

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت
دانش مان اینترنت اشياء

تاریخ تنظیم گزارش:

اسفند ۱۴۰۴



تلفن: ۰۲۱-۷۵۰۷۶۰۰۰

نشانی: کیلومتر ۲۰ جاده

دماوند، پارک فناوری پردیس

نیش نوآوری هشتم، پلاک ۸۲



خلاصه طرح

شرکت دانش مان اینترنت اشیا

سال تأسیس:	۱۳۹۵	موضوع فعالیت:	ارائه کلیه فعالیت ها در زمینه طراحی، اجراء نصب، محاسبه، نظارت فنی، تعمیر و نگهداری، بازاریابی غیرهمی و غیر شبکه ای، خدمات پس از فروش، ارتقاء، اسمبل، پیمانکاری انواع سیستم های سخت افزاری کامپیوتری، تجهیزات شبکه، کابل کشی شبکه، سامانه های نرم افزاری کامپیوتری، سد سیستم های الکترونیکی و تجهیزات مخابراتی، شبکه های کامپیوتری، شبکه های ارتباطی، اتوماسیون صنعتی، سامانه های هوشمند، پلنفرم های سخت افزاری و نرم افزاری، اینترنت اشیا، اینترنت همه چیز، وب اشیا.
نوع ثبت:	سهامی خاص	محل ثبت:	تهران
شناسه ملی شرکت:	۱۳۰۰۶۵۸۳۵۴۱	نوع دانش بنیانی:	-
تعداد نیروی انسانی:	۱۷ نفر	سرمایه اولیه:	۱۰۰۰۰ میلیون ریال
		سرمایه فعلی:	۱۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال

وضعیت نقدی و مالی شرکت

امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:	۹۳	امتیاز مالی:	۹۱۹
--------------------------------	----	--------------	-----

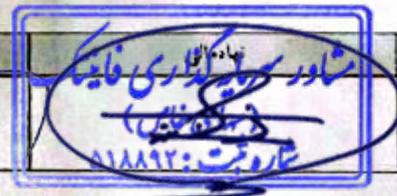
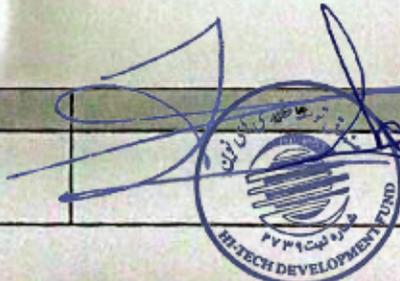
وضعیت اعتباری شرکت
(میلیون ریال)

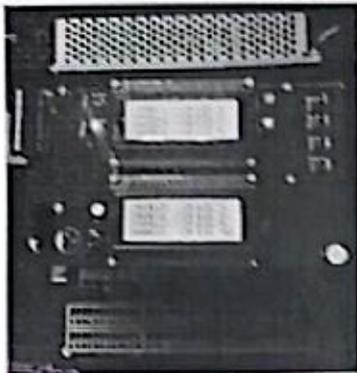
مجموع قراردادهای جاری شرکت:	۰	امتیاز اعتباری:	۵۳۳
مبلغ تسهیلات جاری:	۸۱۲،۰۲۴	مبلغ ضمانت نامه جاری:	۴،۳۸۱،۶۶۲

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی
(میلیون ریال)

نوع تامین مالی:	نقدی	مبلغ تامین مالی:	۵۰،۰۰۰
محصول موضوع تامین مالی:	ارائه خدمات آموزش، مشاوره و پیمانکاری در حوزه اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط		
مدت تامین مالی (ماه):	۱۲ ماه	درصد سود قابل تحقق:	۴۵٪
میزان سود قابل تحقق:	۲۲،۱۵۰۰	تضمین:	ضمانت تعهد پرداخت
شرکت دعاوی بااهمیت حقوقی و کیفری ندارد.			

کلیه مبالغ به میلیون ریال است





سیستم شناسایی
گازهای H2S و رده
(LEL) CH4, CO
CO2 مبتنی بر اینترنت
اشیا - آکاژال

۲



ارائه خدمات مشاوره در حوزه اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط اعم از بلاکچین، هوش مصنوعی، کلان داده و رایانش ابری به صنایع، سازمان ها، شرکت ها، مراکز تحقیقاتی و دانشگاهی، پارک های علم و فناوری، شرکتهای دانش بنیان و سرمایه گذاران خطرپذیر و همچنین تشکل های مردم نهاد با تمرکز بر ارائه این خدمات در کشورهای منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا.

خدمات آموزش مشاوره
در حوزه IOT

۲



شهرهای پایدار و هوشمند به منظور پشتیبانی از توسعه پایدار در دستور کار دولت ها قرار دارند. این دوره آموزشی در نظر دارد تا مفاهیم و ارکان اینترنت اشیا را با همکاری اتحادیه جهانی ارتباطات در حوزه شهر پایدار هوشمند به شرکت کنندگان آموزش دهد. شرکت کنندگان ضمن یادگیری مفاهیم، اهداف، چارچوب ها، جنبه های حائز اهمیت این موضوع و شاخص های کلیدی اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط، خدماتی مانند کلان داده و بلاکچین را فرا گرفته و با نمونه های اجرا شده شهرهای پایدار هوشمند در سراسر جهان آشنا می شوند.

