



KarenCrowd

گزارش ارزیابی طرح تأمین مالی جمعی

تولید و فروش طلای دست ساز با برند دیورا

متقاضی:

«شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار»

عامل:

شرکت دانش بنیان گروه پیشگامان کارآفرینی کارن

نهاد مالی:

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین

تاریخ گزارش: اردیبهشت ۱۴۰۳



خلاصه مدیریتی

مشخصات متقاضی

وب سایت: https://dioragallery.com/	محل ثبت: استان: تهران شهر: تهران	تاریخ ثبت: ۱۴۰۰/۰۸/۱۸	نام شرکت: بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار (مسئولیت محدود)
پست الکترونیک: info@dioragallery.ir		وضعیت دانش بنیانی: <input type="checkbox"/> دانش بنیان <input checked="" type="checkbox"/> غیر دانش بنیان	

اطلاعات طرح و محصول

۱) نام طرح: تولید و فروش طلای دست ساز با برند دیورا	
۲) حوزه فعالیت:	
<input type="checkbox"/> کشاورزی، فناوری زیستی و صنایع غذایی	<input type="checkbox"/> سخت افزارهای برق و الکترونیک، لیزر و فوتونیک
<input type="checkbox"/> دارو و فرآورده های پیشرفته حوزه تشخیص و درمان	<input type="checkbox"/> فناوری اطلاعات و ارتباطات و نرم افزارهای رایانه ای
<input type="checkbox"/> مواد پیشرفته و محصولات مبتنی بر فناوری های شیمیایی	<input type="checkbox"/> خدمات تجاری سازی
<input type="checkbox"/> ماشین آلات و تجهیزات پیشرفته	<input type="checkbox"/> صنایع فرهنگی، صنایع خلاق و علوم انسانی و اجتماعی
<input type="checkbox"/> وسایل، ملزومات و تجهیزات پزشکی	<input checked="" type="checkbox"/> سایر
۳) کاربرد محصول: زیور آلات	
۴) هدف از اجرای طرح: هدف از اجرای طرح تامین مالی بخشی از سرمایه در گردش مورد نیاز گالری طلای دیورا برای تولید زیور آلات است. عمده هزینه های طرح مربوط به خرید ماده اولیه یعنی طلای آب شده خواهد بود. پیش بینی می شود که شرکت در مدت این طرح موفق به فروش ۷۷،۴۶۵ گرم طلا شود.	
۵) مدت زمان اجرای طرح (ماه): ۱۲	
۶) منابع مورد نیاز طرح (میلیون ریال): ۱۰۰،۰۰۰	
۷) سود پیش بینی شده طرح (میلیون ریال): ۶۱،۴۸۷	
۸) میزان سود پیش بینی شده سرمایه گذاران در مدت زمان طرح: ۴۴ درصد	
۹) معادل سود ساده سالانه: ۴۴ درصد	
۱۰) وثیقه های مالی: چک ضمانت ۱۵۰ درصد اصل سرمایه و تعهد خرید محصولات توسط اشخاص حقیقی	



مشخصات، توضیحات و نکات کلیدی مربوط به موضوع طرح

- سابقه فروش شرکت در سال ۱۴۰۱ طبق صورت مالی حسابرسی شده ۷۴۶،۲۷۳ میلیون ریال است.
- حاشیه ناخالص شرکت طبق صورت مالی، ۹.۳٪ است.
- حاشیه عملیاتی شرکت طبق صورت مالی، ۶.۳٪ است.
- نسبت گردش موجودی انبار شرکت در سال ۱۴۰۱ طبق صورت مالی، برابر با ۶ بوده است.
- نسبت گردش موجودی انبار شرکت در سال ۱۴۰۲ طبق تراز آزمایشی، برابر با ۸ بوده است.
- فروش شرکت طبق تراز آزمایشی از تاریخ یکم فروردین ۱۴۰۲ تا تاریخ ۲۴ اسفند ۱۴۰۲، مبلغ ۲،۵۳۸،۷۶۷ میلیون ریال است.



کارمانی

کارمانی اولین رئالیتی شو با محوریت تامین مالی جمعی است که با هدف معرفی و ترویج ابزار تامین مالی جمعی به عنوان ابزاری نوین برای تامین سرمایه در گردش کسب و کارها توسط سکوی تامین مالی جمعی کارن کراد تهیه و تولید شده است.

در این برنامه ۵۰ کسب و کار حضور دارند. این کسب و کارها قبل از حضور در برنامه توسط متخصصان ارزیابی کارن کراد با دقت ارزیابی موشکافانه شده‌اند و دارای شرایط لازم برای تامین مالی جمعی هستند. این برنامه در ۲۵ قسمت ساخته و پخش می‌شود که در هر قسمت دو تیم طرح‌های خود را به سه داور برنامه که متخصصان برجسته‌ای در اکوسیستم کارآفرینی و نوآوری، اقتصاد، مدیریت و... هستند، ارائه می‌دهند. در نهایت، تیم‌های برتر موفق به دریافت مجوز برای شروع پویش تامین مالی جمعی بر روی سکوی تامین مالی جمعی کارن کراد خواهند شد.

شرکت «بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار» با طرح «تولید و فروش طلای دست‌ساز دیورا» برنده قسمت سوم برنامه کارمانی است.



فهرست مطالب

۶	فصل اول - بررسی کلیات شرکت.....
۶	۱.۱ اطلاعات ثبتی متقاضی.....
۷	۱.۲ محل استقرار متقاضی.....
۷	۱.۳ خلاصه‌ای از سابقه فعالیت متقاضی.....
۸	۱.۴ ترکیب فعلی سهام‌داران متقاضی.....
۸	۱.۵ ترکیب اعضای هیئت‌مدیره متقاضی.....
۹	۱.۶ گزارش وضعیت اعتباری متقاضی و اعضای هیئت‌مدیره.....
۱۱	۱.۷ مجوزات و گواهینامه‌ها.....
۱۳	۱.۸ سوابق و قراردادهای فروش محصول طرح.....
۱۴	۱.۹ سوابق استفاده از ابزار تامین مالی جمعی.....
۱۵	فصل دوم - بررسی تیم.....
۱۶	فصل سوم - بررسی فنی طرح.....
۱۶	۳.۱ مسئله محوری و راه‌حل پیشنهادی.....
۱۶	۳.۲ هدف از اجرای طرح.....
۱۷	۳.۳ مشخصات فنی و کاربردهای محصول.....
۱۷	۳.۴ برنامه عملیاتی.....
۱۸	فصل چهارم - بررسی بازار طرح.....
۱۹	۴.۱ مشتریان هدف.....
۱۹	۴.۲ تعیین سهم قابل کسب از بازار طرح.....
۲۰	۴.۳ بررسی رقبا.....



۲۱.....	فصل پنجم - بررسی مالی و اقتصادی طرح
۲۱.....	۵.۱ سرمایه مورد نیاز اجرای طرح
۲۳.....	۵.۲ برنامه تولید، فروش و کسب درآمد
۲۳.....	۵.۳ هزینه‌های تولید و سربار
۲۵.....	۵.۴ جدول سود و زیان طرح
۲۵.....	۵.۵ جریان وجوه نقدی طرح
۲۷.....	۵.۶ بررسی شاخص‌های اقتصادی طرح
۲۷.....	۵.۷ بررسی نقطه سر به سر
۲۸.....	۵.۸ جدول زمان بندی جریان نقد اصل و سود طرح
۲۹.....	فصل ششم - بررسی ریسک‌های طرح
۳۰.....	پیوست‌ها:



فصل اول - بررسی کلیات شرکت

۱/۱ اطلاعات ثبتی متقاضی

جدول ۱-۱ اطلاعات ثبتی متقاضی

شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار	نام شرکت
■ مسئولیت محدود □ سهامی خاص □ سهامی عام □ تعاونی	نوع شخصیت حقوقی
تهران	محل ثبت
۱۴۰۱۰۴۹۴۶۹۵	شناسه ملی
۱۴۰۰/۰۸/۱۸	تاریخ تأسیس
کلیه اسناد و اوراق بهادار تعهدآور، عقود اسلامی، قراردادهای، چکها، بروات، سفته ها و نیز اوراق عادی و اداری شرکت با امضا رئیس هیئت مدیره همراه با مهر شرکت دارای اعتبار می باشد.	دارندگان حق امضا
۱	سرمایه اولیه (میلیون ریال)
۱۰	سرمایه فعلی (میلیون ریال)
ساخت و تولید و طراحی زیورآلات، ساعت، گردنبند، انگو، دستبند، انگشتری، مدال و جامهای زینتی، انواع آویزهای ساخته شده از طلا، نقره و سایر فلزات گران بها و دستساختهای جواهر و تجارت الکترونیک در حوزه طلا و جواهر و سایر ملزومات و بدلیجات	موضوع فعالیت
آقای شاهین رفیع پور	نام و نام خانوادگی نماینده شرکت

*اطلاعات ثبتی شرکت در پیوست گزارش موجود است.



