

گزارش ارزیابی طرح تأمین مالی جمعی
تولید آلیاژ پلیمری

متقاضی:

«شرکت مهندسی بسپار گستر آریا»

عامل:

شرکت گروه پیشگامان کارآفرینی کارن

نهاد مالی:

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ارزش پرداز آریان (آیکو)

شماره گزارش: ۰۱

تاریخ گزارش (آخرین ویرایش): ۱۴۰۲/۰۵/۲۲

محرمانگی

تعریف

اطلاعات محرمانه در این فایل ارزیابی به اطلاعاتی باز می‌گردد که ارزش تجاری دارد که عبارت‌اند از: (۱) اطلاعات فنی شامل حق اختراع، حقوق کپی‌رایت، اسرار تجاری، تکنیک‌ها، دانش فنی، الگوریتم‌ها، برنامه‌های نرم‌افزار، اسناد منابع نرم‌افزار است و (۲) اطلاعات غیرفنی مرتبط با محصولات طرفین شامل طرح‌ها و استراتژی‌های کسب‌وکار، داده‌ها و اطلاعات مالی و حسابداری، برنامه‌های بازاریابی، طرح‌های تجاری که برای سرمایه‌گذار اختصاصی و محرمانه است.

تعهدات به عدم افشا و عدم استفاده

سرمایه‌گذار تمام اطلاعات محرمانه را حفظ خواهد نمود و آنها را افشا و منتشر نمی‌کند و از این دسته از اطلاعات بهره‌برداری و استفاده نمی‌نماید. سرمایه‌گذار تمام اطلاعات محرمانه را به یک اندازه محرمانه تلقی خواهند نمود و مانند اطلاعات محرمانه خود از این گونه اطلاعات محافظت می‌نماید و در این زمینه سرمایه‌گذار حداقل تمام اقدامات متعارفی که برای حفظ اطلاعات محرمانه خود بکار می‌بندد، اتخاذ می‌نماید. سرمایه‌گذار تعهد می‌نماید که تنها اطلاعات محرمانه را برای آن دسته از کارکنان خود افشا نماید که لازم است از چنین اطلاعاتی مطلع گردند. در صورت نقض تعهد موضوع این ماده توسط سرمایه‌گذار، کارآفرین مستحق مطالبه خسارات وارده به خود خواهد بود.

خلاصه مدیریتی

مشخصات متقاضی

نام شرکت متقاضی:	تاریخ ثبت شرکت متقاضی:	محل ثبت شرکت متقاضی:	محل اجرای طرح:
مهندسی بسیار گستر آریا	۱۳۸۷/۰۹/۱۲	استان: تهران شهر: تهران	استان: تهران شهر: تهران
وضعیت دانش‌بنیانی: دانش‌بنیان <input checked="" type="checkbox"/> غیردانش‌بنیان <input type="checkbox"/>		نوع شرکت متقاضی: سهامی خاص	
سرمایه موردنیاز برای اجرای طرح (میلیون ریال): ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال			

مشخصات عامل

نام شرکت عامل: گروه پیشگامان کارآفرینی کارن	وضعیت دانش‌بنیانی: دانش‌بنیان <input checked="" type="checkbox"/> غیردانش‌بنیان <input type="checkbox"/>
---	--

مشخصات نهاد مالی

نام نهاد مالی: شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ارزش پرداز آریان (آیکو)
--

اطلاعات طرح و محصول

(۱) نام محصول طرح: آلیاژ پلیمری (کامپاند)

(۲) حوزه فناوری:	
<input type="checkbox"/> کشاورزی، فناوری زیستی و صنایع غذایی	<input type="checkbox"/> سخت‌افزارهای برق و الکترونیک، لیزر و فوتونیک
<input type="checkbox"/> دارو و فرآورده‌های پیشرفته حوزه تشخیص و درمان	<input type="checkbox"/> فناوری اطلاعات و ارتباطات و نرم‌افزارهای رایانه ای
<input checked="" type="checkbox"/> مواد پیشرفته و محصولات مبتنی بر فناوری‌های شیمیایی	<input type="checkbox"/> خدمات تجاری‌سازی
<input type="checkbox"/> ماشین‌آلات و تجهیزات پیشرفته	<input type="checkbox"/> صنایع فرهنگی، صنایع خلاق و علوم انسانی و اجتماعی
<input type="checkbox"/> وسایل، ملزومات و تجهیزات پزشکی	

(۳) کاربرد محصول: کامپاندهای پلیمری، در صنایع مختلف از جمله تولید لوله‌های آبیاری، لوله‌های تحت فشار و فیلم‌های بادی (دمشی) مورد استفاده قرار می‌گیرند. از دیگر کاربردهای کامپاندهای پلیمری می‌توان به تولید سپر خودرو، تولید لوازم خانگی، تولید قطعات الکتریکی و الکترونیکی، ساخت ظروف یکبار مصرف و لبنی، لوله‌های فاضلابی (بوش فیت)، شیلنگ‌ها، لوله‌های پنج‌لایه و ... اشاره کرد.
(۴) هدف از اجرای طرح: هدف از اجرای طرح تولید و فروش ۴۵۳۰۰۰ کیلوگرم کامپاند پلی‌پروپیلن با کاربرد در تولید سپر خودرو، لوازم خانگی، لوله و اتصالات در بازه زمانی هشت ماه است. برای این طرح سرمایه ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریالی با سود

۲۶ درصد ۸ ماهه برای سرمایه‌گذاران در نظر گرفته شده است که سود سرمایه در طی ۴ دوره (هر ۲ ماه یکبار) و اصل سرمایه در انتهای دوره به سرمایه‌گذاران پرداخت می‌شود. لازم به ذکر است این شرکت در سال ۱۴۰۱ میزان ۳۰۰۰ تن کامپاند پلیمری با مبلغ ۱۳۲ میلیارد تومان فروش داشته که میزان تقریبی ۱۳.۵ درصد از آن، فروش به شرکت _____ تهران بوده است.
۵) مدت زمان اجرای طرح (ماه): ۸
۶) سود پیش‌بینی شده طرح (میلیون ریال): ۱۸۵,۰۵۰
۷) میزان سود سرمایه‌گذاران در مدت زمان طرح: ۲۶ درصد ۸ ماهه (معادل ۳۹ درصد سالانه)
۸) میزان سود مرکب سرمایه‌گذاران در مدت زمان طرح: ۴۵.۹ درصد سالانه
۹) وثیقه‌های مالی: چک ضمانت ۱۵۰ درصد اصل سرمایه و تعهد خرید محصولات توسط شخص حقیقی

مشخصات، توضیحات و نکات کلیدی مربوط به موضوع طرح

- شرکت دانش‌بنیان بسپار گستر آریا در سال ۱۳۸۷ با هدف تولید آمیزه‌های پلیمری مورد مصرف در صنایع خودروسازی، لوازم‌خانگی و... با تأکید بر بومی‌سازی تکنولوژی و ساخت آمیزه‌های پلیمری تأسیس گردید.
- محصولات شرکت شامل انواع چسب‌های گرما ذوب، مستریج و کامپاندهای پلی‌پروپیلن و پلی‌اتیلن، کامپاندهای مهندسی پلی‌پروپیلن، چسب‌های پلی‌یورتانی، چسب‌های حساس به فشار، چسب‌های پایه آب و... در صنایع مختلف با ظرفیت بهره‌برداری ۱۲۰۰۰ تن در سال است.
- مجموعه بسپار گستر آریا از استراتژی قیمت‌گذاری بر مبنای نرخ رایج استفاده می‌کند و در جهت کسب سهم بازار بیشتر قیمت را به صورت رقابتی و با در نظر گرفتن درصد تخفیف برای انواع محصولات در دسترس مشتریان قرار می‌دهد.
- در این طرح، پیش‌بینی شده است که شرکت با ۲۰ میلیارد تومان هزینه و با انجام این طرح در طی ۸ ماه، سود ۲۶ درصدی حاصل خواهد کرد. سود تقسیمی طی ۴ دوره و هر ۲ ماه یکبار و اصل سرمایه در انتهای دوره بازپرداخت خواهد شد.
- محصول این طرح آلیاژ پلیمری (کامپاند) پلی‌پروپیلن است که از این نوع کامپاند، در ساخت قطعات خودرو، تولید لوازم‌خانگی و وسایل پلاستیکی مورد استفاده در آشپزخانه‌ها، تهیه لوله و اتصالات استفاده می‌شود.
- عمده هزینه‌های طرح مربوط به تهیه مواد اولیه است که به‌تنهایی ۹۴ درصد از کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهد. پس از آن هزینه‌های مالی و حسابداری و دستمزد، بیشترین سهم را دارند.
- فروش کلی این شرکت در سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و ۵ ماهه ۱۴۰۲ به ترتیب ۳۵۸ میلیارد تومان، ۲۴۳ میلیارد تومان و ۹۱ میلیارد تومان بوده است.

نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کراد

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری

- این شرکت همچنین تأمین کنندگان بنامی مانند _____
_____ مشتریان آن هستند.

فهرست

فصل اول - بررسی کلیات شرکت	۸
۱.۱ اطلاعات ثبتی شرکت متقاضی	۸
۱.۲ محل استقرار شرکت متقاضی	۹
۱.۳ خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت متقاضی	۹
۱.۴ ترکیب فعلی سهام‌داران شرکت	۱۲
۱.۵ ترکیب اعضای هیئت‌مدیره شرکت متقاضی	۱۲
۱.۶ گزارش وضعیت اعتباری شرکت متقاضی و اعضای هیئت‌مدیره	۱۲
۱.۷ وضعیت عدم سوءپیشینه هیئت‌مدیره و مدیرعامل شرکت متقاضی	۱۸
۱.۸ تصویر توافقنامه درصد سود تقسیمی عامل و متقاضی	۲۰
۱.۹ تصاویر مجوزات و گواهینامه‌ها	۲۰
۱.۱۰ سوابق و قراردادهای فروش محصول طرح	۲۳
فصل دوم - بررسی تیم	۲۵
فصل سوم - بررسی فنی طرح	۲۷
۳.۱ مسئله محوری و راه‌حل پیشنهادی	۲۷
۳.۲ هدف از اجرای طرح	۲۷
۳.۳ مشخصات فنی محصول	۲۷
۳.۴ فرایند تولید محصول	۲۹
۳.۵ برنامه عملیاتی	۳۰
۳.۶ ویژگی‌های اثربخشی طرح	۳۰
فصل چهارم - بررسی بازار طرح	۳۱
۴.۱ مشتریان هدف	۳۱
۴.۲ تعیین سهم قابل کسب از بازار طرح	۳۱

۳۳	۴.۳ بررسی رقبا.....
۳۴	۴.۴ برنامه بازاریابی محصولات/استراتژی قیمت‌گذاری.....
۳۵	فصل پنجم - بررسی مالی و اقتصادی طرح.....
۳۵	۵.۱ سرمایه موردنیاز اجرای طرح.....
۳۷	۵.۲ برنامه تولید، فروش و کسب درآمد.....
۳۷	۵.۳ هزینه‌های تولید و سربار.....
۳۹	۵.۴ جدول سود و زیان طرح.....
۴۰	۵.۵ جریان وجوه نقدی طرح.....
۴۰	۵.۶ بررسی شاخص‌های اقتصادی طرح.....
۴۱	۵.۷ بررسی نقطه سربه‌سر.....
۴۲	۶ بررسی ریسک‌های طرح.....

فصل اول - بررسی کلیات شرکت

۱/۱ اطلاعات ثبتی شرکت متقاضی

اطلاعات ثبتی شرکت بر اساس آخرین تغییرات روزنامه رسمی و دانش بنیانی شرکت و محصول به شرح زیر است.

