیلات بانکی و احتمال افت تقاضا در نتیجه تغییرات فصلی یا شرایط اقتصادی است. برای مدیریت این ریسک‌ها، استفاده از ابزارهای پوشش ریسک ارزی، تنوع‌بخشی به منابع تأمین مالی، تعیین شرایط اعتباری کنترل‌شده برای مشتریان، برنامه‌ریزی موجودی متناسب با تقاضای بازار و مدیریت دقیق جریان نقدی می‌تواند پایداری مالی شرکت را حفظ و اثرات این چالش‌ها را کاهش دهد.
نوسانات نرخ ارز و بهره	در واردات قلم دارچین، وابستگی کامل به ارزهای خارجی و خرید بر مبنای نرخ‌های بین‌المللی، این کسب‌وکار را در معرض ریسک جدی نوسانات ارزی قرار می‌دهد. تغییرات پیش‌بینی‌نشده نرخ ارز بین زمان ثبت سفارش تا پرداخت نهایی، می‌تواند بهای تمام‌شده را دچار نوسان کرده و حاشیه سود را تحت فشار قرار دهد؛ موضوعی که در شرایط پرنوسان بازار ادویه، پیچیدگی بیشتری پیدا می‌کند. برای کاهش این مخاطرات، می‌توان از روش‌هایی نظیر خرید ارز پیش از موعد، استفاده از قراردادهای پوشش ریسک، و توافق بر سر قیمت ثابت با تأمین‌کنندگان بهره گرفت تا اثرات این نوسانات بر هزینه و قیمت‌گذاری به حداقل برسد.
ریسک بازار	برای تولید محصولات متنوعی در صنایع غذایی، نوشیدنی و دارویی، دسترسی به قلم دارچین با کیفیت یکنواخت و مطابق با استانداردهای بین‌المللی اهمیت بالایی دارد. از آنجا که تولید داخلی این محصول محدود بوده و قادر به پاسخ‌گویی کامل به نیاز بازار و الزامات کیفی جهانی نیست، واردات از منابع معتبر خارجی، رویکردی مطمئن برای تأمین پایدار و تضمین ویژگی‌های فنی مورد انتظار به شمار می‌رود. به‌منظور کاهش ریسک‌های تأمین و اطمینان از استمرار عرضه، ایجاد تنوع در کشورهای مبدأ و انعقاد قراردادهای همکاری بلندمدت با عرضه‌کنندگان قابل اعتماد، می‌تواند ثبات کیفیت را حفظ کرده و موقعیت رقابتی محصول را در بازار داخلی و صادراتی تقویت کند.
ریسک تأمین	واردات به‌عنوان مسیر اصلی تأمین قلم دارچین برای شرکت ارمغان امید شمیلا، این فعالیت را در معرض مجموعه‌ای از چالش‌ها قرار می‌دهد؛ از جمله تغییرات ناگهانی نرخ ارز، اصلاح یا افزایش تعرفه‌های گمرکی، محدودیت‌های احتمالی در مبادلات بین‌المللی و کندی یا توقف حمل‌ونقل در مسیرهای وارداتی. وابستگی به عرضه‌کنندگان خارجی نیز ممکن است در شرایطی مانند کاهش تولید فصلی یا مشکلات لجستیکی در کشور مبدأ، روند تحویل سفارش‌ها را مختل کند. برای کاهش این ریسک‌ها، می‌توان با ایجاد تنوع در کشورها و مسیرهای تأمین، بستن قراردادهای همکاری بلندمدت با فروشندگان معتبر، استفاده از ابزارهای مدیریت نوسان ارزی و حفظ سطح موجودی ایمن، ثبات جریان تأمین را حفظ و اثرات منفی این عوامل را به حداقل رساند.