۱/۲ محل استقرار متقاضی

جدول ۱-۲ محل استقرار شرکت

مالکیت	آدرس	محل
استیجاری	بخش مرکزی شهر تهران محله تیموری خیابان شهید فضل اله اکبری بلوار سردار شهید مهندس علی تیموری پلاک ۱۳۵ طبقه اول واحد ۱	دفتر مرکزی

۱/۳ خلاصه‌ای از سابقه فعالیت متقاضی

توضیحات	
<p>شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار فعالیت خود را به صورت حقوقی از سال ۱۴۰۰ با راه‌اندازی فروشگاه اینترنتی فروش زیورآلات طلا با برند دیورا شروع نموده است. این مجموعه دارای دو فروشگاه فیزیکی واقع در بازار طلای تهران و بازار طلای اصفهان می‌باشد و پیش از ثبت شرکت بانی تجارت، بیش از ۵ سال در این صنعت در حال فعالیت بوده است. در این بازه‌ی فعالیت شرکت دستاوردهای زیر را کسب نموده است که به آن‌ها اشاره می‌شود:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بارگذاری بیش از ۳۵۰۰ مدل محصول متنوع زیورآلات طلا و جواهر و پردازش و تولید محتوای بیش از ۱۸۰۰۰ محصول طلا و جواهر ظرف ۲۰ ماه گذشته • تجهیز و راه‌اندازی دفتر مرکزی واقع در محله فناوری شریف شامل بخش‌های استودیوی تولید محتوا، پشتیبانی و عملیات، حسابداری و ... با بکارگیری ۱۰ نیروی داخلی سازمان و ۷ نیروی دور کار • راه‌اندازی و تجهیز دفتر پخش و عمده‌فروشی واقع در بازار بزرگ تهران، سرای طالقانی از مهر ماه ۱۴۰۱ با هدف عمده‌فروشی • راه‌اندازی رادیو طلا (دیوراديو) رسانه شنیداری هنر صنعت طلا و جواهر کشور که باعث افزایش قدرت روابط عمومی مجموعه علی‌الخصوص در لایه صنفی گردید. 	
محصولات شرکت	انواع زیورآلات طلا و نقره

۱/۴ ترکیب فعلی سهامداران متقاضی

جدول ۳-۱ ترکیب فعلی سهامداران متقاضی

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت		نوع سهام		کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام	سطح تحصیلات
		حقیقی	حقوقی	عادی	ممتاز			
۱	شاهین رفیع پور	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	عادی			۶۵٪	کارشناسی ارشد
۲	شیرین ساسانی	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	عادی			۲۰٪	کارشناسی
۳	هانا رفیع پور	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	عادی			۱۵٪	-
		جمع کل					۱۰۰٪	

۱/۵ ترکیب اعضای هیئت مدیره متقاضی

ترکیب اعضای هیئت مدیره مطابق روزنامه رسمی شماره ۲۲۳۲۶ شهرستان تهران مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۰ به شرح ذیل است:

جدول ۴-۱ لیست اعضای هیئت مدیره متقاضی

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	تاریخ تولد	نام پدر	سطح تحصیلات	وضعیت سوء پیشینه
۱	غلامرضا قراگوزلو	مدیرعامل و عضو اصلی هیات مدیره				کارشناسی ارشد	فاقد سوء پیشینه کیفری
۲	شاهین رفیع پور	رئیس هیات مدیره				کارشناسی ارشد	فاقد سوء پیشینه کیفری

*گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره در پیوست گزارش موجود است.

۱/۶ گزارش وضعیت اعتباری متقاضی و اعضای هیئت مدیره

وضعیت اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۷ به شرح جدول زیر است.

جدول ۱-۵ اعتبارسنجی متقاضی

شخص حقوقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر + مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.	رفتار اعتباری وام و تعهدات	نتیجه استعلام ✓ بانکی < چک - وام و تعهدات غیربانکی < ضمانتنامه - وام	شرکت
بدهی سررسید نشده: • بدهی سررسید شده پرداخت نشده: •	خلاصه قراردادهای اصلی		
بدهی سررسید نشده: • بدهی سررسید شده پرداخت نشده: •	خلاصه قراردادهای ضمانت شده		
شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.	رفتار اعتباری چک		



<p>نتیجه استعلام ✓</p> <p>بانکی < چک - وام و تعهدات</p> <p>غیربانکی < ضمانتنامه - وام</p>	<p>نتیجه استعلام ✓</p> <p>بانکی < چک - وام و تعهدات</p> <p>غیربانکی < ضمانتنامه - وام</p>	هیئت مدیره
مدیرعامل	رئیس هیئت مدیره	
غلامرضا قراگوزلو	شاهین رفیع پور	
<p>رفتار اعتباری وام و تعهدات:</p> <p>شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.</p> <p>شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.</p> <p>خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی:</p> <ul style="list-style-type: none"> • سررسید نشده: • سررسید شده پرداخت نشده: <p>رفتار اعتباری چک:</p> <p>شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.</p> <p>شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.</p>	<p>رفتار اعتباری وام و تعهدات:</p> <p>شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.</p> <p>شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.</p> <p>خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی:</p> <ul style="list-style-type: none"> • سررسید نشده: • سررسید شده پرداخت نشده: <p>رفتار اعتباری چک:</p> <p>شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.</p> <p>شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.</p>	

۱/۷ مجوزات و گواهینامه‌ها

لیست برخی از گواهینامه‌ها، استانداردها و مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

جدول ۱-۶ لیست گواهینامه‌ها، تقدیرنامه‌ها و مجوزهای شرکت

ردیف	شرح	مرجع صادرکننده	تاریخ دریافت	مدت اعتبار
۱	گواهی اشتراک در تعاونی تولیدی و توزیعی اعضا صنف کارفرمایان (صنعت طلا، جواهر و نقره تهران)	وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	۱۴۰۱/۰۷/۲۳	در دست اقدام برای تمدید
۲	گواهی عضویت انجمن صنفی کارفرمایی فروشگاه‌های اینترنتی شهر تهران	انجمن صنفی کارفرمایی فروشگاه‌های اینترنتی شهر تهران	۱۴۰۰/۰۷/۲۰	در دست اقدام برای تمدید
۳	پروانه عضویت صنفی	انجمن صنفی کارفرمایی و پخش‌کنندگان طلا و جواهر نقره استان تهران	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	۱۴۰۳/۰۲/۰۵
۴	مجوز فروشندگی مصنوعات طلا	شرکت تعاونی صنف طلا، جواهر و نقره اصفهان	۱۴۰۲/۰۳/۰۱	۱۴۰۳/۰۳/۰۱



مدت اعتبار	تاریخ دریافت	مرجع صادرکننده	شرح	ردیف
۱۴۰۳/۰۲/۲۰	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	انجمن تولیدکنندگان و صادرکنندگان طلا، جواهر، نقره و سنگ‌های قیمتی استان اصفهان	مجوز حمل طلا، نقره و سنگ‌های گران‌بهای ایران	۵
۱۴۰۳/۰۲/۲۰	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	انجمن تولیدکنندگان و صادرکنندگان طلا، جواهر، نقره و سنگ‌های قیمتی استان اصفهان	پروانه عضویت و فعالیت	۶

*تصاویر مجوزات و گواهینامه‌های متقاضی در پیوست گزارش موجود است.

۱/۸ سوابق و قراردادهای فروش محصول طرح

فروش شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار به صورت خلاصه در جدول زیر قابل مشاهده است.