جدول ۱-۱ اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت	مهندسی بسپار گستر آریا
نوع شخصیت حقوقی	<input type="checkbox"/> مسئولیت محدود <input checked="" type="checkbox"/> سهامی خاص <input type="checkbox"/> سهامی عام <input type="checkbox"/> تعاونی
محل ثبت	تهران
شناسه ملی	۱۰۱۰۳۷۶۷۱۵۰
تاریخ تأسیس	۱۳۸۷/۰۹/۱۲
دارندگان حق امضا	کلیه اوراق و اسناد بهادار و تعهدآور شرکت از قبیل چک، سفته، بروات، قراردادهای و عقود اسلامی با امضای ثابت رئیس هیئت مدیره به همراه یکی از اعضاء هیئت مدیره همراه با مهر شرکت و هم چنین کلیه نامهها و اوراق عادی و اداری با امضای مدیرعامل همراه با مهر شرکت معتبر است.
سرمایه اولیه (میلیون ریال)	۱
سرمایه فعلی (میلیون ریال)	۷۵۰,۰۰۰
موضوع فعالیت (مطابق با اساسنامه)	تولید انواع محصولات و کالاهای پلیمری خرید فروش واردات صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی مشاوره و مشارکت عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی اخذ و اعطای نمایندگی در داخل و خارج از کشور اخذ وام از بانکها و مؤسسات مالی معتبر و انجام سایر عملیات مجاز که بر حسب قوانین و مقررات برای شرکت ممنوع نباشد. تجارت الکترونیک، بازاریابی غیرهرمی و غیرشبکه‌ای، استفاده از خدمات بانکداری اینترنتی، خریدوفروش از طریق اینترنت، انجام کلیه فعالیت‌های فوق در صورت نیاز پس از اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح.
نام و نام خانوادگی نماینده شرکت	آقای محمدرضا نجار دیسفانی
پست الکترونیکی	Legal@Baspargostar.com
دفتر مرکزی تهران	تهران، بلوار نلسون ماندلا (چردن)، خیابان گلغام، پلاک ۵۶، واحد ۱۰
واحد تولیدی	کیلومتر ۴۵ جاده خاوران - شهرک صنعتی پایتخت - بلوار توسکا - کوچه نیلوفر ۲-پ ۲۲۷
وبسایت	www.baspargostar.com

نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کراد

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری

<input type="checkbox"/> نوپا نوع ۱ <input type="checkbox"/> نوپا نوع ۲ <input type="checkbox"/> تولیدی نوع ۱ <input checked="" type="checkbox"/> تولیدی نوع ۲	نوع شرکت دانش بنیان
۱۳۹۹/۰۱/۲۳	تاریخ دانش بنیان شدن
۳ سال	مدت اعتبار دانش بنیان بودن (سال)
چسب گرمادوب	نام محصول/محصولات دانش بنیان

۱/۲ محل استقرار شرکت متقاضی

جدول ۱-۲ محل استقرار شرکت

مالکیت	آدرس	محل
مالک	تهران، بلوار نلسون ماندلا (جردن)، خیابان گلغام، پلاک ۵۶، واحد ۱۰	دفتر مرکزی
مالک	کیلومتر ۴۵ جاده خاوران - شهرک صنعتی پایتخت - بلوار توسکا - کوچه نیلوفر ۲-پلاک ۲۲۷	واحد تولیدی (مجمع اصلی)

۱/۳ خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت متقاضی

شرکت بسپار گستر آریا در سال ۱۳۸۷ با هدف تولید آمیزه‌های پلیمری مورد مصرف در صنایع خودروسازی، لوازم خانگی و... با تأکید بر بومی سازی تکنولوژی و ساخت آمیزه‌های پلیمری تأسیس گردید. این مجموعه طی ۴ سال اول فعالیت خود، اغلب در صنایع خودروسازی و در بخش تأمین مواد مورد استفاده قطعه سازان ایران خودرو و سایپا مشغول به فعالیت بوده است.

محصولات شرکت شامل انواع چسب‌های گرمادوب، کامپاندهای پلی پروپیلن، چسب‌های پلی یورتانی، چسب‌های حساس به فشار، چسب‌های پایه آب و... در صنایع مختلف می‌شود که بنا بر صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱ میزان کل تولید و فروش این مجموعه برابر با ۶،۲۲۰ تن به میزان ۳۵۸ میلیارد تومان و در سال ۱۴۰۰ برابر با ۳،۹۳۴ تن به میزان ۲۴۳ میلیارد تومان بوده است.

از محصولات این شرکت به موارد زیر می‌توان اشاره نمود:

◀ آلیاژ یا کامپاندهای پلیمری

کامپاند، ترکیبی از مواد پلیمری مانند انواع گریدهای پلی اتیلن، پلی پروپیلن و مواردی از این قبیل است که به منظور افزایش خواص فیزیکی، مکانیکی و حرارتی، به مواد اولیه، اضافه می‌شود. این کامپاندها عموماً به شکل گرانول، تولید شده و مورد استفاده در ترکیبات محصولات پلیمری مختلفی قرار می‌گیرند. به عبارت دیگر، کامپاند شامل مخلوطی از چند نوع پایه پلیمری با افزودنی‌هایی جهت بهبود ساختار و خواص محصول تولیدی، می‌شود. صنایع مختلف بستگی به کاربردهای مورد نظر در تولید محصولاتشان، از کامپاندهای پلیمری استفاده می‌کنند. از انواع کامپاندهای پلیمری می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

۱- کامپاند پلی اتیلن

کامپاند پلی اتیلن یکی از مهم ترین و کاربردی ترین انواع کامپاند است که در تولید لوله های پلی اتیلنی مخصوص آبرسانی کاربرد فراوان دارد. این نوع کامپاند متشکل از یک سری ضایعات صنعتی و دیگر مواد شیمیایی است که از خواصی مانند مقاومت بالا در برابر تابش نور مستقیم خورشید و انواع ضربه های مکانیکی برخوردار است.

۲- کامپاند پلی پروپیلن

کامپاند پلی پروپیلن نیز یکی دیگر از انواع کامپاند مصرفی در تولید محصولات پلیمری است که ساختاری کامپوزیتی دارد. این کامپاند بعد از پلی اتیلن، جزء پرمصرف ترین انواع کامپاند محسوب می شود. از این نوع کامپاند، در ساخت قطعات خودرو، تولید لوازم خانگی و وسایل پلاستیکی مورد استفاده در آشپزخانه ها، تهیه لوله و اتصالات استفاده می شود.



کاربرد کامپاند پلیمری

انواع کامپاند با توجه به خواص و ویژگی هایی که دارند، در صنایع گوناگون تولیدی مورد مصرف قرار می گیرند. از مهم ترین کاربردهای آنها می توان به موارد زیر اشاره کرد:

- کاربرد در دستگاه های تولید لوله های آبرسانی و فشارقوی
- تولید انواع فیلم های بادی و دمشی
- کاربرد در خودروسازی مانند تولید سپر خودرو
- تولید لوازم خانگی، وسایل و اسباب بازی های پلاستیکی
- تولید قطعات الکتریکی و الکترونیکی
- ساخت انواع ظروف یک بار مصرف از طریق فرایند ترمو فرمینگ
- کاربرد در ساخت شیلنگ ها، لوله های آب و فاضلاب

چسب گرمادوب یا همان چسب گرم نوعی از چسب ترموپلاستیک است که برای مصارف مختلف به بازار عرضه می‌گردد. شاخصه مشترک در بین انواع این چسب آن است که همه آنها نیاز به گرم‌شدن در زمان مصرف دارند. این چسب‌ها در دمای مشخصی (بنا بر نوع) از حالت جامد به حالت مایع با چگالی بالا تغییر شکل می‌دهند و مجدداً پس از افت دما به حالت جامد درمی‌آیند. امروزه چسب گرم در بسیاری از صنایع کاربرد وسیعی دارد که برخی از موارد استفاده آن عبارتند از: صنایع تولید چراغ خودرو، سازندگان فیلترهای هوای صنعتی و خودرو، صنایع تزئینات داخلی خودرو، صنایع الکترونیک و مخابرات، تولیدکنندگان کفش، سازندگان مبیل، صندلی و تشک، صنعت چاپ، صحافی، بسته‌بندی صنایع غذایی و لیبل‌زنی، صنایع دارویی، صنایع سلولزی (دستمال کاغذی، پوشک، نوار بهداشتی و...)



چسب وکیوم

چسب وکیوم یا چسب ممبران جهت چسباندن انواع روکش‌های PVC بر روی MDF توسط دستگاه پرس وکیوم استفاده می‌شود. از ویژگی‌های چسب ممبران، می‌توان به تک‌جزئی بودن چسب اشاره کرد که یکی از مزیت‌های این نوع از چسب‌ها است و در حین دریافت حرارت هیچ‌گونه حبابی زیر کار به وجود نمی‌آید.

۱/۴ ترکیب فعلی سهام‌داران شرکت

جدول ۱-۳ ترکیب فعلی سهام‌داران شرکت مهندسی بسیار گستر آریا

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت		نوع سهام		کد ملی/ شناسه ملی	درصد سهام	سطح تحصیلات
		حقیقی	حقوقی	عادی	ممتاز			
۱	مهدی نجار دیسفانی	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	عادی			۸۰٪	کارشناسی ارشد
۲	نرگس علیزاده	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	عادی			۹٪	کارشناسی ارشد
۳	حسن نجار دیسفانی	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	عادی			۹٪	دیپلم
۴	محمد رضا نجار	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	عادی			۲٪	کارشناسی
		جمع کل					۱۰۰٪	

۱/۵ ترکیب اعضای هیئت‌مدیره شرکت متقاضی

ترکیب اعضای هیئت‌مدیره مطابق روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۰۵ تهران مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۹ به شرح ذیل است:

جدول ۱-۴ لیست اعضای هیئت‌مدیره شرکت مهندسی بسیار گستر آریا


ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	تاریخ تولد	نام پدر	سطح تحصیلات
۱	مهدی نجار دیسفانی	مدیرعامل و رئیس هیئت‌مدیره		۱۳۶۴/۰۵/۱۱		کارشناسی ارشد
۲	نرگس علیزاده	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره		۱۳۶۵/۰۶/۳۰		کارشناسی ارشد
۳	حسن نجار دیسفانی	عضو هیئت‌مدیره		۱۳۳۸/۰۱/۱۷		دیپلم
۴	محمد رضا نجار دیسفانی	عضو هیئت‌مدیره		۱۳۷۹/۱۰/۲۶		کارشناسی

۱/۶ گزارش وضعیت اعتباری شرکت متقاضی و اعضای هیئت‌مدیره

بر اساس گزارش وضعیت اعتباری شرکت مهندسی بسیار گستر آریا در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۶ این مجموعه با توصیف ضعیف و ریسک بالا شناخته شده و دلیل آن مبلغ ۱۴ میلیارد تومان بدهی سررسید شده پرداخت نشده در قراردادهای اصلی در جریان در چندین ماه گذشته شرکت است. البته در سامانه متمرکز الکترونیکی اطلاعات و تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی این شرکت در شهریور ماه ۱۴۰۲ بدهی سررسید شده پرداخت نشده مشاهده نشده است. همچنین این شرکت، فاقد هرگونه چک برگشتی و قراردادهای ضمانت شده است.


نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کراد

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری



تاریخ گزارش: ۱۴۰۲/۰۴/۰۶ ۱۰:۸
کد رهگیری: ۱۱۴۵۵۷۵۱۸۰۷۱۰

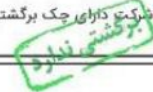
گزارش اعتبارسنجی آپس





مشخصات شرکت	
نام شرکت:	مهندسی بسیار کمتر آریا
نوع شرکت:	شرکت سهامی خاص
شماره ثبت:	۳۲۵۷۹۱
شناسه ملی:	۱۰۰۳۷۶۷۱۵۰
آدرس و تماس	
تلفن:	۰۲۱۳۳۸۲۶۰ - ۰۵۶۶۱۵۰۰۰ - ۰۲۱۳۳۸۲۶۰ ۰۲۱۳۳۳۸۲۶۰ - ۰۲۱۳۳۳۸۲۶۰
فکس:	
تلفن همراه:	
آدرس دائمی:	لا ۱۲ جاده خاوران راه امام رضا شهرک صنعتی خاوران، بلوط ۶ پ ۵۰۲

شرکت دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.



توصیف

توصیف رتبه: ریسک بالا - ضعیف

- دلایل کسب امتیاز:
- برای ۲ ماه یا بیشتر وضعیت منفی در ۱۳ ماه گذشته
 - اخیراً تعداد قرارداد بسیار زیادی فعال دارد
 - برای ۳ قرارداد یا وضعیت منفی در ۲ سال گذشته
 - برای ۶ ماه یا بیشتر بدهی سررسید شده پرداخت نشده در ۱۳ ماه گذشته
 - برای مبلغ سررسید شده پرداخت نشده بیش از ۱ میلیون ریال در ۴۰ روز گذشته

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شرکت

وضعیت اقساط	تعداد قراردادهای	جمع مبلغ بدهی ها	وضعیت
۵۱	تعداد اقساط باقیمانده	۳۷	در جریان
۷۴۸,۳۷۲,۵۸۱,۷۳۳	متوسط مبلغ قسط هر ماه	۱۳	خاتمه یافته
		۸۲۵,۱۲۶,۴۵۱,۵۸۳	سررسید نشده
		۱۴۲,۵۳۲,۵۱۹,۳۶۶	سررسید شده پرداخت نشده

خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شرکت (ضامن)


وضعیت اقساط	تعداد قراردادهای	جمع مبلغ بدهی ها	وضعیت
*	تعداد اقساط باقیمانده	*	در جریان
*	متوسط مبلغ قسط هر ماه	۱	خاتمه یافته
		*	سررسید نشده
		*	سررسید شده پرداخت نشده

وضعیت منفی و آمار استعمال

در صورت نیاز به پشتیبانی فنی یا شماره ۰۲۱-۸۸۷۹۱۷۰-۴۱ تماس حاصل فرمائید.
در صورت اعتراض به محتوای گزارش ارائه شده با شماره تلفن های ۰۲۱-۸۷۷۰۵۰۰ تماس بگیرید.
این گزارش توسط شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران تولید شده و مسئولیت محتوای این گزارش برعهده این شرکت میباشد.
سلب مسئولیت محتوای این گزارش صرفاً در تاریخ ایجاد گزارش معتبر می باشد و آپس مسئولیتی در قبال تغییرات اطلاعات مشتری پس از تاریخ فوق را ندارد.