جدول ۱-۷ سابقه فروش شرکت

فروش شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار (ارقام به میلیون ریال)			
سال	فروش	سود عملیاتی	مرجع
۱۴۰۱	۷۴۶،۲۷۳	۴۶،۹۸۰	صورت مالی حسابرسی شده
۱۴۰۲	۲،۵۳۸،۷۶۷	-	تراز آزمایشی

همچنین طبق صورت های مالی، برخی نسبت های مالی این شرکت به شرح زیر است:

جدول ۱-۸ نسبت های مالی سال ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۱	نوع نسبت	
۰.۶۶	نسبت بدهی	نسبت های اهرمی
۱.۴۸	نسبت جاری	نسبت های نقدینگی
۰.۱۱	نسبت آنی	
۶	گردش موجودی	نسبت های فعالیت
۵ روز	متوسط دوره وصول مطالبات	
٪۷	نسبت سود عملیاتی به بهای تمام شده	نسبت های سودآوری
٪۳۳.۸	بازده دارایی ها	

نسبت های مالی مربوط به سال ۱۴۰۲ بدلیل عدم حسابرسی تراز آزمایشی و صورت های مالی سال ۱۴۰۲ و همچنین عدم بستن حساب های سال ۱۴۰۲ قابل احصا نیست.



طبق اعلام شرکت و بررسی‌های انجام شده از اسناد حسابداری شرکت، موجودی طلای شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ مقدار ۹,۸۲۴ گرم طلا است. با در نظر گرفتن قیمت ۳۲ میلیون ریالی برای هر گرم طلا، موجودی مواد اولیه شرکت برابر با ۳۱۴,۳۶۸ میلیون ریال است.

طبق فروض فوق، برخی نسبت‌های مالی شرکت به شرح زیر خواهد بود:

جدول ۱-۹ نسبت‌های مالی سال ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۲	نوع نسبت	
۲.۵	نسبت جاری	نسبت‌های نقدینگی
۰.۰۱	نسبت آنی	
۸	گردش موجودی	نسبت‌های فعالیت

۱/۹ سوابق استفاده از ابزار تامین مالی جمعی

شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار تا به حال ۱ بار از ابزار تامین مالی جمعی استفاده کرده که سوابق آن به شرح زیر است:

جدول ۱۰-۱ طرح‌های تامین مالی قبلی شرکت

نام سکو	مبلغ جمع‌آوری شده	تاریخ شروع طرح	تاریخ پایان طرح
کارن کراد	۱۰ میلیارد تومان	۱۴۰۲/۰۵/۲۲	در حال اجرا

اولین طرح تامین مالی جمعی این شرکت به مبلغ ۱۰ میلیارد تومان بر روی سکوی کارن کراد در مرداد ماه ۱۴۰۲ عملیاتی شده است که هم اکنون در حال اجرا است و شرکت تمامی پرداخت‌های میان‌دوره‌ای تا تاریخ تنظیم این گزارش را در تاریخ مقرر پرداخت نموده است.

^۱ بر اساس تراز آزمایشی و فروض مطرح شده در صفحه قبل درمورد موجودی انبار



فصل دوم - بررسی تیم

← رئیس هیئت مدیره:

آقای شاهین رفیع پور

آقای شاهین رفیع پور رئیس هیئت مدیره و بنیان گذار شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار متولد تیرماه ۱۳۶۴ هستند. از جمله سوابق کاری و تحصیلی ایشان می توان به موارد زیر اشاره کرد:

- تولید کننده طلا با برند دیورا
- فارغ التحصیل پژوهشکده گهرشناسی ایران در زمینه گهرشناسی و گردینگ الماس
- کارشناسی کامپیوتر گرایش سخت افزار
- کارشناسی متالورژی گرایش مهندسی جوش
- رئیس هیئت مدیره شرکت بانی تجارت الکترونیک بیست و چهار
- مدیرعامل اسبق شرکت صفا سهند و شاهین فراسبز

← مدیرعامل:

آقای غلامرضا قراگزلو

آقای غلامرضا قراگزلو مدیرعامل شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار با بیش از ۲۰ سال تخصص و تجربه اجرایی در حوزه مدیریت مالی مجموعه ها و سازمان های بزرگ هستند. از جمله سوابق کاری و تحصیلی ایشان می توان به موارد زیر اشاره کرد:

- مدیرمالی شرکت پخش پاکان
- مدیرمالی و پشتیبانی عملیات ایلیا صنعت
- حسابرس و بازرس داخلی بانی تجارت آریانا
- مدیر عامل بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار
- مدیریت کسب و کار- اتحادیه تولیدکنندگان و صادرکنندگان طلا و جواهر
- کارشناسی حسابداری مالی SLV دویسبورگ آلمان
- کاردانی حسابداری مالیاتی علامه محدث

فصل سوم - بررسی فنی طرح

۳/۱ مسئله محوری و راه حل پیشنهادی

طلا به عنوان یک فلز گران بها همواره یک ذخیره با ارزش و قابل اعتماد در طول تاریخ بوده و کشورهای مختلف از آن برای ذخیره دارایی‌های خود استفاده کرده‌اند. آخرین آمار ذخایر طلای کشورهای جهان که توسط شورای جهانی طلا منتشر شده نشان می‌دهد که کشور آمریکا بیشترین ذخایر طلای کشورهای جهان را داراست و پس از آن کشورهای آلمان، ایتالیا، فرانسه، روسیه و چین قرار دارند. میزان ذخایر طلای ایران، به صورت محرمانه است و مسئولان بانک مرکزی به طور رسمی آمار آن را در اختیار نهادهای داخلی و خارجی قرار نمی‌دهند. اما ایران طبق آمار ارائه شده در سال ۲۰۲۱ توسط شورای جهانی طلا (world Gold Council) از نظر ذخایر طلا در رتبه ۱۲۲ام دنیا قرار داشته است.

در کنار مقوله میزان ذخایر طلای کشورها که در قالب ذخایر طبیعی، ذخایر بانکی و ذخایر در گردش مطرح می‌باشد، طراحی و ساخت زیورآلات به عنوان یکی از صنایع مهم همیشه مطرح بوده است. قدمت صنعت طلا و جواهر در کنار مزیت‌هایی مانند اشتغال‌زایی بالا، ارزش افزوده قابل توجه و ظرفیت‌های بالای صادراتی این صنعت، زمینه توسعه آن را فراهم نموده است.

با توجه به چرخه و زیست بوم حاکم بر صنعت طلا و جواهر در ایران، قیمت تمام شده محصولات تولیدی تا به دست مصرف کننده نهایی برسد به شدت افزایش پیدا می‌کند. در کنار موضوع هزینه‌های عملیاتی حاکم و همچنین نوسانات موجود در بازار، عدم امکان یکسان‌سازی قیمت و عدم امکان مقایسه یک کالای یکسان در دو نقطه فروش متفاوت برای مشتریان و مصرف‌کنندگان نهایی، یکی از معضلات و مشکلات جدی در این صنعت پررونق می‌باشد.

شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار با ایجاد سایت دیورا گالری و رسانه دیورادیو با هدف پیدا کردن روش‌های موثر در ایجاد معامله، جمع‌آوری، ذخیره و اشتراک‌گذاری داده‌ها و در معرض فروش گذاشتن محصولات با نام‌های تجاری مختلف در یک بستر آنلاین در فضای سنتی بازار طلا و جواهر کشور در کنار توسعه و فروش سنتی طلا و جواهرات به وجود آمده است. شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار در چشم انداز خود به یکی از مراکز مهم خرید و فروش آنلاین و آفلاین طلا و جواهر کشور چه به صورت خرده فروشی، چه به صورت عمده فروشی بدل خواهد شد.

۳/۲ هدف از اجرای طرح

هدف از اجرای طرح تامین بخشی از سرمایه در گردش مورد نیاز شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار برای خرید طلای آبشده، تولید زیورآلات و فروش آن از کانال‌های سنتی در دسترس شرکت است. پیش‌بینی می‌شود شرکت طی این طرح موفق به فروش ۷۷,۴۶۵ گرم طلا با متوسط قیمت ۳۲,۴۷۲,۴۹۹ ریال شود.

جزئیات برنامه عملیاتی و مالی طرح در ادامه گزارش به تفصیل مورد بررسی قرار گرفته است.

۳/۳ مشخصات فنی و کاربردهای محصول

نظر به اینکه ساختارهای تعریف شده از کسب و کار، در صنعت زیورآلات کاملاً سنتی می‌باشد و روش‌های حاکم بر معاملات در این صنف قدمتی دیرینه دارد، ورود بانی تجارت به فضای بازار طلای کشور با هدف ارائه کردن خدمات کسب و کار مبتنی بر ساختارهای نوین و تحت وب صورت پذیرفته است. همچنین این مجموعه در حوزه تولید و قرار گرفتن طرز تفکر و اندیشه یک مجموعه متخصص درحوزه خدمات E-commerce در کنار یک ساختار کاملاً سنتی چه در حوزه خدمات فروش و چه در حوزه خدمات پس از آن منجر به تولد پلتفرمی به نام دیورا گالری شده‌است.

دیورا گالری یک کننال یکپارچه فروش طلا، جواهر و کالای لوکس است که از طریق درگاه‌های فروش خود شامل دفتر و فروشگاه عمده خود در بازار تهران، اصفهان و سایر فروشگاه‌های خرده‌فروشی خود اقدام به فروش و عرضه مصنوعات طلا و جواهر و سایر کالاهای لوکس می‌کند.

۳/۴ برنامه عملیاتی

برنامه عملیاتی شرکت به شرح جدول زیر است. همانطور که در جدول زیر قابل مشاهده است، شرکت پس از کسر هزینه‌های عملیاتی ماه اول با مابقی منابع نسبت به خرید طلای آبشده و فروش آن اقدام خواهد نمود. باتوجه به صورت‌های مالی و نحوه عملیات شرکت تسویه خریداران با شرکت به صورت نقدی فرض شده است. همچنین در ماه پایانی طرح (ماه ۱۲) شرکت نسبت به فروش طلای باقی مانده از طرح اقدام خواهد نمود و طلای آبشده خریداری نخواهد کرد.

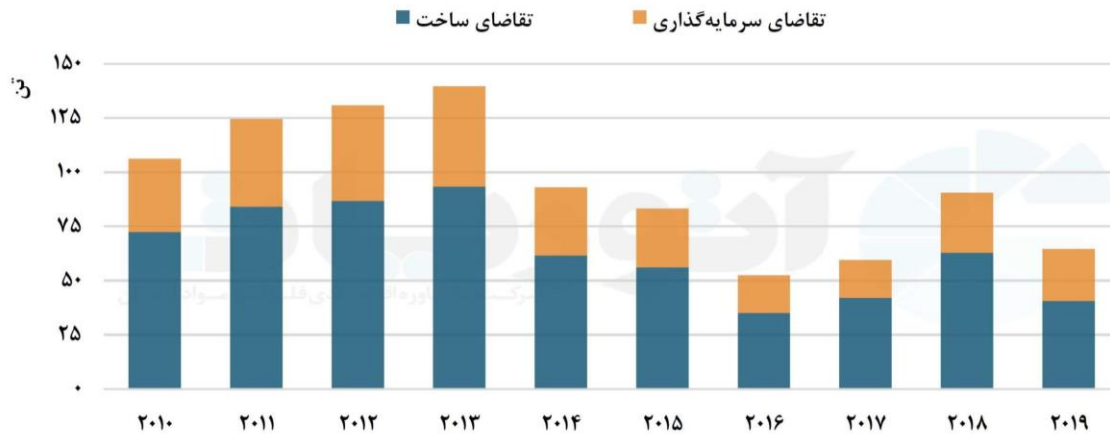
جدول ۱-۳ برنامه عملیاتی شرکت

عنوان	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
خرید مواد اولیه و محصول												
فروش محصولات و وصول مطالبات												

جزئیات مربوط به میزان خرید مواد اولیه و فروش در فصل پنجم به طور دقیق ارائه شده است.

فصل چهارم - بررسی بازار طرح

در تصویر زیر تقاضای طلای کشور به تفکیک بخش ساخت و سرمایه‌گذاری قابل مشاهده است؛ منظور از بخش ساخت، تقاضای شمش طلا به منظور ساخت زیورآلات و جواهرات، ضرب سکه یا استفاده در صنعت است که استفاده از طلا در صنعت در ایران بسیار اندک بوده و از بین زیورآلات و جواهرات و سکه نیز سهم عمده مربوط به زیور می‌شود.²



تقاضای بخش ساخت به‌طور میانگین در بازه مورد بررسی سهم ۶۷ درصدی از مجموع تقاضا داشته و تقاضای سرمایه‌گذاری سهم ۳۳ درصدی را به ثبت رسانده است. سهم این دو بخش از مجموع تقاضای طی سال‌های مورد بررسی نوسان اندکی را تجربه کرده است. در مجموع طی سال‌های ۲۰۱۱ تا ۲۰۲۰، بیشترین و کمترین تقاضای جهانی ثبت شده برای طلا، به ترتیب مربوط به ابتدا و انتهای بازه بوده است. میانگین سهم زیورآلات و جواهرات از تقاضا در این بازه حدود ۵۷ درصد و میانگین سهم سرمایه‌گذاری و صنعت به ترتیب ۳۴ و ۹ درصد بوده است. بیشینه سهم زیورآلات و سرمایه‌گذاری از مجموع تقاضای سالیانه در بازه مورد بررسی نیز به ترتیب ۶۹ و ۵۱ درصد بوده است. مقایسه عرضه و تقاضای جهانی طلا از سال ۲۰۱۱ تا سال ۲۰۲۰ نشان‌دهنده شرایط مازاد عرضه در تمامی سال‌ها است.

با توجه به آمار ارائه شده، فاصله بین عرضه و تقاضای طلا در ایران (در سال ۲۰۱۹)، حدود ۲۵ تن برآورد شده که این میزان با واردات جبران می‌شود. اگرچه بررسی‌ها نشان‌دهنده آن است که با توجه به ذخایر طلای کشور و نرخ برداشت بسیار کمتر از میانگین جهانی، در صورت اهتمام کافی به توسعه تولید معدنی، این بخش می‌تواند بخشی از فاصله بین عرضه و تقاضای کشور را پوشش داده و حتی از تولید بازیافتی نیز پیشی بگیرد.

نظر به اینکه طلا به‌عنوان یک دارایی امن در شرایط نامطلوب و بی‌ثباتی اقتصادی به‌شمار می‌رود و از این رو تقاضای سرمایه‌گذاری طلا در سال ۲۰۲۰ و تحت تاثیر همه‌گیری کرونا و ویروس با افزایش روبه‌رو شد. از طرف دیگر اثر معکوس کرونا و ویروس بر تقاضای بخش زیور، موجب شد تا برای نخستین بار طی سال‌های ۲۰۱۱ تا ۲۰۲۰، سهم سرمایه‌گذاری از

² <https://aturpatconsulting.ir/?p=12724>



مجموع تقاضا، بیش از سهم زیورآلات باشد، اگرچه با پایان یافتن کرونا و برگزاری مراسمات مختلفی مانند ازدواج تقاضای زیورآلات دوباره رو به افزایش است.

با در نظر گرفتن قیمت ۳۱ میلیون ریالی برای هر گرم طلا و تقاضای ۷۵ تنی طلا در کشور، حجم بازار طلای کشور برابر با ۲۳۱.۵ همت برآورد می‌شود که با توجه به سهم ۶۷ درصدی (به طور میانگین) زیورآلات حجم بازار زیورآلات کشور بالغ بر ۱۵۶ همت خواهد بود.

۴/۱ مشتریان هدف

شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار در اصل در نقش خریدار و پخش کننده زیورآلات در نقش دفتر پخش است؛ لذا مشتری‌های اصلی آن سایر بنکداری‌ها و فروشگاه‌های طلا می‌باشند. بخشی از فروش آن نیز از طریق فروشگاه اینترنتی خود شرکت است که مشتری‌های آن علاقه‌مندان به زیورآلات هستند و شرکت بخشی از طلای ساخته شده را مستقیماً و بدون واسطه از این کانال به فروش می‌رساند که در نتیجه حاشیه سود مجموعه از فروش از طریق سایت بالاتر خواهد بود.

لازم بذکر است که موضوع این طرح فروش طلا در بازار سنتی است و تامین مالی انجام شده برای شرکت به منظور فعالیت در این بازار است.

۴/۲ تعیین سهم قابل کسب از بازار طرح

شاهین رفیع پور، موسس شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین ۲۴، بیش از ۱۰ سال است که در صنعت طلا و جواهر علی‌الخصوص تولید و فروش زیورآلات فعال است و طی این سال‌ها در کنار تجربه و دانشی که نسبت به سازوکار این بازار بدست آورده، اعتبار خوبی هم در بین اعضای صنف طلا و جواهر در شهرهای تهران و اصفهان کسب نموده است. به طوری که هم‌اکنون عضو انجمن‌ها و اتحادیه‌های متعددی از این صنف، چه در زمینه تولید و فروش در داخل و چه در زمینه صادرات زیورآلات است.

به کمک این شبکه سازی و اعتبار، شرکت بانی تجارت الکترونیک موفق شده است که در اولین سال تاسیس خود فروش حدود ۷۵ میلیارد تومانی و کسب سود ۶.۳ درصدی داشته باشد.