شکل ۱-۱ تصویر گزارش وضعیت اعتباری شرکت

بر اساس گزارش وضعیت اعتباری اعضای هیئت‌مدیره شرکت مهندسی بسپار گستر آریا در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۰، جناب آقای حسن نجار دیسفانی، به سمت عضو هیئت‌مدیره شرکت، فاقد امتیاز منفی و چک برگشتی، جناب آقای مهدی نجار دیسفانی به‌عنوان مدیرعامل و رئیس هیئت‌مدیره و سرکار خانم علیزاده به‌عنوان نایب‌رئیس هیئت‌مدیره با وضعیت اعتباری خوب و کم‌ریسک، فاقد چک برگشتی و بدهی سررسید شده پرداخت‌نشده و آقای محمدرضا نجار دیسفانی به‌عنوان عضو هیئت‌مدیره با وضعیت اعتباری کم‌ریسک و با بدهی سررسید شده پرداخت‌نشده به مبلغ ۳۸ میلیون ریال، فاقد هرگونه چک برگشتی است.

	تاریخ گزارش: ۱۴۰۲/۰۴/۱۱ ۱۱:۳۹ کد رهگیری: ۲۴۱۱۸۷۳۳۳۴۴	گزارش اعتبارسنجی آپس	
---	---	----------------------	---

<p>مقاله‌ای محترم شما در سامانه اعتبارسنجی نمره اعتباری منفی نداشت.</p> <p>گزارش شما شامل اطلاعات هویتی و آمار استعمال و جزئیات اطلاعات مربوط به تسهیلات (وام) مستقیم و غیرمستقیم از سامانه اعتبارسنجی به شرح ذیل می‌باشد.</p>	<p>مشخصات فردی</p> <table border="1"> <tr> <td>نام و نام خانوادگی:</td> <td>حسن نجار دیسفانی</td> <td>تاریخ تولد:</td> <td>۱۳۳۸/۰۷/۰۷</td> </tr> <tr> <td>نام پدر:</td> <td></td> <td>جنسیت:</td> <td>مرد</td> </tr> <tr> <td>کد ملی:</td> <td></td> <td>محل تولد:</td> <td>گنبد</td> </tr> <tr> <td>وضعیت تاهل:</td> <td>متاهل</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>آدرس و تماس</p> <table border="1"> <tr> <td>تلفن:</td> <td>۰۲۲۴۴۹۳۱۱۸۰۷۱۳۳۶۳۶۱</td> </tr> <tr> <td>تلفن همراه:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>آدرس دائمی:</td> <td></td> </tr> </table>	نام و نام خانوادگی:	حسن نجار دیسفانی	تاریخ تولد:	۱۳۳۸/۰۷/۰۷	نام پدر:		جنسیت:	مرد	کد ملی:		محل تولد:	گنبد	وضعیت تاهل:	متاهل			تلفن:	۰۲۲۴۴۹۳۱۱۸۰۷۱۳۳۶۳۶۱	تلفن همراه:		آدرس دائمی:	
نام و نام خانوادگی:	حسن نجار دیسفانی	تاریخ تولد:	۱۳۳۸/۰۷/۰۷																				
نام پدر:		جنسیت:	مرد																				
کد ملی:		محل تولد:	گنبد																				
وضعیت تاهل:	متاهل																						
تلفن:	۰۲۲۴۴۹۳۱۱۸۰۷۱۳۳۶۳۶۱																						
تلفن همراه:																							
آدرس دائمی:																							

شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی‌باشد.



 ر شبکه مخابراتی تایید شده است.

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص

وضعیت اسقاط	تعداد قراردادهای	جمع مبلغ بدهی ها	وضعیت
سررسید نشده	-	در جریان	+
سررسید شده پرداخت نشده	۴	خاتمه یافته	+

خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص (ضامن)

وضعیت اسقاط	تعداد قراردادهای	جمع مبلغ بدهی ها	وضعیت
سررسید نشده	۶۹	در جریان	۵۴۲,۷۱۲,۱۸۵,۲۸۸
سررسید شده پرداخت نشده	۴۴	خاتمه یافته	۱۲,۱۵۶,۰۰۵,۵۳۳

وضعیت منفی و آمار استعمال

نوع اختیارهده	تعداد استعمال یک ماه اخیر	تعداد استعمال یک سال اخیر	تعداد وضعیت منفی شخص	تعداد وضعیت منفی فعلی قراردادهای
بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۷	۰	۱
تکام/سازمان های خدماتی	۰	۰	۰	۰

در صورت نیاز به پشتیبانی فنی یا شماره ۰۲۱-۸۸۱۷۱۷۰۰ تماس حاصل فرمایید.
در صورت اعتراض به محتوای گزارش ارائه شده یا شماره تلفن های ۰۲۱-۸۷۷۰۰۵۰۰ تماس بگیرید.
این گزارش توسط شرکت مشاوره رهن بندی اعتباری ایران تولید شده و مسئولیت محتوای این گزارش برعهده این شرکت میباشد.
مطلب مسئولیت محتوای این گزارش صرفاً در تاریخ ایجاد گزارش معتبر می باشد و آپس مسئولیتی در قبال تغییرات اطلاعات مشتری پس از تاریخ فوق را ندارد.

شکل ۱-۲ تصویر اعتبارسنجی حسن نجار دیسفانی

نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کراد

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری



گزارش اعتبارسنجی آیس

تاریخ گزارش: ۱۳۹۶/۰۴/۱۱ ۱۱:۳۵
کد رهگیری: ۷۶۵۶۱۹۲۸۳۳۹۱





مشخصات فردی	
نام و نام خانوادگی:	مهدی نجار دیسفانی
تاریخ تولد:	۱۳۴۶/۰۵/۲۵
نام پدر:	
جنسیت:	مرد
کد ملی:	
محل تولد:	تهران
وضعیت تاهل:	متاهل
آدرس و تماس	
تلفن:	۰۲۱۳۳۳۹۵۳۳۰۷۱۰۵۵۷۸۵۵۷
تلفن همراه:	۰۹۱۲۳۵۱۷۳۲۷
آدرس دائمی:	

شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.

برگشتی ندارد

تعلق شماره همراه ۲۷ در شبکه مخابراتی تایید شده است.

توصیف

توصیف رتبه: ریسک کم - خوب

دلیل کسب امتیاز:

- استعلامها توسط تعداد خیلی زیادی از اعضای سامانه در ۱۳ ماه گذشته انجام شده است
- زیاد بودن نسبت مبلغ وثیقه به مبلغ کل وام/اصل و فرع در ۲ ماه گذشته
- ارزای بدهی سررسید شده پرداخت نشده خیلی زیاد فروداد ضمن در ۱۳ ماه گذشته
- مبلغ بدهی سررسید شده پرداخت نشده بیش از ۱۰ میلیون ریال در ۵ ماه آخر می باشد.

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص

وضعیت اقساط	تعداد قراردادهای	جمع مبلغ بدهی ها	وضعیت اقساط
سررسید نشده	۱	۴۴,۵۰۰,۵۵۷	در جریان
سررسید شده پرداخت نشده	۳	۰	خالصه یافته
تعداد اقساط باقیمانده	۱۸		وضعیت اقساط
متوسط مبلغ قسط هر ماه	۲,۶۵۷,۰۰۰		وضعیت اقساط

خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص (ضامن)

وضعیت اقساط	تعداد قراردادهای	جمع مبلغ بدهی ها	وضعیت اقساط
سررسید نشده	۲۳	۵۵۲,۸۱۳,۰۰۰,۳۷۶	در جریان
سررسید شده پرداخت نشده	۷۱	۱۴۱,۳۳۱,۱۵۵,۵۳۳	خالصه یافته
تعداد اقساط باقیمانده	۸۵		وضعیت اقساط
متوسط مبلغ قسط هر ماه	۱۳,۳۳۲,۵۲۶,۴۱		وضعیت اقساط

در صورت نیاز به پشتیبانی فنی یا شماره ۰۲۱-۸۸۷۹۷۰۰۰۰۷۱ تماس حاصل فرمایید.
در صورت اعتراض به محتوای گزارش ارائه شده با شماره تلفن های ۰۲۱-۸۷۷۰۰۵۰۰ تماس بگیرید.
این گزارش توسط شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران تولید شده و مسئولیت محتوای این گزارش برعهده این شرکت میباشد.
سلب مسئولیت محتوای این گزارش صرفا در تاریخ ایجاد گزارش معتبر می باشد و آیس مسئولیتی در قبال تغییرات اطلاعات مشتری پس از تاریخ فوق را ندارد.

شکل ۱-۳ تصویر اعتبارسنجی مهدی نجار دیسفانی

نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کراد

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری



تاریخ گزارش: ۱۴۰۲/۰۵/۱۰
کد رهگیری: ۵۲۵۰۹۳۶۰۳۶۲۵۴

گزارش اعتبارسنجی آپس





امتیاز اعتباری
۵۴۸

رتبه اعتباری
C۲

مشخصات فردی

نام و نام خانوادگی:	محمد رضا نجار دیسغانی	تاریخ تولد:	۱۳۷۱/۱۰/۲۶
نام پدر:		جنسیت:	مرد
کد ملی:		محل تولد:	تهران
وضعیت تاهل:			

آدرس و تماس

تلفن:	۰۲۱۲۲۴۸۱۶۸-۰۲۷۰۵۵۰۹۰۴
تلفن همراه:	
آدرس دائمی:	

شخص دارای چک برگشتی ثبت شده نمی باشد.

برگشتی ندارد

تعلق شماره همراه: _____ در شبکه مخابراتی تایید شده است.

توصیف

توصیف رتبه: ریسک متوسط - کم ریسک

دلیل کسب امتیاز:

- امتیازها توسط تعداد خیلی زیادی از اعضای سامانه در ۱۲ ماه گذشته انجام شده است
- دارای بدهی سررسید شده پرداخت نشده خیلی زیاد در ۳ ماه گذشته
- گروه سنی جوان
- مبلغ بدهی سررسید شده پرداخت نشده بیش از ۱۰ میلیون ریال در ۱ ماه آخر می باشد
- دارای بدهی سررسید شده پرداخت نشده در ماه گذشته

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شخص

جمع مبلغ بدهی ها	تعداد قراردادهای	وضعیت اقساط
سررسید نشده ۱,۷۲۴,۵۰۰,۰۰۰	۲	تعداد اقساط باقیمانده
سررسید شده پرداخت نشده ۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱	متوسط مبلغ قسط هر ماه

خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شخص (ضامن)

جمع مبلغ بدهی ها	تعداد قراردادهای	وضعیت اقساط
سررسید نشده ۱۳۰,۱۲۶,۳۷۷,۴۴۲	۴	تعداد اقساط باقیمانده
	۷	

در صورت نیاز به پشتیبانی فنی با شماره ۰۲۱-۸۸۱۷۹۷۰ تماس حاصل فرمائید.
در صورت اعتراض به محتوای گزارش ارائه شده با شماره تلفن های ۰۲۷۰۵۵۰۰ تماس بگیرید.
این گزارش توسط شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران تولید شده و مسئولیت محتوای این گزارش برعهده این شرکت میباشد.
سلب مسئولیت محتوای این گزارش صرفا در تاریخ ایجاد گزارش معتبر می باشد و آپس مسئولیتی در قبال تغییرات اطلاعات مشتری پس از تاریخ فوق را ندارد.

شکل ۱-۵ تصویر اعتبارسنجی محمد رضا نجار دیسغانی

۱/۷ وضعیت عدم سوءپیشینه هیئت‌مدیره و مدیرعامل شرکت متقاضی

نظر به استعلام گرفته شده از وزارت دادگستری، اعضای هیئت‌مدیره شرکت مهندسی بسیار گستر آریا، فاقد هرگونه سوءپیشینه کیفری هستند.



شکل ۱-۶ تصویر گواهی عدم سوءپیشینه مهدی نجار دیسفانی



شکل ۱-۷ تصویر گواهی عدم سوءپیشینه حسن نجار دیسفانی


دادگستری کل استان تهران

واحد سجل قضایی دادرسی عمومی و انقلاب شهرستان تهران
واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۲۲۲۰۰۰۸۹۳
تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۵/۱۶

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

نام: محمدرضا نام خانوادگی: نجاردیستانی فرزندان: متولد: ۱۳۳۹/۱۰/۲۶ شماره ملی:
فاقد سوء پیشینه کیفری است

دادیار واحد سجل قضایی دادرسی عمومی و انقلاب
تهران - فاطمه چراغی



(Signature)

شکل ۱-۸ تصویر گواهی عدم سوء پیشینه محمدرضا نجاردیستانی


دادگستری کل استان تهران

واحد سجل قضایی دادرسی عمومی و انقلاب شهرستان تهران
واحد سجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۲۲۲-۸۶۹۱۹۳۸
تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۵/۱۶

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

نام: نورگس نام خانوادگی: طیزاده فرزندان: متولد: ۱۳۶۵/۰۶/۳۰ شماره ملی:
فاقد سوء پیشینه کیفری است

دادیار واحد سجل قضایی دادرسی عمومی و انقلاب
تهران - فاطمه چراغی



(Signature)

شکل ۱-۹ تصویر گواهی عدم سوء پیشینه نورگس علیزاده

۱/۸ تصویر توافقی نامه درصد سود تقسیمی عامل و متقاضی

توافقی نامه نهایی بین عامل و متقاضی در پیوست قرارداد مربوطه آمده است.