این شرکت همچنین جایگاه خود در بازار تهران و تجارت سنتی را در کنار فروش محصولات به صورت آنلاین حفظ نموده و فعالیت عمده فروشی و خرده‌فروشی را در مغازه‌های طلافروشی خود در بازارهای تهران و اصفهان ادامه می‌دهد.

نکته دیگری که این مجموعه برای کسب سهم بیشتری از بازار لحاظ کرده است، تنوع بسیار بالای محصولات در مقایسه با سایر رقبا است.

باتوجه به فروش شرکت در تراز آزمایشی و فروش بیش از ۲۵۰ میلیارد تومانی در سال ۱۴۰۲ و در نظر گرفتن حجم بازار ۱۵۶ همت برای زیورآلات طلا سهم بازار شرکت ۰.۱۶ درصد است.



۴/۳ بررسی رقبا

می‌توان بازار شرکت را به دو دسته سنتی و آنلاین تقسیم کرد. در بخش آنلاین گالری‌های همچون گالری درریس، دیجی زرگر، طلا و جواهرات رضوان، گالری ساعتچی، گالری پرسته و... را نام برد. در بخش آنلاین شرکت با توجه به سئو ضعیف‌تر سایت دیورا نسبت به باقی رقبا جایگاه مناسبی را ندارد.

در بخش سنتی بازار با توجه به حضور شرکت در بازار مرکزی طلای تهران و اصفهان، شرکت دسترسی مناسبی به تولیدکنندگان عمده و کارگاه‌های تولیدی دارد. از منظر بررسی رقبا، بنکداران و دفاتر پخش‌ی مانند طلای بهشتی، طلای محمد، گالری زرناز و... را می‌توان نام برد که سبقه طولانی مدتی در بازار سنتی طلا دارند. شرکت بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار با توجه به سبقه مناسب و همچنین بهره‌مندی از شعبه فیزیکی در بازار طلای تهران و اصفهان از دسترسی و اعتبار مناسب در بازار سنتی برخوردار است.



فصل پنجم - بررسی مالی و اقتصادی طرح

در این بخش به تحلیل وضعیت مالی و اقتصادی طرح بر اساس تعیین فهرست هزینه‌ها، تعیین شاخص‌های مالی و اقتصادی و تحلیل ریسک پرداخته می‌شود.

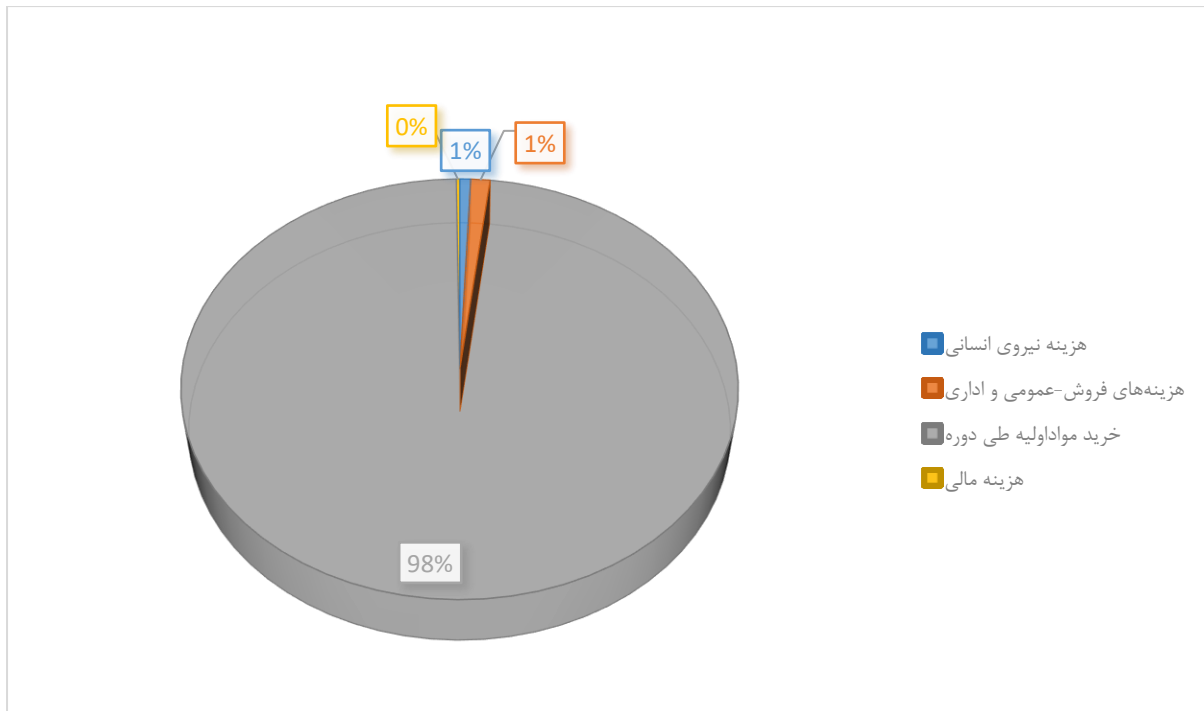
مشخصات کلی طرح

جدول ۵-۱ مشخصات کلی طرح

عنوان	شرح
نوع خط تولید طرح	<input type="checkbox"/> اجاره <input checked="" type="checkbox"/> تحت مالکیت شرکت
نام محصول	انواع زیورآلات طلا
حجم محصول مورد بررسی در طرح	۷۷,۴۶۵ گرم
تعداد ماه‌های طرح	۱۲ ماه
قیمت پیش‌بینی شده فروش هر گرم طلا	۳۲,۴۷۲,۴۹۹ ریال به ازای هر گرم
پیش‌بینی فروش طرح	۲,۵۱۵,۴۸۹,۳۰۶,۲۴۹ ریال
فروش سال گذشته شرکت (بر مبنای تراز آزمایشی ۱۲ ماهه ۱۴۰۲)	۲,۵۳۸,۷۶۷,۵۶۹,۸۳۴ ریال

۵/۱ سرمایه مورد نیاز اجرای طرح

در این طرح مخارجی بابت سرمایه ثابت در نظر گرفته نشده است و تمامی هزینه‌کردها بابت سرمایه در گردش است. همچنین این کسب‌وکار به بهره‌برداری رسیده است و هزینه قبل از بهره‌برداری ندارد و مخارج شرکت جملگی جزو هزینه‌های تولید محصول هستند و هزینه‌ای بابت خرید دارایی ثابت و تجهیزات و ماشین‌آلات صرف نمی‌شود؛ بنابراین سرمایه در گردش شرکت، همان مواد اولیه، حقوق و دستمزد و فضای کاری و لجستیک است. در بررسی دقیق‌تر طرح باید اشاره کرد که عمده هزینه‌های آن مربوط به تهیه مواد اولیه است که به‌تنهایی ۹۷.۸ درصد از کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهد. لازم بذکر است که قیمت خرید هر گرم طلا (مواد اولیه) در این طرح ۳۱ میلیون ریال در نظر گرفته شده است. در جداول ذیل به بررسی دقیق‌تر درآمدها و هزینه‌کردهای شرکت خواهیم پرداخت.



شکل ۱-۵ تصویر نمودار مصارف سرمایه

جدول ۲-۵ منابع و مصارف طرح (ارقام به میلیون ریال)

درآمد				
فصل ۴	فصل ۳	فصل ۲	فصل ۱	
۶۰۱,۶۰۳	۶۷۶,۱۴۰	۶۳۴,۶۶۷	۶۰۳,۰۷۹	فروش محصول
۲,۵۱۵,۴۸۹	مجموع سال			
هزینه				
فصل ۴	فصل ۳	فصل ۲	فصل ۱	
۴,۲۰۰	۴,۲۰۰	۴,۲۰۰	۴,۲۰۰	دستمزد
۴۶۴,۷۶۹	۶۵۳,۳۷۰	۶۱۱,۸۹۷	۶۷۱,۳۸۶	مواد اولیه
۷,۵۷۰	۷,۵۷۰	۷,۵۷۰	۷,۵۷۰	فضای کاری - لجستیک - بازاریابی
۵۰۰	۰	۰	۵,۰۰۰	مالی و حسابداری
۴۷۷,۰۳۹	۶۶۵,۱۴۰	۶۲۳,۶۶۷	۶۸۸,۱۵۶	مجموع هر فصل
۲,۴۵۴,۰۰۲	مجموع سال			
۱۲۴,۵۶۰	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	-۸۵,۰۷۷	سود ناخالص

۶۱.۴۸۷	سود/زیان هر سال
--------	-----------------

۵/۲ برنامه تولید، فروش و کسب درآمد

فروش شرکت به دو صورت خرده‌فروشی و عمده‌فروشی است که سهم خرده‌فروشی از کل فروش شرکت ۱۵ درصد در نظر گرفته شده است، همچنین حاشیه ناخالص خرده‌فروشی ۹ درصد و عمده‌فروشی ۴ درصد در نظر گرفته شده است. لازم بذکر است که با در نظر گرفتن این ترکیب از فروش حاشیه ناخالص شرکت ۴.۷۵ درصد خواهد بود که از حاشیه صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱ کمتر از است و لذا فروض استفاده شده برای پیش‌بینی فروش به صورت محتاطانه‌ای انتخاب شده اند.