۱/۹ تصاویر مجوزات و گواهینامه‌ها

لیست برخی از گواهینامه‌ها، استانداردها و مجوزهای شرکت مهندسی بسیار گستر آریا به شرح جدول زیر است.

جدول ۱-۵ لیست گواهینامه‌ها، تقدیرنامه‌ها و مجوزهای شرکت مهندسی بسیار گستر آریا

ردیف	شرح	مرجع صادرکننده	تاریخ دریافت	مدت اعتبار	توضیحات
۱	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت استان تهران	۱۳۹۶/۰۲/۰۶	۱۰ سال	-
۲	مجوز تأییدیه شرکت دانش‌بنیان	کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و مؤسسات دانش‌بنیان	۱۴۰۲/۰۳/۰۶	۳ سال	-
۳	جواز تأسیس	وزارت صمت	۱۳۹۹/۰۸/۱۱	-	-



شکل ۱-۱-۱۰ تصویر پروانه بهره‌برداری

5/27/23, 4:03 PM

گزارش تاییدیه شرکت مهندسی بسیار گستر آریا

بسمه تعالی

کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان

تاییدیه شرکت‌های دانش‌بنیان

نام شرکت	مهندسی بسیار گستر آریا	شناسه ملی	۱۰۱۰۳۲۴۷۱۵۰
استان	تهران	تاریخ تایید	۱۳۹۹/۰۱/۲۳
حوزه فناوری	۳- مواد پیشرفته و محصولات مبتنی بر فناوری‌های شیمیایی	نوع تایید	تولیدی نوع ۲

- به موجب این تاییدیه، شرکت/موسسه فوق‌الذکر بر اساس ارزیابی انجام شده طبق «آیین‌نامه اجرایی قانون حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان» و «قانون حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات»، بصورت شرکت/موسسه دانش‌بنیان تایید شده است.
- این تاییدیه لزوماً به معنای تایید همه کالاها و خدمات شرکت به عنوان کالا و خدمات دانش‌بنیان نیست. بلکه ممکن است صرفاً برخی از کالاها و خدمات شرکت، مورد تایید کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان قرار گرفته باشند.
- اعتبار و صحت این تاییدیه از آدرس pub.daneshbonyan.ir قابل استعلام است.
- این تاییدیه به صورت خودکار و از طریق سامانه دانش‌بنیان (pub.daneshbonyan.ir) صادر شده است.
- شرکت‌های تایید شده در کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان، تا زمانی که تاییدیه آن‌ها در فهرست سامانه دانش‌بنیان (pub.daneshbonyan.ir) قرار دارد، می‌توانند از مزایای قانون حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان استفاده کنند و در صورت ارزیابی مجدد و عدم تایید شرکت، از این فهرست حذف خواهند شد.
- استفاده از هرگونه حمایت، منوط به استعلام دستگاه اجراکننده حمایت، از دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکت‌های دانش‌بنیان و تایید آن از سوی این دبیرخانه می‌باشد. در غیر این صورت دستگاه اجرایی ذیربط بر طبق قانون و مقررات مربوط مسئول خواهد بود. اجرای هر کدام از حمایت‌ها، مطابق دستورالعمل‌های اجرایی مراجع ذیربط می‌باشد.
- در صورت هرگونه تخلف در استفاده از تسهیلات مربوط توسط شرکت‌های تایید شده، مطابق مجازات‌های ماده ۱۱ قانون «حمایت از شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان و تجاری‌سازی نوآوری‌ها و اختراعات» با آن‌ها برخورد می‌شود.
- براساس مصوبه کارگروه ارزیابی شرکت‌های دانش‌بنیان، شرکت‌های تولیدی و نوپای نوع ۲ یا نوع ۳ (مستعد دانش‌بنیان) مشمول معافیت مالیاتی نخواهند بود.

تاریخ چاپ تاییدیه: ۱۴۰۲/۰۳/۰۶

دبیرخانه کارگروه ارزیابی شرکت‌ها و موسسات دانش‌بنیان

about:blank

1/1

۱/۱۰ سوابق و قراردادهای فروش محصول طرح

شرکت مهندسی بسپار گستر آریا، در سال ۱۳۹۹ درآمدی بالغ بر ۶۵ میلیارد تومان از فروش چسب گرانول، آلیاژ پلیمری و چسب وکیوم محقق ساخته است. فروش داخلی آلیاژ پلیمری در این سال ۱۶۳۸ تن به مبلغ ۳۴.۶ میلیارد تومان بوده؛ ولی از محل این محصول صادراتی انجام نشده است. این شرکت در سال ۱۴۰۰ موفق به فروش ۲۴۳ میلیارد تومان به صورت کلی و ۷۳ میلیارد تومان از محل آلیاژ پلیمری به میزان ۱۵۹۰ تن شده است. صادرات این محصول در این سال میزان ۲۱ تن به مبلغ ۳۲۴ میلیون تومان بوده است.

شرکت مهندسی بسپار گستر آریا در سال ۱۴۰۱، میزان ۳۵۸ میلیارد تومان فروش داشته که ۱۳۲ میلیارد تومان آن از محل آلیاژ پلیمری به میزان ۳۰۰۰ تن بوده است. این شرکت صادراتی از محل آلیاژ پلیمری در سال ۱۴۰۱ نداشته است. در ۵ ماهه سال ۱۴۰۲ نیز فروش شرکت ۹۱ میلیارد تومان بوده که ۴۰ میلیارد تومان آن از محل فروش محصول آلیاژ پلیمری بوده است. صادرات این شرکت در ۵ ماهه سال ۱۴۰۲ مربوط به محصول چسب گرمادوب است.

طبق اطلاعات فوق، بیشترین فروش محصول کامپاند پلیمری در سال ۱۴۰۱ انجام شده و تنها صادرات این محصول تا ۵ ماهه ۱۴۰۲ در سال ۱۴۰۰ تحقق یافته است.



شکل ۱-۱۳ نمودار روند فروش شرکت مهندسی بسپار گستر آریا شرکت طی سال‌های گذشته

نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کراد

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری

در ادامه لیستی از فاکتورهای فروش محصول آلیاژ پلیمری ارائه شده است.

جدول ۶-۱ فهرست بخشی از سوابق فروش کامپاند پلیمری سال ۱۴۰۱ شرکت مهندسی بسپار گستر آریا

مبلغ فروش (ریال)	قیمت واحد (ریال)	مقدار (کیلوگرم)	تاریخ فاکتور	خریدار	محصول	ردیف
۱۲.۴۸۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۱۰.۰۰۰	۱۹.۷۹۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۴		کامپاند	۱
۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۴۴۰.۰۰۱	۱۱۳.۶۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۸			۲
۶۲.۴۸۰.۰۰۰.۰۰۰	-	۱۳۳.۴۳۰	مجموع			

قراردادهای جاری

نحوه فروش این شرکت به صورت عمده و به

است.

فصل دوم - بررسی تیم

❖ مهدی نجار دیسفانی

سوابق تحصیلی

جدول ۱-۲ سوابق تحصیلی مهدی نجار دیسفانی

ردیف	مقطع تحصیلی	رشته	محل تحصیل
۱	دوره یکساله	MBA	دانشگاه تهران
۲	کارشناسی ارشد	مهندسی پلیمر	دانشگاه تهران
۳	کارشناسی	مهندسی پلیمر	دانشگاه صنعتی امیرکبیر

سوابق شغلی

جدول ۲-۲ سوابق شغلی مهدی نجار دیسفانی

ردیف	سمت	مؤسسه	زمینه فعالیت
۱	مدیرعامل	شرکت مهندسی بسپار گستر آریا	تولید آمیزه‌های پلیمری
۲	رئیس هیئت‌مدیره	شرکت مهندسی بسپار گستر آریا	تولید آمیزه‌های پلیمری

❖ نرگس علیزاده

سوابق تحصیلی

جدول ۳-۲ سوابق تحصیلی نرگس علیزاده

ردیف	مقطع تحصیلی	رشته	محل تحصیل
۱	دکتری	DBA	سازمان مدیریت صنعتی
۲	کارشناسی ارشد	مهندسی رنگ	پژوهشگاه علوم و فناوری رنگ
۳	کارشناسی	مهندسی پلیمر	دانشگاه صنعتی امیرکبیر

سوابق شغلی

جدول ۴-۲ سوابق شغلی نرگس علیزاده

نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کراد

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری

ردیف	سمت	مؤسسه	زمینه فعالیت
۱	نایب رئیس هیئت مدیره	شرکت مهندسی بسپار گستر آریا	تولید آمیزه های پلیمری
۲	مدیر بازرگانی	شرکت مهندسی بسپار گستر آریا	تولید آمیزه های پلیمری
۳	مدیرعامل	شرکت مهندسی بسپار گستر آریا	تولید آمیزه های پلیمری

فصل سوم - بررسی فنی طرح

۳/۱ مسئله محوری و راه حل پیشنهادی

گاهی اوقات تولیدکنندگان، هنگام تولید بعضی از محصولات پلیمری با مشکلاتی از قبیل ضعیف بودن خواص فیزیکی، کاهش خواص، رنگ نامطلوب و ... برخورد می کنند. در این مواقع با اضافه کردن موادی مانند کامپاند در حین انجام فرایند تزریق پلاستیک و اکستروژن، خواص شیمیایی و واکنش پذیری محصول را تقویت می کنند.

کامپاند، ترکیبی از مواد پلیمری مانند انواع گریدهای پلی اتیلن، پلی پروپیلن و مواردی از این قبیل است که به منظور افزایش خواص فیزیکی، مکانیکی و حرارتی، به مواد اولیه اضافه می شود. این کامپاندها عموماً به شکل گرانول تولید شده و مورد استفاده در ترکیبات محصولات پلیمری مختلفی قرار می گیرند. به عبارت دیگر، کامپاند شامل مخلوطی از چند نوع پایه پلیمری با افزودنی هایی جهت بهبود ساختار و خواص محصول تولیدی است.

۳/۲ هدف از اجرای طرح

شرکت بسیار گستر آریا با هدف تولید آمیزه های پلیمری صنعت خودروسازی فعالیت خود را آغاز کرده است و محصولات خود را با تولید چسب های گرمادوب و سایر چسب ها با برند لومیناک گسترش داده است. محصولات شرکت شامل انواع چسب های گرمادوب، کامپاندهای پلی پروپیلن، چسب های پلی یورتانی، چسب های حساس به فشار، چسب های پایه آب و ... است. هم اکنون هدف این مجموعه قرار گرفتن در زمره سه شرکت برتر منطقه خاورمیانه تا پایان سال ۱۴۰۱ است که با تولید محصولات دارای فناوری پیشرفته و نیز توسعه متوازن فناوری در رقابت با شرکت های پیشرو محقق می گردد.

در این طرح تولید و فروش ۴۵۳ تن کامپاند پلیمری با کاربرد در صنایع خودروسازی، لوله سازی و لوازم خانگی در بازه زمانی ۸ ماه در نظر گرفته شده است. برای این طرح سرمایه ۲۰۰،۰۰۰ میلیون ریالی با سود ۲۶ درصد ۸ ماهه برای سرمایه گذاران در نظر گرفته شده است که اصل سرمایه در انتهای دوره و سود سرمایه طی ۴ دوره (هر ۲ ماه یکبار) تسویه خواهد شد.

۳/۳ مشخصات فنی محصول

کامپاند پلی پروپیلن

یکی از محصولات شرکت مهندسی بسیار گستر آریا در حوزه آمیزه های پلیمری، کامپاند پلی پروپیلن است. کامپاند پلی پروپیلن در واقع یک ترموپلاستیک سخت و کریستالی بوده که بیشترین کاربرد را در ساخت قطعات خودرو، تجهیزات پزشکی و لوازم خانگی دارد.

این کامپاند دارای چگالی پایین و الاستیسیته بالاست و از مقاومت مناسب و استانداردی در برابر خوردگی برخوردار است. این ماده برای تولید محصولات پلیمری با انواع روش های تولید سازگاری دارد و همچنین دارای قابلیت بالای شکل پذیری و چکش خواری مناسبی است. کشورهای آمریکا، مکزیک و هند صاحب بیشترین میزان فروش و شرکت خودروسازی میتسوبیشی ژاپن بالاترین خریدار کامپاند پلی پروپیلن به دلیل همین خواص هستند.