فروش محصول به صورت ماهانه

جدول ۳-۵ فروش محصول به صورت ماهانه (ارقام به میلیون ریال)

مدل‌های درآمدی	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
فروش عمده فروشی (گرم)	۴.۹۹۴	۵.۲۵۴	۵.۵۳۸	۵.۲۴۵	۵.۵۲۹	۵.۸۳۹	۵.۵۷۵	۵.۸۸۹	۶.۲۳۴	۶.۰۰۸	۶.۳۶۳	۳.۳۷۶
قیمت هر گرم (عمده فروشی)	۳۲.۲۴۰											
فروش خرده فروشی (گرم)	۸۸۱	۹۲۷	۹۷۷	۹۲۶	۹۷۵	۱.۰۳۰	۹۸۴	۱.۰۳۹	۱.۱۰۰	۱.۰۶۰	۱.۱۲۳	۵۹۶
قیمت هر گرم (خرده فروشی)	۳۳.۷۹۰											
مجموع فروش (میلیارد ریال)	۱۹۰.۸	۲۰۰.۷	۲۱۱.۶	۲۰۰.۴	۲۱۱.۲	۲۲۳	۲۱۳	۲۲۵	۲۳۸.۱	۲۲۹.۵	۲۴۳.۱	۱۲۹
مجموع درآمد در مدت زمان پروژه (میلیارد ریال)	۲.۵۱۵.۴۹											

۵/۳ هزینه‌های تولید و سربار

عمده هزینه‌های طرح مربوط به تهیه مواد اولیه است (۹۷.۸ درصد) و مابقی هزینه‌ها شامل حقوق و دستمزد و فضای کاری و لجستیک است.

هزینه مواد اولیه

جدول ۵-۵ هزینه مواد اولیه به تفکیک ماه

نام مواد اولیه	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
طلای آبشده (گرم)	۸.۹۶۶	۶.۳۴۸	۶.۳۴۲	۶.۳۳۸	۶.۶۸۷	۶.۷۱۴	۶.۷۴۴	۷.۱۳۱	۷.۲۰۱	۷.۲۷۷	۷.۷۱۵	۰
طلای آبشده (میلیون ریال)	۲۷۷.۹۵۹	۱۹۶.۷۸۹	۱۹۶.۶۳	۱۹۶.۴	۲۰۷.۲۸	۲۰۸.۱۳۵	۲۰۹.۰۶	۲۲۱.۰۷۶	۲۲۳.۲۳۱	۲۲۵.۵۹۲	۲۳۹.۱۷۶	۰
مجموع هزینه مواد اولیه (میلیون ریال)	۲.۴۰۱.۴۲۲											

هزینه نیرو انسانی:

جدول ۶-۵ تعداد نیروی انسانی در هر ماه (دستمزد به میلیون ریال)

سمت	تعداد
مدیرعامل	۱
بازرگانی و فروش	۲

۲	فنی و زیرساخت
۱	حسابداری و مالی
۲	پشتیبانی
۲	بازاریابی و محتوا
۱	خدمات و سایر
۱۱	تعداد نفرات در ماه

جدول ۵-۷ هزینه نیروی انسانی در هر ماه (ارقام به میلیون ریال)

سمت	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
مدیرعامل	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰
بازرگانی و فروش	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰
فنی و زیرساخت	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰
حسابداری و مالی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
پشتیبانی	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰
بازاریابی و محتوا	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰
خدمات و سایر	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
مجموع هر ماه	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۰
مجموع	۱۶,۸۰۰											

هزینه فضای کاری، لجستیک و بازاریابی

جدول زیر هزینه‌های دیگر طرح شامل هزینه‌های فضای کاری، عمومی-اداری، لجستیک و بازاریابی را نشان می‌دهد.

جدول ۵-۸ هزینه ماهانه فضای کاری و لجستیک (ارقام به میلیون ریال)

ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰	۱,۲۳۰
۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵
۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰	۹۶۰
۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰
۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸
۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳
۳۰,۲۷۶	مجموع هزینه فضای کاری و لجستیک و بازاریابی موردنیاز در مدت زمان پروژه										

هزینه‌های مالی و حسابرسی

جدول ۵-۹ هزینه کارمزد تأمین مالی جمعی و سایر امور حقوقی (ارقام به میلیون ریال)



ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
کارمزد تامین مالی جمعی	۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه حسابرسی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰۰
مجموع هر ماه	۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰۰
مجموع هزینه مالی و حسابداری در مدت زمان پروژه											۵,۵۰۰

۵/۴ جدول سود و زیان طرح

جدول ۵-۱۰ جدول سود و زیان طرح (ارقام به میلیون ریال)

درآمد عملیاتی	۲,۵۱۵,۴۸۹
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۲,۴۰۱,۴۲۲
سود ناخالص	۱۱۴,۰۶۷
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۴۷,۵۸۰
سود عملیاتی	۶۶,۴۸۷
هزینه‌های مالی	۵,۰۰۰
سود خالص	۶۱,۴۸۷
سود تقسیمی	۴۴,۰۰۰

۵/۵ جریان وجوه نقدی طرح

جریان وجوه نقد طرح به صورت فصلی در جدول ذیل ارائه شده است (ارقام به میلیون ریال است).

جدول ۵-۱۰ صورت جریان وجه نقد

صورت جریان وجوه نقد طرح	فصل ۱	فصل ۲	فصل ۳	فصل ۴	مجموع
<u>جریان وجوه نقد عملیاتی</u>					
درآمد عملیاتی	۶۰۳,۰۷۹	۶۳۴,۶۶۷	۶۷۶,۱۳۹	۶۰۱,۶۰۲	۲,۵۱۵,۴۸۹
هزینه نیروی انسانی	(۴,۲۰۰)	(۴,۲۰۰)	(۴,۲۰۰)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۸۰۰)



(۳۰,۷۸۰)	(۸,۰۷۰)	(۷,۵۷۰)	(۷,۵۷۰)	(۷,۵۷۰)	سایر هزینه‌های عملیاتی
(۲,۴۰۱,۴۲۱)	(۴۶۴,۷۶۸)	(۶۵۳,۳۶۹)	(۶۱۱,۸۹۷)	(۶۷۱,۳۸۶)	خرید مواد اولیه طی دوره
<u>۶۶,۹۸۷</u>	<u>۱۲۵,۰۶۴</u>	<u>۱۱,۰۰۰</u>	<u>۱۱,۰۰۰</u>	<u>(۸۰,۰۷۷)</u>	خالص جریان وجوه نقد عملیاتی
جریان وجوه نقد ناشی از فعالیت تامین مالی					
.	(۱۰۰,۰۰۰)	.	.	۱۰۰,۰۰۰	دریافت (پرداخت) منابع تامین مالی جمعی
(۵,۰۰۰)	.	.	.	(۵,۰۰۰)	کارمزد تامین مالی جمعی
(۴۴,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰)	پرداخت سود تامین مالی جمعی
<u>(۴۹,۰۰۰)</u>	<u>(۱۱۱,۰۰۰)</u>	<u>(۱۱,۰۰۰)</u>	<u>(۱۱,۰۰۰)</u>	<u>۸۴,۰۰۰</u>	خالص جریان وجوه نقد تامین مالی
<u>۱۷,۹۸۷</u>	<u>۱۴,۰۶۴</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۳,۹۲۳</u>	تغییرات موجودی نقد
<u>۰</u>	<u>۳,۹۲۳</u>	<u>۳,۹۲۳</u>	<u>۳,۹۲۳</u>	<u>۰</u>	موجودی نقد ابتدای دوره
<u>۱۷,۹۸۷</u>	<u>۱۷,۹۸۷</u>	<u>۳,۹۲۳</u>	<u>۳,۹۲۳</u>	<u>۳,۹۲۳</u>	موجودی نقد پایان دوره