شرکت مهندسی بسیار گستر آریا در زمینه تولید آلیاژهای پلیمری بیشتر در صنعت خودروسازی فعال است و این کامپاندها دارای گریدهایی به شرح جدول زیرند:

جدول ۱-۳ ویژگی‌های فنی آمیزه‌های پلیمری خودرویی

گرید	شاخص جریان پذیری	مقاومت ضربه	استحکام کششی تسلیم	کاربرد
Baspylene110.1	۲-۹	>۲۰	۲-۱۶	داشبورد خودرو
Baspylene220	۱-۷	>۲۰	۲-۱۷	کنسول و رودری خودرو
Baspylene330	۲-۹	>۲۰	۲-۱۶	سپر خودرو

کامپاندهای پلی پروپیلن در رنگ‌های مختلفی ارائه می‌شود و مواد افزودنی به این کامپاند با هدف افزایش قابلیت و کارایی محصولات تولید شده از آن است. این کامپاند همچنین به نام ماده PP در بازار شناخته می‌شود. از انواع کامپاند پلی پروپیلن می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- کامپاندهای تقویت‌شده با الیاف شیشه

این کامپاندها دارای ۱۰ تا ۴۰ درصد الیاف شیشه پلی پروپیلن در خود دارند که خواص فیزیکی و مکانیکی پلیمر را افزایش می‌دهند. موارد استفاده این کامپاند در صنعت خودروسازی و لوازم خانگی است.

دلیل استفاده از الیاف شیشه‌ای، تقویت خواص فیزیکی و مکانیکی این ماده است که تعادل خوبی را بین کیفیت و قیمت این کامپاند مهندسی ایجاد می‌کند. در این کامپاند همچنین از یک عامل واسط جفت‌کننده با نسبت معین برای چسبندگی هر چه بیشتر الیاف شیشه‌ای بر روی پایه پلیمری استفاده می‌شود.

- کامپاندهای تقویت‌شده با تالک

ساختار ورقه‌ای از جمله خواص این کامپاند است. با توجه به نوع کاربرد، به میزان ۱۰ تا ۴۰ درصد به این پلیمر تالک اضافه می‌شود. همچنین به دلیل استفاده تالک، این کامپاند دافع آب بوده و در برابر مواد شیمیایی مقاومت خوبی را از خود نشان می‌دهد. همچنین تالک موجود در این آمیزه پلیمری، باعث افزایش سختی و میزان ضربه‌پذیری این کامپاند می‌شود و استحکام کششی و فیزیکی آن را بالا می‌برد.

- کامپاندهای تقویت‌شده با EPDM

افزودنی‌های ترموپلاستیکی الاستومر موجود در این کامپاند باعث بالارفتن سختی آن شده و خاصیت انعطاف‌پذیری محصول نهایی را بالا می‌برد؛ به طوری که مقاومت آن در برابر پارگی و ضربه مناسب است. همچنین میزان انعطاف‌پذیری محصول بسته به درصد مواد افزودنی آن تعیین می‌شود؛ بنابراین چنانچه در صنعت نیاز به تولید محصول پلیمری با انعطاف‌پذیری بالا باشد، این کامپاند مورد استفاده قرار می‌گیرد.

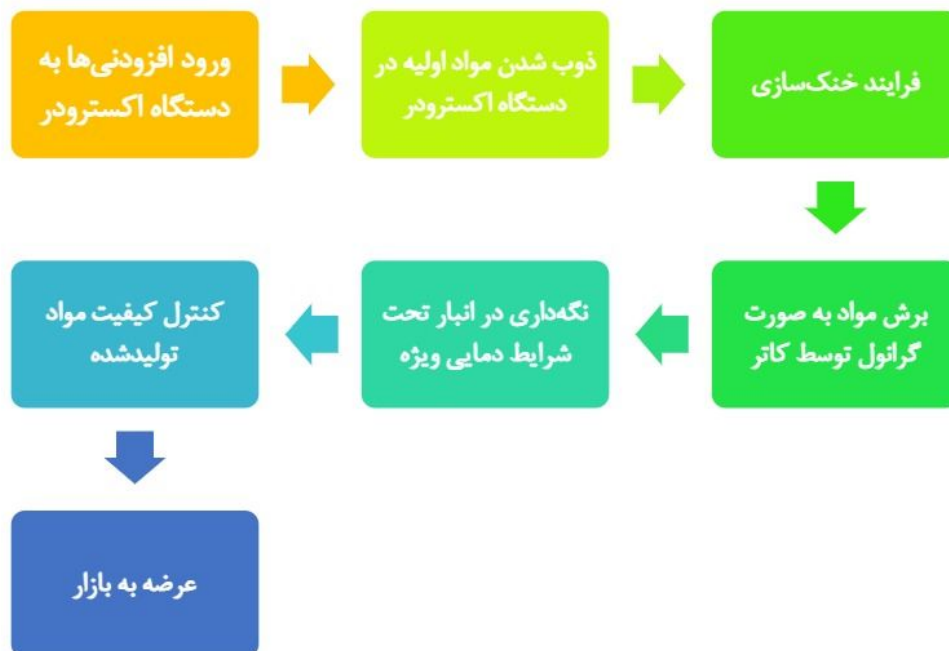
- کامپاندهای ضد شعله

این کامپاندها همان‌طور که از نامشان پیداست در برابر آتش‌سوزی مقاومت دارند و می‌توان از آنها برای تولید محصولات در صنایع الکترونیکی استفاده نمود.

۳/۴ فرایند تولید محصول

❖ فرایند تولید کامپاند پلیمری

کامپاند طی مراحل پیچیده و طولانی در صنایع شیمیایی تولید می‌شود. اولین مرحله تولید آن، ذوب کردن مواد اولیه است که توسط دستگاهی به نام اکسترودر انجام می‌شود. به این صورت که ابتدا ترکیب پودری پلیمرهای پایه و افزودنی‌ها وارد دستگاه اکسترودر شده و بعد از ذوب‌شدن، از دای واقع در انتهای دستگاه بیرون می‌آید. در مرحله بعد، مواد مذاب طی فرایند خنک‌سازی، سرد و منجمد شده و آماده برش می‌شود. در این مرحله کامپاند توسط کاتر، به اندازه‌هایی شبیه گرانول‌های دانه‌دانه درمی‌آید. کامپاندهای تولید شده تحت شرایط دمایی ویژه در انبارها نگهداری شده تا کیفیت آن‌ها مورد بررسی قرار گیرد و در نهایت به بازار تولید محصولات پلاستیکی و دیگر صنایع عرضه شوند. نمودار فرایند انجام کار (FPC) در ادامه نشان داده شده است.



شکل ۳-۹ نمودار فرایند انجام کار FPC

۳/۵ برنامه عملیاتی

بر اساس برنامه پیش‌بینی شده شرکت بنا دارد اقدام به تولید و فروش ۴۵۳,۰۰۰ کیلوگرم کامپاند ظرف مدت ۸ ماه نماید.

ماه هفتم	ماه هشتم	ماه نهم	ماه دهم	ماه یازدهم	ماه دوازدهم	ماه سیزدهم	ماه چهاردهم	ماه پانزدهم	ماه شانزدهم	ماه	
										فازهای طرح	خروجی فاز
										سفرارش و تامین مواد اولیه	۱
										تولید محصول	۲
										فروش محصول	۳
										تجمع درآمدها	۴

۳/۶ ویژگی‌های اثربخشی طرح

ردیف	سؤال	پاسخ
۱	آیا طرح فناورانه است؟ باتوجه به تولید این محصول با دانش روز، این محصول فناورانه است.	بلی <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
۲	آیا طرح راهبردی است؟ این شرکت برای این محصول فقط به تولید و فروش می‌پردازد.	بلی <input type="checkbox"/> خیر <input checked="" type="checkbox"/>
۳	آیا طرح در مناطق محروم اجرا می‌شود؟ عدم موضوعیت	بلی <input type="checkbox"/> خیر <input checked="" type="checkbox"/>
۴	آیا طرح موجب بهبود محصول می‌شود؟ در دست گرفتن بخش بیشتری از بازار و فروش بیشتر موجب بهبود در خدمات این شرکت می‌گردد.	بلی <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
۵	آیا طرح مانع از خروج ارز می‌شود؟ با تولید داخلی محصولات پلیمری، الزام به واردات و خروج ارز نخواهیم داشت. همچنین مواد اولیه این محصول از بازار داخلی تهیه می‌شود.	بلی <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>
۶	آیا طرح باعث حفظ اشتغال می‌شود؟ تولید و فروش بیشتر، نیاز به نیروی کار بیشتری دارد.	بلی <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>

فصل چهارم - بررسی بازار طرح

کامپاندهای پلیمری، موادی هستند که از ترکیب یک یا چند نوع پلیمر و مواد افزودنی مختلف به منظور بهبود خصوصیات مکانیکی، حرارتی، الکتریکی و غیره به دست می‌آیند. این کامپاندها می‌توانند به شکل ذرات، الیاف، ورق‌ها و یا اشکال دیگری تولید شوند و به دلیل انعطاف‌پذیری بالا، مقاومت فیزیکی و شیمیایی عالی، و همچنین قابلیت سازگاری با محیط‌زیست، در صنایع مختلف کاربرد دارند.

یکی از انواع کامپاندهای پلیمری، کامپاند پلی پروپیلن است. بیشتر استفاده کامپاندهای پلی پروپیلن، ساخت لوازم خانگی و قطعات خودرو است که به دلیل خاصیت شکل‌دهی بالاتر در کنار استحکام بیشتر است. همچنین در ساخت دستگاه‌های پزشکی و گاهی اوقات پروتزهای درمانی نیز می‌توان ردپای آن را مشاهده کرد. صنعت خودروسازی یکی از اصلی‌ترین حوزه‌های استفاده کامپاند است و محصولات زیادی با استفاده از آن‌ها ساخته می‌شود. برای مثال در تولید سپر از این نوع کامپاند زیاد استفاده می‌شود و دلیل آن هم استحکام زیاد آن است. همچنین به دلیل اینکه قابلیت شکل‌پذیری و چکش‌خواری هم دارد، در برابر ضربه نمی‌شکند و به نوعی ترد و شکننده نیست که یک انتخاب مناسب محسوب می‌شود.

۴/۱ مشتریان هدف

نوع کسب‌وکار B2C و B2B است (غالباً B2B است).

- صنایع پلاستیک‌سازی
- صنایع ساخت مواد اولیه پلیمری
- صنایع خودروسازی
- صنایع ساخت لوازم خانگی
- صنایع ساخت تجهیزات پزشکی
- صنایع ساختمان‌سازی

۴/۲ تعیین سهم قابل کسب از بازار طرح

کامپاندهای پلیمری به دلیل ویژگی‌های برجسته‌ای که دارند، گزینه‌های مناسبی برای استفاده در صنایع مختلف هستند. از کاربردهای آن‌ها در صنعت خودرو و هواپیمایی گرفته تا صنعت بسته‌بندی و پزشکی می‌توان بهره‌برداری کرد. بر اساس گزارش وبسایت^۱ marketsandmarkets اندازه بازار جهانی کامپاندهای پلی پروپیلن در سال ۲۰۲۲ میزان ۱۷.۹۴ میلیارد دلار است و پیش‌بینی می‌شود تا سال ۲۰۲۷ با نرخ رشد مرکب سالانه (CAGR) ۵.۵ درصد در بازه زمانی سال ۲۰۲۲-۲۰۲۷ به میزان ۲۲.۴۴ میلیارد دلار برسد.

¹ <https://www.marketsandmarkets.com/Market-Reports/polypropylene-compounds-market-12011303.html>



شکل ۴-۱ تصویر اندازه بازار جهانی کامپاندهای پلیمری

باتوجه به این گزارش، صنعت خودرو و حمل و نقل در سال ۲۰۲۱، بیشترین سهم را از نظر ارزش در بازار جهانی کامپاندهای پلی پروپیلن به خود اختصاص داده‌اند؛ چرا که این ترکیبات به دلیل مقاومت بالا در برابر ضربه و ایجاد کاهش وزن در وسایل نقلیه، به طور گسترده‌ای در این صنعت استفاده می‌شوند.

منطقه آسیا و اقیانوسیه به دلیل افزایش تقاضا برای کامپاندهای پلیمری که عمدتاً ناشی از رشد تولید وسایل نقلیه با تکنولوژی پیشرفته و همچنین تولید خودروهای الکتریکی است، بزرگ‌ترین بازار کامپاندهای پلی پروپیلن است. پیش‌بینی می‌شود ژاپن با دارابودن کارخانه‌هایی مثل تویوتا، میتسوبیشی و چین که خانه بسیاری از خودروسازان بزرگ از جمله BMW، فولکس‌واگن، آئودی، نیسان و غیره است، CAGR قابل توجهی را از نظر ارزش و حجم بازار کامپاندهای پلی پروپیلن به ثبت برسانند.

بر اساس گزارش وبسایت ^۲businessmarketinsights اندازه بازار این آلیاژ در منطقه آسیا و اقیانوسیه در سال ۲۰۲۲ میزان ۹،۴۸۷ میلیون دلار بوده که پیش‌بینی می‌شود تا سال ۲۰۲۸ با نرخ رشد مرکب سالانه (CAGR) ۵.۵ درصد در بازه زمانی سال ۲۰۲۲-۲۰۲۸ به میزان ۱۳،۸۱۴ میلیون دلار برسد.