۵/۶ بررسی شاخص‌های اقتصادی طرح

جدول ۵-۱۱ شاخص‌های اقتصادی طرح

میزان شاخص	واحد	شاخص
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	مبلغ موردنیاز شرکت برای جذب سرمایه
۶۱.۵	درصد	سود پیش‌بینی شده منابع جذب شده طرح
۶۱,۴۸۷,۵۳۴,۱۷۴	ریال	
۴۴	درصد	سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران در مدت زمان طرح
۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ریال	
۴۴	درصد	معادل سود ساده سالانه طرح
۵,۰۰۰,۰۰۰	ریال	حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری
۲,۲۰۰,۰۰۰	ریال	حداقل سود سرمایه‌گذاری با حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری
به صورت دوره‌ای طی ۴ دوره (هر ۳ ماه) و هر دوره ۱۱ درصد		نحوه تقسیم سود
در انتهای دوره		نحوه تقسیم اصل سرمایه

۵/۷ بررسی نقطه سر به سر

جدول ۵-۱۱ بررسی نقطه سر به سر

۷۷,۴۶۵	مقدار تولید و فروش در طرح (گرم طلا)
۳۲,۴۷۲,۴۹۹	پیش‌بینی قیمت فروش هر گرم طلا (ریال)
۳۱,۰۰۰,۰۰۰	قیمت تمام شده هر گرم طلا (ریال)
۴۷,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع هزینه‌های ثابت سالانه (ریال)
۳۱,۹۷۳	فروش در نقطه سر به سر (گرم طلا)
۹۴۴,۰۷۷,۹۱۴,۵۱۷	میزان هزینه تا نقطه سر به سر (ریال)
%۴۱.۳	درصد از کل فروش پیش‌بینی شده در نقطه سر به سر



جدول ۵/۸ زمان بندی جریان نقد اصل و سود طرح

جدول ۵-۱۲ زمان بندی و جریان نقد اصل و سود طرح

۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	منابع مورد نیاز (ریال)
۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود پیش بینی شده سرمایه گذاران (ریال)
۴ مرحله (هر ۳ ماه یک بار)	تعداد مراحل بازپرداخت
مرحله اول: ۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	میزان بازپرداخت در هر مرحله
مرحله دوم: ۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	
مرحله سوم: ۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	
مرحله چهارم: ۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	



فصل ششم - بررسی ریسک‌های طرح

ریسک بازار

با توجه به موارد زیر ریسک عدم استقبال مشتریان در این طرح دور از انتظار است:

- سابقه فروش مناسب شرکت
- حجم بازار بزرگ زیورآلات
- طراحی مدرن و تنوع بالای محصولات دیورا

ریسک قانونی

مجوزات لازم برای فعالیت شرکت اخذ شده است. همچنین افراد تیم حاضر با قوانین طرح و مجوزات لازم برای اجرای طرح آشنایی کامل دارند.

ریسک کلان

با توجه به وابستگی قیمت محصولات موضوع طرح به نرخ ارز و همچنین حاشیه ناخالص مشخص در بازار طلا، تغییر نرخ ارز طرح را با خطر مواجه نمی‌کند.

ریسک تامین و تولید

شرکت مواد اولیه خود را از بازار داخل تهیه می‌کند و فرایند تولید نیز در خود شرکت انجام می‌پذیرد از این رو ریسک تامین و تولید بالایی برای طرح وجود ندارد.

۱- شرکتنامه ثبت تاسیس



سازمان ثبت اسناد و املاک کشور



تاریخ چاپ: ۱۳۰۳/۰۷/۲۷-۱۳۰۳
 شماره پیگیری: ۸۰۳۷۳۳۵۲۶-۵۶۰۳۳۲۰۳۳
 وضعیت: تعیین نام شده

نام: بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار
 نوع: شرکت با مسئولیت محدود
 تاریخ پذیرش نهایی: ۱۳۰۳/۰۷/۲۵
 واحد ثبتی: اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران

شرکتنامه ثبت تاسیس

شرکتنامه ثبت شرکت‌های داخلی
 ثبت شرکت با مسئولیت محدود با مشخصات ذیل تقاضا می‌گردد
 نام: بانی تجارت الکترونیک زرین بیست و چهار شرکت با مسئولیت محدود
 موضوع فعالیت: انجام فعالیت در کلیه زمینه های تجارت الکترونیک، فینتک، مطالعه و پژوهش، طراحی، مشاوره و انتقال تکنولوژی، راه اندازی، نگهداری و تولید و پشتیبانی فنی در زمینه ی فناوری اطلاعات و تکنولوژی های نرم افزار غیر فرهنگی و غیر هنری ، سخت افزار و تجهیزات رایانه ای و سیستم های الکترونیکی و مخبراتی و اتوماسیون اداری و صنعتی و تجهیزات مهندسی پزشکی رایانه ای و تجهیزات ابزار دقیق رایانه ای، اینترنتی اشیا و هوش مصنوعی.
 طراحی سیستم های مختلف رایانه ای، برنامه نویسی و طراحی صفحات اینترنتی و وب سایت های فروشگاهی و آموزشی و تولید و پشتیبانی نرم افزار غیر فرهنگی و غیر هنری و شبکه های اجتماعی و تمامی سرویس های آنلاین ، مشاوره و بازاریابی غیر هرمی و غیر شبکه ای دیجیتال-
 خرید و فروش و واردات و صادرات کلیه خدمات و کالاها ی مجاز کامپیوتری و فناوری اطلاعات و ارتباطات، مدیریت و برنامه ریزی تولید و تکنولوژی و مدیریت نگهداری و تعمیرات جامع و مدیریت کیفیت جامع و مدیریت بهره وری جامع و مدل های تعالی سازمانی و مدیریت ریسک و طراحی و تدوین استراتژی و بازاریابی غیر هرمی و غیر شبکه ای و مدیریت ارتباط با مشتری و مدیریت زنجیره ای تامین و مدیریت داتتن و مدیریت زمان و مدیریت تغییر و مدیریت بحران در زمینه ی موضوع فعالیت شرکت انجام مطالعات راهبردی و طرح های جامع در زمینه موضوع فعالیت شرکت تهیه و اجرای طرح های جامع فناوری اطلاعات و ارتباطات ، مشاوره و نظارت بر طرح های انفورماتیکی و ایجاد پرتال های اطلاع رسانی، طراحی و توسعه سیستم های سخت افزاری و نرم افزاری غیر فرهنگی و غیر هنری انجام خدمات برنامه ریزی و کنترل پروژه و خدمات مهندسی ارزش.
 مطالعات امکان سنجی و توجیه پذیری فنی و اقتصادی طرح های انفورماتیکی ارائه کلیه خدمات اطلاع رسانی و فناوری اطلاعات و ارتباطات و انجام پروژه های انفورماتیکی و فناوری اطلاعات دریافت وام و تسهیلات مالی و اعتباری اعم از ارزی و ریالی در زمینه موضوع فعالیت شرکت -
 ساخت و تولید و طراحی زیورآلات، ساعت، گردنبند، انگو، دستبند، انگشتری، مدال و جام های زینتی، انواع آویزهای ساخته شده از طلا، نقره و سایر فلزات گرانبها و دست ساخت های جواهر و تجارت الکترونیک در حوزه طلا و جواهر و سایر ملزومات و بدلیجات و تمامی فعالیت های مجاز در حوزه مصنوعات در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط
 مبدا تشکیل شرکت: ایران
 مدت فعالیت: از تاریخ ثبت به مدت نامحدود
 مرکز اصلی: استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، محله چهارراه گلوندگ، کوچه گذر مستوفی، بن بست شهیر، پلاک ۸، طبقه پنجم، واحد ۲۰
 کدپستی ۱۱۹۱۷۹۶۳۲
 سرمایه شخصیت حقوقی عبارت است از مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال نقدی

۲- گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره


دادگستری کل استان تهران
واحد سجل قضایی دادرسی عمومی و انقلاب شهرستان تهران
واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۳۲۰۱۰۷۵۲۴۹۸۷
تاریخ صدور: ۱۴۰۳/۰۲/۰۹

بدین وسیله در اجرای ماده ۱۳ آیین نامه سجل قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می شود که صاحب تصویر فوق آقا/خانم:

نام: شاهین نام خانوادگی: رفیع پور فرزند: متولد: شماره ملی: فاقد سوء پیشینه کیفری است

دادیار واحد سجل قضایی دادرسی عمومی و انقلاب تهران
- مریم کریمی احمدآبادی





دادگستری کل استان تهران

دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان شهر ری

واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۲۲۲۰۴۱۰۵۸۷۱۶۴

تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۳/۱۰

بدین وسیله در اجرای ماده ۱۳ آیین نامه سجل قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر فوق آقا/خانم:

نام: غلامرضا نام خانوادگی: قراگوزلو فرزند: متولد: شماره ملی:

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان شهر ری - سیدمحمدنویذ شفیعی



۱- با توجه ماده ۶۵۵ قانون آیین دادرسی کیفری نسخه الکترونیکی این گواهی کافی و معتبر بوده و نیاز به مهر ندارد

۲- این گواهی با بررسی سوابق موجود مطابق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه مذکور و با توجه به ماده ۲۵ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ به صورت الکترونیکی صادر گردید و احراز اصالت آن دو ماه از تاریخ صدور با مراجعه به نشانی www.adliran.ir امکان پذیر است.