آمار و ارقام منتشر شده در ^۳Wordbank نرخ تولید ناخالص داخلی (GDP) در جهان و کشور ایران را به ترتیب برابر با ۱۰۰،۵۶۰ و ۳۸۸،۵۴ میلیارد دلار آمریکا در سال ۲۰۲۲ نشان می‌دهد. براین اساس نسبت تولید ناخالص داخلی ایران نسبت به جهان ۰.۴ درصد است. باتوجه به گزارش‌های ارائه شده در بالا اندازه بازار داخلی کامپاند پلی پروپیلن ۷۱.۷۶ میلیون دلار آمریکا

^۲ <https://www.businessmarketinsights.com/reports/asia-pacific-polypropylene-compounds-market>

^۳ <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD?locations=IR>

تخمین زده می‌شود که با احتساب دلار ۵۰۰ هزارریالی اندازه این بازار حدود ۳۵،۸۸۰ میلیارد ریال خواهد بود. همچنین بر اساس صورت مالی حسابرسی شده ارائه شده توسط شرکت مهندسی بسپار گستر آریا، میزان درآمد فروش محصول کامپاند پلیمری در سال ۱۴۰۱ برابر با ۱،۳۲۰ میلیارد ریال است؛ در نتیجه اندازه بازار مهندسی بسپار گستر آریا از محل فروش آلیاژهای پلیمری در سال ۱۴۰۱، میزان ۳،۶۷ درصد است. ۳۰۰۰ تن از این محصول توسط این مجموعه در سال ۱۴۰۱ به فروش رفته است و پیش‌بینی شرکت برای فروش آلیاژ پلیمری در این طرح، ۴۵۳ تن است؛ بنابراین شرکت مهندسی بسپار گستر آریا در این طرح، ۰،۰۵ درصد محاسبه می‌شود.

جدول ۴-۱ اندازه بازار کامپاند پلی‌پروپیلن

سال ۱۴۰۱ (۲۰۲۲)	
۱۷،۹۴۰	اندازه بازار جهانی کامپاند پلی‌پروپیلن (میلیون دلار)
٪۰،۴	نسبت تولید ناخالص داخلی ایران نسبت به جهان
۳۵،۸۸۰	متوسط اندازه بازار داخلی (میلیارد ریال)
۳،۶۷ درصد	سهم بازار کامپاند پلی‌پروپیلن شرکت بسپار گستر آریا
۰،۰۵ درصد	پیش‌بینی سهم بازار کامپاند پلی‌پروپیلن در این طرح

۴/۳ بررسی رقبا

در داخل ایران، شرکت‌های متعددی وجود دارند که به تولید کامپاند پلی‌پروپیلن می‌پردازند. باتوجه‌به این که این محصول به‌صورت سفارشی برای هر خریدار ساخته می‌شود، در این قسمت فقط به معرفی تولیدکننده‌های داخلی این محصول می‌پردازیم:

- **شرکت رنگدانه سیرجان:** شرکت رنگدانه سیرجان، تولیدکننده مستریج و کامپاند و گرانول پلاستیکی بوده که با ظرفیت ۱۸۰،۰۰۰ تن سالانه و با همکاری شرکت ایتالیایی اقدام به تولید این محصولات می‌نماید.
- **شرکت بهسا پلیمر پارس:** شرکت بهسا پلیمر پارس در تولید آلیاژهای پلیمری مهندسی، مستریج‌ها و افزودنی‌های موردنیاز صنایع پلاستیک و نیز پلیمرها و افزودنی‌های زیست‌تخریب‌پذیر و با تبادیل تکنولوژی با کشور کره فعالیت می‌کند.
- **شرکت کربی پلیمر:** شرکت کربی پلیمر در سال ۱۳۵۹ فعالیت خود را به‌عنوان یکی از اولین فروشندگان و عرضه‌کنندگان مواد اولیه و افزودنی‌های مورد مصرف در صنایع پلاستیک بخصوص مستریج‌ها آغاز نمود.
- **شرکت کیمیا جاوید سپاهان:** شرکت کیمیا جاوید سپاهان (KJS) یکی از زیرمجموعه‌های صنایع تولیدی جهان‌آرا (MPJ) است که با هدف تولید محصولات مختلف پلیمری در سال ۱۳۷۷ تأسیس شده است. در حال حاضر ظرفیت تولید KJS حدود ۱۰۰۰۰۰ تن در سال است.
- **شرکت آریا مستریج:** شرکت آریا مستریج فعالیت خود را در سال ۱۳۵۹ با نام تجاری امیدکالر در زمینه واردات و عرضه انواع مستریج‌های پلیمری و افزودنی‌های مرتبط با این صنعت آغاز نمود.
- **شرکت ایران دیبا:** شرکت ایران دیبا که در سال ۱۳۷۲ تأسیس شد، یکی از تولیدکنندگان مستریج رنگی PP، PE، PS، PA، ABS و PET برای صنایع نساجی و پلاستیک است.

- **شرکت مدیران پلیمر:** شرکت مدیران پلیمر شهران در سال ۱۳۹۵ با هدف ایجاد زنجیره مناسب جهت پشتیبانی از صنایع تأسیس شد. عمده اهداف این شرکت در سه زمینه تولید آمیزه‌های پلیمری، بازرگانی انواع مواد اولیه و آمیزه‌های پیشرفته پلیمری است.
- **شرکت رابین پلیمر:** شرکت تولیدی رابین پلیمر از سال ۱۳۹۶ در راستای سیاست کلی خود مبنی بر ارائه محصولات تولیدی در زمینه انواع کامپاندهای پلیمری و مستریج‌ها مورد مصرف در صنایع خودروسازی و ساختمانی و خانگی شروع به فعالیت نمود.
- **شرکت نوین بسپار سازه:** شرکت نوین بسپار سازه در سال ۱۳۹۰ تأسیس گردید. این شرکت در زمینه تولید کامپاندهای تخصصی و مستریج‌های پلیمری فعالیت می‌کند و یکی از پیشگامان این صنعت است.

۴/۴ برنامه بازاریابی محصولات/استراتژی قیمت‌گذاری

شرکت بسپار گستر آریا در طی سال‌های اخیر فعالیت خودش از روش‌های بازاریابی حضوری و فروش از طریق نمایندگان، ویزیت هفتگی بازارهای صنایع مرتبط و سایر صنایع به جهت معرفی محصول، سایت مجموعه و شبکه‌های اجتماعی میزان تولید و فروش خود را در سال‌های اخیر افزایش دهد و علی‌رغم وجود رقبای تولیدکننده و واردکننده کامپاند پلیمری در بازار، با مجموعه‌های توسعه صنعت پتروشیمی طبرستان، شرکت نوین گداز آسیا گستر، شرکت مانا صنعت تجارت، پارسا ابزار تندیس (رونیکس)، ابتکار پلاستیک تهران، پلیمر پیشرفته دانا و... همکاری داشته باشد. با توجه به برنامه بازاریابی و حجم فروش مجموعه در سال‌های اخیر، شرکت در سال‌های آتی همین روند برای برنامه بازاریابی خود در نظر گرفته است و برای کسب سهم بازار بیشتر به صورت بازاریابی حضوری و فروش از طریق نمایندگان، ویزیت هفتگی صنایع مختلف و سایر صنایع به جهت معرفی محصول است.

مجموعه بسپار گستر آریا از استراتژی قیمت‌گذاری بر مبنای نرخ رایج استفاده می‌کند و در جهت کسب سهم بازار بیشتر قیمت را به صورت رقابتی و با در نظر گرفتن درصد تخفیف برای انواع محصولات در دسترس مشتریان قرار می‌دهد.

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.

در بررسی دقیق‌تر طرح باید اشاره کرد که عمده هزینه‌های آن مربوط به تهیه مواد اولیه است که به‌تنهایی ۹۴ درصد از کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهد. مابقی هزینه‌های عمده عبارت‌اند از هزینه حقوق و دستمزد، هزینه فضای کاری و لجستیک و هزینه‌های مالی. در جداول ذیل به بررسی دقیق‌تر درآمدها و هزینه‌کردهای شرکت خواهیم پرداخت.

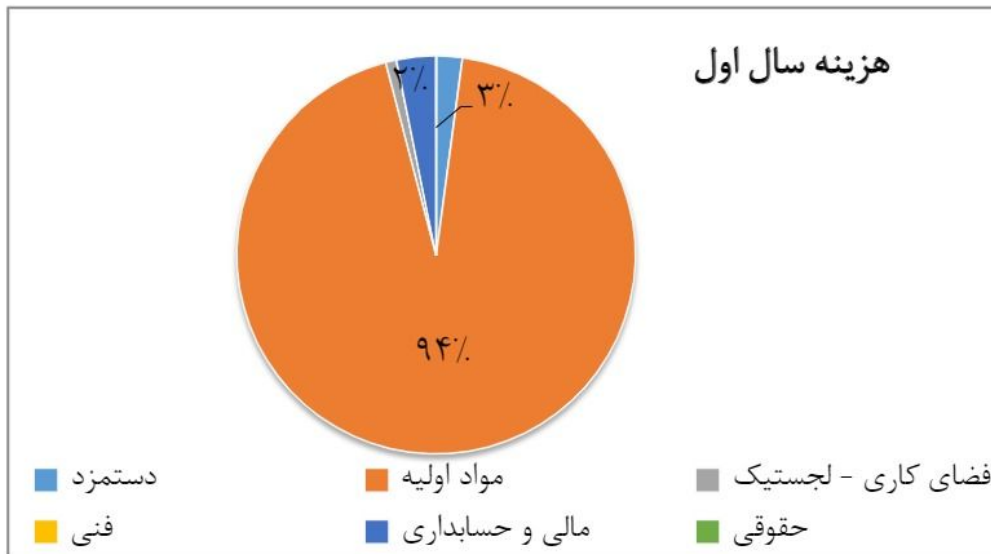
مشخصات کلی طرح

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	کامپاند (آلیاژ پلیمری) پلی‌پروپیلن
تعداد محصول مورد بررسی در طرح	۴۵۳،۰۰۰ کیلوگرم
تعداد ماه‌های کاری	۸ ماه
قیمت فروش محصول طرح	۸۵۰،۰۰۰ ریال به‌ازای هر کیلوگرم

۵/۱ سرمایه موردنیاز 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 است. شرکت بنا دارد با جذب ۲۰ میلیارد تومان در طی ۸ ماه، محصولات تولیدی خود را افزایش داده و با فروش این محصولات، ۲۶ درصد سود برای سرمایه‌گذاران محقق سازد.



شکل ۱-۵ تصویر نمودار مصارف سرمایه

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

درآمد				
فصل ۴	فصل ۳	فصل ۲	فصل ۱	
۰	۷۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۵,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش کامپاند پلیمری
۰	۷۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۵,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع هر فصل
۳۸۵,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع سال			
هزینه				
فصل ۴	فصل ۳	فصل ۲	فصل ۱	
۰	۱,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰	دستمزد
۰	۳۰,۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۷۱,۸۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۵۳,۰۰۰,۰۰۰	مواد اولیه
۰	۳۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	فضای کاری - لجستیک
۰	۰	۰	۰	فنی
۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مالی و حسابداری
۰	۰	۰	۰	حقوقی
۰	۰	۰	۰	بازاریابی
۰	۳۲,۰۰۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۴,۰۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۹۳,۹۶۸,۰۰۰,۰۰۰	مجموع هر فصل
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع سال			
۰	۳۹,۳۹۸,۵۰۰,۰۰۰	۹۴,۲۶۹,۵۰۰,۰۰۰	۵۱,۳۸۲,۰۰۰,۰۰۰	سود ناخالص
۱۸۵,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰				سود/زیان هر سال

۵/۲ برنامه تولید، فروش و کسب درآمد

درآمد شرکت از محل آلیاژ پلیمری در سال ۱۴۰۰، ۷۳ میلیارد تومان و در سال ۱۴۰۱، میزان ۱۳۲ میلیارد تومان بوده و توانسته است به فروشی باثبات برسد. طرح فعلی برای ۴۵۳ تن کامپاند پلی پروپیلن به دنبال تأمین سرمایه در گردش است. باید اشاره نمود که استراتژی شرکت برای توسعه و افزایش سهم بازار، استفاده از اهرم‌های گوناگون و وام و تسهیلات برای افزایش فروش بوده است. اتفاقی که نمود آن را در افزایش فروش شرکت از ۶۵ میلیارد تومان در سال ۹۹ به ۲۴۳ میلیارد تومان در سال ۱۴۰۰ مشاهده کرد. همچنین در سال ۱۴۰۱ نیز فروش شرکت ۳۵۸ میلیارد تومان بوده است که مشخصاً حفظ فروش نسبت به سال گذشته نمایان است؛ بنابراین استفاده شرکت بسیار گستر از تأمین مالی به روش جمع‌سپاری را می‌توان در همین راستا دانست.

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 محصول	۳۰,۶۰۰	۵۱,۰۰۰	۶۳,۷۵۰	۵۱,۰۰۰	۵۳,۵۵۰	۶۳,۷۵۰	۵۱,۰۰۰	۲۰,۴۰۰				۰
مجموع درآمد در مدت زمان پروژه	۳۸۵,۰۵۰											

فروش محصول به صورت فصلی

جدول ۴-۵ فروش محصول به صورت فصلی

فصل ۱	فصل ۲	فصل ۳	فصل ۴	مجموع
۱۴۵,۳۵۰	۱۶۸,۳۰۰	۷۱,۴۰۰	۰	۳۸۵,۰۵۰
۱۷۱,۰۰۰	۱۹۸,۰۰۰	۸۴,۰۰۰	۰	۴۵۳,۰۰۰
۰.۸۵	۰.۸۵	۰.۸۵	۰	۰.۸۵

۵/۳ هزینه‌های تولید و سر بار

هزینه مواد اولیه

جدول ۵-۵ هزینه مواد اولیه به تفکیک ماه (ارقام به میلیون ریال)

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	مجموع هزینه ماده اولیه
کرینات کلسیم	۲۱۳.۵	۲۱۳.۵	۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	۱۲۶	۶۲					۱,۱۲۰
پروپیلن	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۱,۵۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰					۱۸۶,۵۰۰
جمع هر ماه	۳۰,۲۱۳.۵	۳۰,۲۱۳.۵	۲۵,۱۲۶	۲۵,۱۲۶	۲۵,۱۲۶	۲۱,۶۲۶	۲۰,۱۲۶	۱۰,۰۶۲					۱۸۷,۶۲۰
مجموع هزینه مواد اولیه مورد نیاز در مدت زمان پروژه	۱۸۷,۶۲۰												

هزینه نیرو انسانی:

تعداد نیروی انسانی

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

سمت	دستمزد در ماه	۱ ماه	۲ ماه	۳ ماه	۴ ماه	۵ ماه	۶ ماه	۷ ماه	۸ ماه	۹ ماه	۱۰ ماه	۱۱ ماه	۱۲ ماه
مدیرعامل	۱۰۰	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۰
مدیر بازاریابی	۸۰	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۰
مدیر فنی	۷۰	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۰
روابط عمومی	۷۰	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۰
حسابدار	۶۰	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۱	۰
بخش فنی	۵۰	۳	۳	۳	۳	۳	۳	۳	۳	۳	۳	۳	۰
تعداد نفرات در ماه		۸	۸	۸	۸	۸	۸	۸	۸	۸	۸	۸	۰

هزینه نیروی انسانی

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

سمت	۱ ماه	۲ ماه	۳ ماه	۴ ماه	۵ ماه	۶ ماه	۷ ماه	۸ ماه	۹ ماه	۱۰ ماه	۱۱ ماه	۱۲ ماه
مدیرعامل	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۰
مدیر بازاریابی	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۰
مدیر فنی	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۰
روابط عمومی	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۰
حسابدار	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۰
بخش فنی	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۰
جمع هر ماه	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۵۳۰	۰
مجموع						۳,۱۸۰						۴,۲۴۰

هزینه فضای کاری و لجستیک

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	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	۱۲ ماه
فضای کاری اداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه‌های انبارداری	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۰
هزینه‌های حمل و نقل	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۰
آب، برق، تلفن و گاز	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۹۰	۰
هزینه‌های پیش‌بینی نشده	۱۰۵	۱۰۵	۱۰۵	۱۰۲.۵	۱۰۲.۵	۱۰۲.۵	۱۰۲.۵	۱۰۲.۵	۸۰	۸۰	۸۰	۰
مجموع هر ماه	۲۷۵	۲۷۵	۲۷۵	۱۸۷.۵	۱۸۷.۵	۱۸۷.۵	۱۸۷.۵	۱۸۷.۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۰
مجموع هزینه فضای کاری و لجستیک مورد نیاز در مدت زمان پروژه												۱,۷۴۰

هزینه‌های بازاریابی

محصول این طرح کامپاند پلی پروپیلن بوده که مورد استفاده مصرف کنندگان فعال در صنعت خودرو، لوازم خانگی و پلاستیک سازی است و شرکت مشتریان عمده ای همچون دانا بسپار، ابتکار پلاستیک تهران، پلیمر پیشرفته دانا، نیوساد پلیمر ایرانیان و... دارد. از این جهت شرکت مهندسی بسپار گستر آریا برای این طرح نیازی به هزینه بازاریابی ندارد.

کارمزد تامین مالی جمعی و سایر امور حقوقی

جدول ۵-۹ هزینه کارمزد تامین 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	
۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کارمزد تامین مالی جمعی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰۰	هزینه حسابرسی
۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰۰	مجموع هر ماه
مجموع هزینه فضای کاری و لجستیک مورد نیاز در مدت زمان پروژه												۶,۴۰۰

۵/۴ جدول سود و زیان طرح

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

۴۴۱,۵۰۰ ریال	قیمت تمام شده هر کیلوگرم کامپاند
۸۵۰,۰۰۰ ریال	پیش بینی قیمت فروش هر کیلوگرم کامپاند
۴۰۸,۵۰۰ ریال (۴۸ درصد)	حاشیه سود برای قیمت فروش هر کیلوگرم کامپاند
۲۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۲۶ درصد ۸ ماهه	مجموع مبلغ نهایی برگشت به سرمایه گذاران

۵/۵ جریان وجوه نقدی طرح

ورودی	
فروش	۳۸۵.۰۵۰ میلیون ریال
خروجی	
مواد اولیه	۱۸۷.۶۲۰ میلیون ریال
نیروی انسانی	۴.۲۴۰ میلیون ریال
هزینه فضای کاری و لجستیک	۱.۷۴۰ میلیون ریال
کارمزد تأمین مالی جمعی و سایر امور حقوقی	۶.۴۰۰ میلیون ریال
سود و زیان	
سود و زیان خالص	۱۸۵.۰۵۰ میلیون ریال

۵/۶ بررسی شاخص‌های اقتصادی طرح

شاخص	واحد	میزان شاخص
مبلغ موردنیاز شرکت برای جذب سرمایه	ریال	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود پیش‌بینی شده منابع جذب شده طرح	درصد	۹۳
	ریال	۱۸۴,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سود توافقی تقسیمی از سود کلی پیش‌بینی شده	درصد	۲۸.۲
	درصد	۲۶
سود سرمایه‌گذاران در مدت زمان طرح	ریال	۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد	۳۹
معادل سود سالانه طرح	ریال	۱,۰۰۰
هر واحد سرمایه‌گذاری	واحد	۵۰۰۰
حداقل تعداد واحد سرمایه‌گذاری	ریال	۵,۰۰۰,۰۰۰
حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری	ریال	۱,۳۰۰,۰۰۰
حداقل سود سرمایه‌گذاری با حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری	ریال	۱,۳۰۰,۰۰۰

۵/۷ بررسی نقطه سر به سر

۴۵۳,۰۰۰	مقدار تولید کل (کیلوگرم کامپاند)
۸۵۰,۰۰۰	پیش‌بینی قیمت فروش هر کیلوگرم کامپاند (ریال)
۴۴۱,۵۰۰	قیمت تمام شده هر کیلوگرم کامپاند (ریال)
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع کل هزینه سالیانه (ریال)
۲۳۵,۲۹۴	مقدار تولید در نقطه سر به سر (کیلوگرم کامپاند)
۱۰۳,۸۸۲,۳۰۱,۰۰۰	میزان هزینه تا نقطه سر به سر (ریال)
%۵۲	درصد فروش در نقطه سر به سر

۶ بررسی ریسک‌های طرح

ریسک بازار

ردیف	شرح	بسیار کم ۲	کم ۱	عدم موضوعیت ۰	زیاد -۱	بسیار زیاد -۲
۱	ریسک تأمین‌کنندگان مواد اولیه طرح موردنظر چگونه است؟	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	مواد اولیه محصول این طرح از تولیدکنندگان داخلی تأمین شده و بنابراین ریسک خیلی بالایی متحمل این شرکت نمی‌شود.					
۲	به نظر شما ریسک استقبال مشتریان از محصول طرح موردنظر چه مقدار است؟	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	باتوجه به B2C و B2B بودن این کسب‌وکار و کاربرد این محصول در صنایع خودروسازی، لوازم‌خانگی و... و همچنین سابقه فروش این شرکت این ریسک پوشش داده خواهد شد.					
۳	ریسک میزان رقابت رقیب در طرح موردنظر چگونه است؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	اگرچه رقابتی در این صنعت حضور دارند؛ اما با بررسی‌های صورت‌گرفته، این شرکت در تأمین مواد اولیه برای شرکت‌های پلیمری فعالیت می‌کند و به دلیل شخصی‌سازی محصولات کامپانندی در بازار، این ریسک در حد قابل‌قبولی پوشش داده خواهد شد.					
۴	ریسک وجود کالاهای جایگزین طرح چگونه است؟	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	مستریج یکی از محصولات جایگزین کامپاند است؛ اما کامپاند پلیمری به علت استحکام بخشیدن بیشتر به مواد ساخته‌شده از پلیمر، جایگزین بهتری برای مستریج است. علاوه‌بر آن شرکت‌های فعال در این حوزه به تولید هر دو محصول می‌پردازند.					
۵	ریسک عدم وجود موانع ورود رقیب برای طرح چگونه است؟ (لازم به ذکر است باتوجه به نوآورانه بودن طرح‌ها، لازم است موانعی برای ورود دیگر رقیب ایجاد شود)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	باتوجه به فراهم‌شدن زمینه تولید داخلی کامپاند پلیمری و شرکت‌های فعال در این حوزه، فضا برای رقابت باز است.					
۶	ریسک کیفیت مدل درآمدی (Revenue Model) طرح چگونه است؟	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	مدل درآمدی این شرکت، از طریق فروش محصول است که بخش کمی از آن نیز مربوط به صادرات محصول است و باتوجه به سابقه فروش سازمانی به شرکت‌های معتبر، این ریسک پوشش داده خواهد شد.					

ریسک قانونی

ردیف	شرح	بسیار کم ۲	کم ۱	عدم موضوعیت ۰	زیاد -۱	بسیار زیاد -۲
۱	ریسک وضعیت مالکیت معنوی طرح چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	عدم موضوعیت					
۲	ریسک عدم آشنایی مؤسسان طرح با قوانین و مقررات طرح چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	مؤسسان مجموعه هم تحصیلات و هم فعالیت شغلی مرتبط با این حوزه را دارند.					

نام سکوی تامین مالی جمعی: کارن کرا

نام طرح: تولید آلیاژ پلیمری

۳	ریسک عدم دریافت استانداردهای لازم و رعایت قوانین دولتی طرح چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	این مجموعه، پروانه بهره‌برداری و جواز تأسیس از وزارت صمت و همچنین تأییدیه دانش‌بنیان را دارد.					
۴	ریسک آسیب‌پذیری طرح در برابر تغییرات قوانین کلی چگونه است؟	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	سیاست این شرکت مبتنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر است و احتمال وجود این ریسک ضعیف است.					

ریسک محصول

ردیف	شرح	بسیار کم ۲	کم ۱	عدم موضوعیت ۰	زیاد -۱	بسیار زیاد -۲
۱	ریسک پیچیدگی تکنولوژی طرح چگونه است؟	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	باتوجه به خودکفایی کشور در تولید کامپاند پلیمری، ریسکی متحمل این قضیه نخواهد بود.					
۲	ریسک اثبات مدل مفهومی (Proof of Concept) محصول چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	موضوع محصول و موارد استفاده از آن کاملاً مشخص است.					
۳	ریسک عدم قابلیت مقیاس‌پذیری (scalability) طرح از لحاظ فنی چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	باتوجه به سابقه فروش بالای این شرکت در چند سال اخیر امکان وارد بودن این ریسک بر طرح ارائه شده بسیار کم است. تنین میزان فروش محصول در این طرح ۱۵ درصد از فروش سال ۱۴۰۱ است.					
۴	ریسک میزان حساسیت طرح در برابر تغییر شرایط اقتصادی کشور بخصوص نرخ ارز چگونه است؟	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	باتوجه به این که شرکت در زمینه واردات و صادرات فعال است، همیشه در معرض ریسک تغییرات نرخ ارز قرار دارد؛ اما با تأمین ارز موردنیاز خود از محل دریافت تسهیلات ریالی، ارز حاصل از صادرات محصولات خود، خرید از سامانه نیما و خرید ارز از صادرکنندگانی که مازاد ارز دارند، این ریسک را پوشش خواهد داد.					

ریسک مالی

ردیف	شرح	بسیار کم ۲	کم ۱	عدم موضوعیت ۰	زیاد -۱	بسیار زیاد -۲
۱	ریسک تخمین نادرست درآمدهای طرح چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	شرکت، در مورد فروش این محصول روند افزایشی قیمت را در پیش گرفته بوده است و با قیمت پیشنهادی فروش در این طرح، قبلاً فروش داشته است.					
۲	ریسک تخمین نادرست هزینه‌های طرح چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	هزینه‌های بالای این طرح مرتبط با میزان فروش بیشتر و در نتیجه سود بالاتر است.					
۳	ریسک تخمین نادرست حجم سرمایه‌گذاری موردنیاز طرح چگونه است؟	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
علت	باتوجه به روند فروش صعودی این مجموعه و فروش ۳۵۸ میلیارد تومانی این مجموعه در سال ۱۴۰۱، حجم سرمایه‌گذاری ۲۰ میلیارد تومانی برای این طرح منطقی است.					