۳- مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ ریال بابت هزینه ابطال تمبر و ریال بابت هزینه خدمات الکترونیک طی شماره ۱۴۰۲۲۰۲۶۰۱۱۱۱۴۱۵۴۶ دریافت گردید

۳- مجوزات و گواهینامه‌های متقاضی

 جمهوری اسلامی ایران بیات مالی نظارت بر سازمان باقی‌مانده کشور		شناسه صنفی: _____ تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۶/۲۳ تاریخ انقضا: ۱۴۰۷/۰۶/۲۳ مباشر: ندارد شریک: ندارد	
 نوع شخص: حقیقی نوع فعالیت: توزیع کد ایزیک: _____	اتحادیه صنف سازندگان و فروشندگان مصنوعات طلا و نقره و جواهرات شهرستان اصفهان پروانه کسب		
	رسته شغلی: عمده فروشی طلا و جواهرات قیمتی		
کد ملی: ۰۰۷۷۵۴۱۸۶۳	شماره شناسنامه: ۱۰۳۷۰	نام خانوادگی: رفیع پور	نام: شاهین
		تاریخ تولد: _____	نام پدر: _____
		شهرستان: اصفهان	استان: اصفهان
رئیس اتحادیه حمیدرضا نیکخواه	نشانی: استان اصفهان، شهرستان اصفهان، بخش مرکزی، شهر اصفهان، نقش جهان، کوچه میرعماد، کوچه چاه حاج میرزا، پلاک ۶۹۰، مجتمع تجاری فروردین، طبقه همکف، کدپستی: ۸۱۴۷۶۳۳۷۳۸		
	نامبرده مجاز می‌باشد بر اساس قانون نظام صنفی و مقررات مربوطه در این مکان واحد صنفی وایر نماید.		

بسمه تعالی



پروانه عضویت و فعالیت

Trade and Membership Certificate

اتاق بازرگانی صنایع و معادن و کشاورزی ایران

Iran Chamber of Commerce, Industries, Mines and Agriculture



اتحادیه تولیدکنندگان و صادرکنندگان طلا، جواهر، نقره و سنگهای قیمتی ایران
The Union of Iranian Manufacturers and Exporters of Gold, Jewelry, Silver and Precious Stones

شماره ثبت: ۳۰۵۶۹
شماره ملی: ۱۳۲۸۶۵۳۱۲
تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۷/۱۹
تاریخ اعتبار: ۱۴۰۷/۰۷/۱۸

به استناد بند (ک) ماده پنج قانون اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۶۹/۱۲/۱۵ و اصلاحیه ۱۳۷۲/۹/۱۵ مجلس شورای اسلامی و در اجرای مفاد اساسنامه اتحادیه، به موجب این پروانه **آقای شاهین رفیع پور** ... با مشخصات و نشانی ذیل در محدوده و اختیارات اساسنامه اتحادیه به عنوان عضو رسمی اجازه فعالیت دارند.

<p>First Name / Last Name : Shahin_Rafipour</p> <p>Father's Name : _____</p> <p>National No. : _____</p> <p>Issue Date : _____</p> <p>Expiry Date : _____</p> <p>Brand Name : Diora</p> <p>Category : Production of gold and jewelry</p> <p>Postcode : 1459815813</p> <p>Address : No 135 . Unit 1 . Next to Sharif Metro Sharif Technology Quarter. Tehran Iran</p>	<p>نام و نام خانوادگی : آقای شاهین رفیع پور</p> <p>نام پدر : _____</p> <p>کد ملی : _____</p> <p>نام برند : دیورا</p> <p>رسته : تولید مصنوعات طلا و جواهر</p> <p>کد پستی : ۱۴۵۹۸۱۵۸۱۳</p> <p>نشانی : ایران-تهران-محلۀ فناوری شریف-جنب شرف و شریف - پلاک ۱۳۵ - واحد یک</p>
---	---

شاهین رفیع پور

پروانه کسب عمده فروشی طلا و جواهرات قیمتی

دبیرخانه هیأت عالی نظارت بر سازمان های صنفی کشور/اتاق اصناف ایران، اتحادیه استان/شهرستان

۱۴۰۲-۰۶-۲۳

۵ سال

عنوان مجوز: _____

مرجع صدور: _____

تاریخ صدور: _____

مدت اعتبار: _____

دکترانی عزیز!



شاهین رفیع پور

گواهی ها و تاییدیه های دریافتی برای این مجوز																	
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <th style="text-align: left;">ردیف</th> <th style="text-align: left;">عنوان</th> </tr> <tr> <td>۱</td> <td>تاییدیه های اخراج هویت</td> </tr> <tr> <td>۲</td> <td>تاییدیه اماکن</td> </tr> <tr> <td>۳</td> <td>تاییدیه اخراج نشانی</td> </tr> <tr> <td>۴</td> <td>گواهی ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم</td> </tr> <tr> <td>۵</td> <td>دارای نظم و طبقه</td> </tr> <tr> <td>۶</td> <td>عدم محکومیت مالی</td> </tr> <tr> <td>۷</td> <td>تصویر متقاضی</td> </tr> </table>	ردیف	عنوان	۱	تاییدیه های اخراج هویت	۲	تاییدیه اماکن	۳	تاییدیه اخراج نشانی	۴	گواهی ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم	۵	دارای نظم و طبقه	۶	عدم محکومیت مالی	۷	تصویر متقاضی	<p>کد ملی: _____</p> <p>نام پدر: _____</p> <p>شماره همراه: _____</p> <p>کسب و کاری: _____</p> <hr/> <p>استان: اصفهان</p> <p>شهرستان: اصفهان</p> <p>کد پستی: ۸۱۴۷۶۳۳۷۳۸</p> <p>نشانی کسب و کار: _____</p> <p>استان اصفهان، شهرستان اصفهان، بخش مرکزی، شهر اصفهان، نقش جهان، کوچه میرعماد، کوچه چاه حاج میرزا، پلاک ۶۹- مجتمع تجاری فروردین، طبقه همکف، واحد ۱۳</p>
ردیف	عنوان																
۱	تاییدیه های اخراج هویت																
۲	تاییدیه اماکن																
۳	تاییدیه اخراج نشانی																
۴	گواهی ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم																
۵	دارای نظم و طبقه																
۶	عدم محکومیت مالی																
۷	تصویر متقاضی																

نکات مهم این مجوز

نوعه این مجوز صرفاً برای رسمی و قانونی شدن کسب و کار در محل یادشده صادرشده و صدور آن به منزله تضمین خدمات صاحب مجوز نیست و حتی برای دریافت تسهیلات بانکی یا حمایت های دولتی ایجاد نمی کند.

نوعه ۴ این مجوز بموجب قانون صادرشده و انتشار ششامه پکنای آن در بانک اطلاعات کسب و کارهای کشور (QR MOJAVEZ IR) برخط قابل استعلام است. یادآوری: در مواجهه با استعلام مشغوران دولتی، نظامی، انتظامی و صافپان قضائی، ارائه ششامه پکنای مجوز صادره از سوی دارنده مجوز کفایت میکند. در صورت مثبت بودن استعلام، درخواست مدارک اضافی برای مجوز کسب و کار، جرم محسوب و مرتکب به یکی از مجازات های تعزیری درجه شش موضوع ماده (۱۱) قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ محکوم می شود (تفسیر ۲ ماده ۱ قانون تسهیل صدور مجوزهای کسب و کار مصوب ۱۴۰۰/۱۲/۲۴)