تحلیل حساسیت

در این بخش حساسیت سوددهی طرح نسبت به دو عامل زیر بررسی می‌شود:

الف) تغییرات قیمت فروش

ب) تغییرات حجم فروش

درصد تغییرات قیمت													درصد تغییرات حجم فروش	
-۲۰٪	-۱۵٪	-۱۲.۳۶٪	-۱۰٪	-۵٪	-۳.۲۵٪	۰٪	۳.۲۵٪	۵٪	۱۰٪	۱۲.۳۶٪	۱۵٪	۲۰٪		
-۰.۶۸۰	-۰.۷۲۳	-۰.۷۴۵	-۰.۷۶۵	-۰.۸۰۸	-۰.۸۲۲	-۰.۸۵۰	-۰.۸۷۸	-۰.۸۹۳	-۰.۹۳۵	-۰.۹۵۵	-۰.۹۷۸	۱.۰۲۰		
۱۶۹,۶۴۸	۱۹۲,۷۵۱	۲۰۴,۹۴۹	۲۱۵,۸۵۴	۲۳۸,۹۵۷	۲۴۷,۰۴۳	۲۶۲,۰۶۰	۲۷۷,۰۷۷	۲۸۵,۱۶۳	۳۰۸,۲۶۶	۳۱۹,۱۷۱	۳۳۱,۳۶۹	۳۵۴,۴۷۲	۵۴۳,۶۰۰	۲۰٪
۱۵۴,۳۴۶	۱۷۶,۳۸۶	۱۸۸,۰۷۶	۱۹۸,۵۲۷	۲۲۰,۶۶۷	۲۲۸,۴۱۶	۲۴۲,۸۰۸	۲۵۷,۱۹۹	۲۶۴,۹۴۸	۲۸۷,۰۸۸	۲۹۷,۵۳۹	۳۰۹,۲۲۹	۳۳۱,۳۶۹	۵۲۰,۹۵۰	۱۵٪
۱۴۶,۱۱۴	۱۶۷,۲۴۶	۱۷۹,۱۶۸	۱۸۹,۳۷۸	۲۱۱,۰۱۰	۲۱۸,۵۸۱	۲۳۲,۶۴۲	۲۴۶,۷۰۳	۲۵۴,۲۷۴	۲۷۵,۹۰۶	۲۸۶,۱۱۷	۲۹۷,۵۳۹	۳۱۹,۱۷۱	۵۰۸,۹۹۱	۱۲.۳۶٪
۱۳۸,۸۴۴	۱۶۰,۰۲۲	۱۷۱,۲۰۴	۱۸۱,۲۰۰	۲۰۲,۳۷۷	۲۰۹,۷۸۹	۲۲۳,۵۵۵	۲۳۷,۳۲۱	۲۴۴,۷۳۳	۲۶۵,۹۱۱	۲۷۵,۹۰۶	۲۸۷,۰۸۸	۳۰۸,۲۶۶	۴۹۸,۳۰۰	۱۰٪
۱۲۳,۴۴۲	۱۴۳,۶۵۷	۱۵۴,۳۳۱	۱۶۳,۸۷۲	۱۸۴,۰۸۷	۱۹۱,۱۶۳	۲۰۴,۳۰۳	۲۱۷,۴۴۲	۲۲۴,۵۱۸	۲۴۴,۷۳۳	۲۵۴,۲۷۴	۲۶۴,۹۴۸	۲۸۵,۱۶۳	۴۷۵,۶۵۰	۵٪
۱۱۸,۰۵۱	۱۳۷,۹۳۰	۱۴۸,۴۲۵	۱۵۷,۸۰۸	۱۷۷,۶۸۶	۱۸۴,۶۴۳	۱۹۷,۵۶۴	۲۱۰,۴۸۵	۲۱۷,۴۴۲	۲۳۷,۳۲۱	۲۴۶,۷۰۳	۲۵۷,۱۹۹	۲۷۷,۰۷۷	۴۶۷,۷۲۳	۳.۲۵٪
۱۰۸,۰۴۰	۱۲۷,۲۹۳	۱۳۷,۴۵۸	۱۴۶,۵۴۵	۱۶۵,۷۹۸	۱۷۲,۵۳۶	۱۸۵,۰۵۰	۱۹۷,۵۶۴	۲۰۴,۳۰۳	۲۲۳,۵۵۵	۲۳۲,۶۴۲	۲۴۲,۸۰۸	۲۶۲,۰۶۰	۴۵۳,۰۰۰	۰٪
۹۸,۰۲۹	۱۱۶,۶۵۵	۱۲۶,۴۹۰	۱۳۵,۲۸۲	۱۵۳,۹۰۹	۱۶۰,۴۲۸	۱۷۲,۵۳۶	۱۸۴,۶۴۳	۱۹۱,۱۶۳	۲۰۹,۷۸۹	۲۱۸,۵۸۱	۲۲۸,۴۱۶	۲۴۷,۰۴۳	۴۳۸,۲۷۸	-۳.۲۵٪
۹۲,۶۳۸	۱۱۰,۹۲۸	۱۲۰,۵۸۵	۱۲۹,۲۱۸	۱۴۷,۵۰۸	۱۵۳,۹۰۹	۱۶۵,۷۹۸	۱۷۷,۶۸۶	۱۸۴,۰۸۷	۲۰۲,۳۷۷	۲۱۱,۰۱۰	۲۲۰,۶۶۷	۲۳۸,۹۵۷	۴۳۰,۳۵۰	-۵٪
۷۷,۲۳۶	۹۴,۵۶۳	۱۰۳,۷۱۲	۱۱۱,۸۹۱	۱۲۹,۲۱۸	۱۳۵,۲۸۲	۱۴۶,۵۴۵	۱۵۷,۸۰۸	۱۶۳,۸۷۲	۱۸۱,۲۰۰	۱۸۹,۳۷۸	۱۹۸,۵۲۷	۲۱۵,۸۵۴	۴۰۷,۷۰۰	-۱۰٪
۶۹,۹۶۶	۸۶,۸۲۹	۹۵,۷۴۸	۱۰۳,۷۱۲	۱۲۰,۵۸۵	۱۲۶,۴۹۰	۱۳۷,۴۵۸	۱۴۸,۴۲۵	۱۵۴,۳۳۱	۱۷۱,۲۰۴	۱۷۹,۱۶۸	۱۸۸,۰۷۶	۲۰۴,۹۴۹	۳۹۷,۰۰۹	-۱۲.۳۶٪
۶۱,۸۳۴	۷۸,۱۹۹	۸۶,۸۲۹	۹۴,۵۶۳	۱۱۰,۹۲۸	۱۱۶,۶۵۵	۱۲۷,۲۹۳	۱۳۷,۹۳۰	۱۴۳,۶۵۷	۱۶۰,۰۲۲	۱۶۷,۷۴۶	۱۷۶,۳۸۶	۱۹۲,۷۵۱	۳۸۵,۰۵۰	-۱۵٪
۴۶,۴۲۲	۶۱,۸۳۴	۶۹,۹۶۶	۷۷,۲۳۶	۹۲,۶۳۸	۹۸,۰۲۹	۱۰۸,۰۴۰	۱۱۸,۰۵۱	۱۲۳,۴۴۲	۱۳۸,۸۴۴	۱۴۶,۱۱۴	۱۵۴,۳۴۶	۱۶۹,۶۴۸	۳۶۲,۴۰۰	-۲۰٪

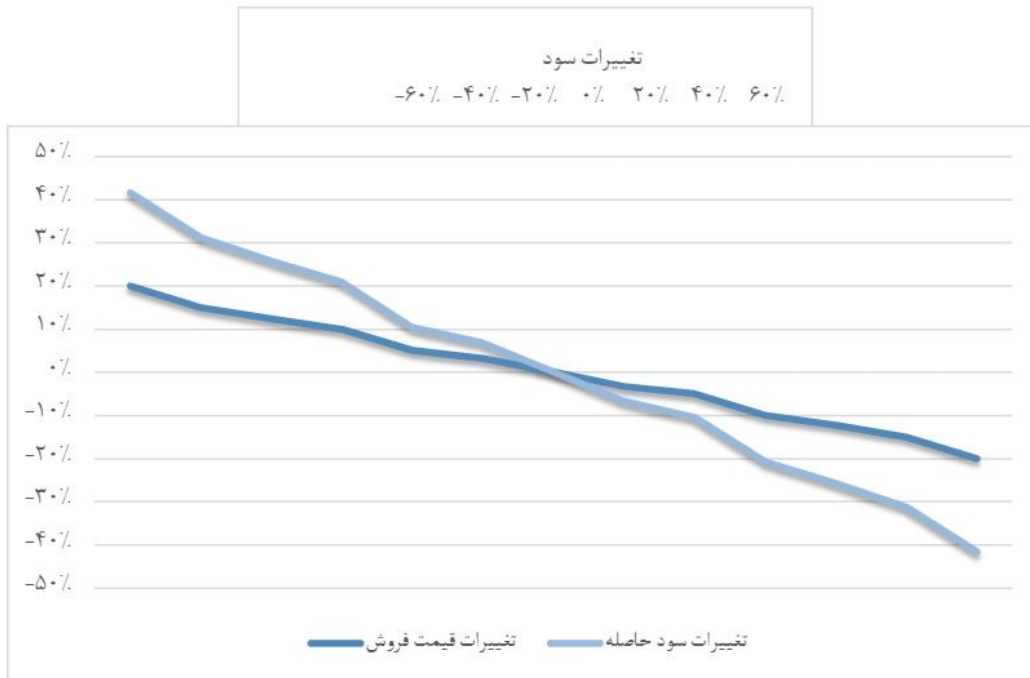
شکل ۶-۱ تصویر کلی حساسیت سود نسبت به تغییرات قیمت و حجم فروش

از جدول بالا درمی‌یابیم که:

- حاشیه امن سود پروژه تا زمان کاهش ۲۰ درصد قیمت فروش (حجم فروش) و ۱۵ درصد حجم فروش (قیمت فروش) برقرار است.
- تا ۵ درصد تغییر در قیمت و حجم فروش، پروژه سود پیش‌بینی شده خود را محقق می‌سازد.
- با کاهش ۱۲ درصدی قیمت فروش، حجم فروش باید ۱۵ درصد افزایش پیدا کند تا همان سود پیش‌بینی شده پروژه تحقق یابد.

در شکل‌های زیر به بررسی حرکت سود نسبت به تغییرات قیمت و حجم فروش به صورت جداگانه پرداخته می‌شود:

الف) تغییرات سود نسبت به تغییرات قیمت فروش محصول

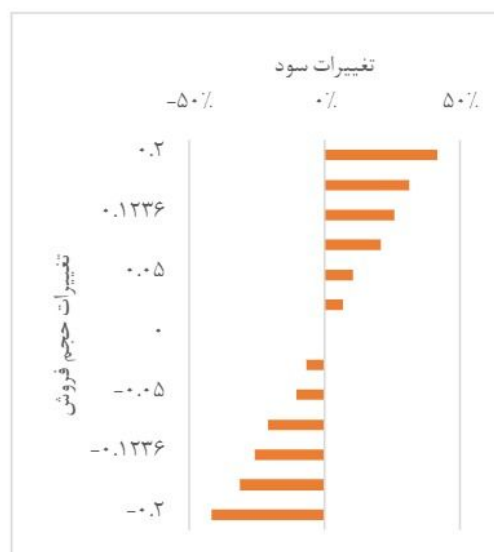


شکل ۶-۲ حساسیت سود نسبت به تغییرات قیمت فروش محصول

شکل ۶-۳ حرکت تغییرات سود نسبت به تغییرات قیمت فروش

همان‌طور که در شکل بالا مشخص است، تغییرات سود (از ۰ تا ± ۰.۴۲) نسبت به تغییرات قیمت فروش (از ۰ تا ± ۰.۲۰) با شیب بیشتری حرکت می‌کند و این شیب در تغییرات بالاتر نمود بیشتری پیدا خواهد کرد؛ لذا با افزایش (کاهش) کمی در قیمت فروش محصول، سود طرح افزایش (کاهش) شدیدی پیدا خواهد کرد.

الف) تغییرات سود نسبت به تغییرات حجم یا مقدار فروش



شکل ۴-۶ حساسیت سود نسبت به تغییرات حجم فروش



شکل ۵-۶ حرکت تغییرات سود نسبت به تغییرات حجم فروش

همان‌طور که در شکل بالا مشخص است، تغییرات سود (از ۰ تا ± 0.42) نسبت به تغییرات حجم فروش (از ۰ تا ± 0.20) با شیب بیشتری حرکت می‌کند و این شیب در تغییرات بالاتر نمود بیشتری پیدا خواهد کرد؛ لذا با افزایش (کاهش) کمی در میزان حجم یا مقدار فروش محصول، سود طرح افزایش (کاهش) شدیدی پیدا خواهد کرد.