دوره بین المللی مشترک
به عنوان مرکز نمایی
ITU (اژانس تخصص
ICT سازمان ملل) با
منوان توسعه راهکارهای
اینترنت اشیا، کلان داده
و بلاکچین در شهرهای
پایدار هوشمند

۵



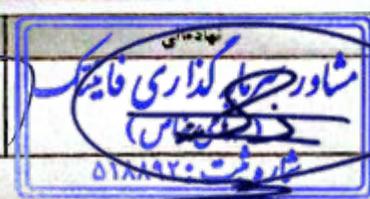
کشاورزی هوشمند به منظور پشتیبانی از توسعه پایدار در دستور کار دولت ها قرار دارند. این دوره آموزشی در نظر دارد تا مفاهیم و ارکان اینترنت اشیا را با همکاری اتحادیه جهانی ارتباطات در حوزه کشاورزی هوشمند به شرکت کنندگان آموزش دهد. شرکت کنندگان ضمن یادگیری مفاهیم، اهداف، چارچوب ها، جنبه های حائز اهمیت این موضوع و شاخص های کلیدی اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط، خدماتی مانند کشاورزی دقیق و پایش هوشمند کشت محصولات زراعی و تولیدات دامی را فرا گرفته و با نمونه های اجرا شده کشاورزی هوشمند در سراسر جهان آشنا می شوند.

دوره بین المللی مشترک
به عنوان مرکز نمایی
ITU (اژانس تخصص
ICT سازمان ملل) با
منوان توسعه راهکارهای
اینترنت اشیا در
کشاورزی هوشمند

۶

IOT Academy

شرکت دانش من اینترنت اشیا
سهامی خاص - شماره ثبت: ۵۸۷۸۰





	<p>این دوره آموزشی با هدف معرفی مفاهیم اینترنت اشیا و انقلاب صنعتی چهارم، و ظرفیت‌های IOT در توسعه و بهبود قابلیت‌های تولید و کاهش هزینه‌های آن در صنایع طراحی شده است. این دوره بطور خاص بر موضوعاتی تمرکز می‌نماید که سازمان‌های هوشمند و استفاده از آن‌ها در جهت تحقق اهداف انقلاب صنعتی چهارم را در بر می‌گیرد. همچنین نمونه‌های کاربردی و اجرا شده‌ی صنایع هوشمند نیز معرفی می‌شوند.</p>	<p>دوره بین‌المللی مشترک به‌عنوان مرکز عالی ITU (ژانسی تخصصی ICT سازمان ملل) با عنوان ضرورت‌های اینترنت اشیا در تحقق انقلاب صنعتی چهارم</p>	۷
	<p>ارائه خدمات مشاوره در حوزه اینترنت اشیا و فناوری‌های مرتبط اعم از بلاکچین، هوش مصنوعی، کلان داده و رایانش ابری به صنایع، سازمان‌ها، شرکت‌ها، مراکز تحقیقاتی و دانشگاهی، پارک‌های علم و فناوری، شتابدهنده‌های کسب و کار و سرمایه‌گذاران خطرپذیر و همچنین شکل‌های مردم‌نهاد با تمرکز بر ارائه این خدمات در کشورهای متعلقه خاورمیانه و شمال آفریقا.</p>	<p>خدمات آموزش مشاوره در حوزه IOT</p>	۸
	<p>معرفی تکنولوژی‌ها و راهکارهای مبتنی بر اینترنت اشیا در شهرهای پایدار هوشمند به همراه ارائه تجربیات واقعی در این حوزه، که ملی پارامترهای مختلفی از قبیل تکالیف شخصی، حضور فعال در بحث‌ها و گفتگوها، و آزمون پایان دوره با کسب حدنصاب نمره قبولی موفق به کسب گواهینامه معتبر ITU سازمان ملل یا اعضای ITU، این شرکت (دانش مان اینترنت اشیا) گردیدند.</p>	<p>دوره بین‌المللی مشترک به‌عنوان مرکز عالی ITU (ژانسی تخصصی ICT سازمان ملل) با عنوان راهکارهای اینترنت اشیا برای شهرهای پایدار هوشمند</p>	۹
	<p>معرفی اینترنت اشیا و اجزای اکوسیستم آن و تشریح بخش‌های مختلف اکوسیستم و همچنین توضیح تجربیات موفق چند کشور به‌عنوان نمونه، که ملی پارامترهای مختلفی از قبیل تکالیف شخصی، حضور فعال در بحث‌ها و گفتگوها، و آزمون پایان دوره با کسب حدنصاب نمره قبولی موفق به کسب گواهینامه معتبر ITU سازمان ملل یا اعضای ITU و این شرکت (دانش مان اینترنت اشیا) گردیدند.</p>	<p>دوره بین‌المللی مشترک به‌عنوان مرکز عالی ITU (ژانسی تخصصی ICT سازمان ملل) با عنوان توسعه اکوسیستم اینترنت اشیا</p>	۱۰

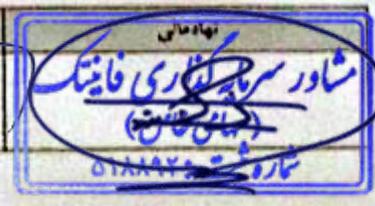
مشتریان بالقوه و بالفعل محصولات / خدمات شرکت

بطور خاص کشورهای منطقه آسیا و اقیانوسیه و شمال آفریقا و بطور کلی سایر کشورها، سازمانها، پارک‌های علم و فناوری، شتابدهنده‌ها، کسب‌وکارها، سرمایه‌گذاران خطرپذیر، شهرداری‌ها و سایر نهادان و علاقمندان حقیقی و حقوقی در حوزه اینترنت اشیا، و شهر هوشمند، سکوهاي نفتی، پالایشگاه‌ها، پتروشیمی‌ها، کارخانه‌ها، هرجایی که نیاز به اندازه‌گیری گازهای مضر داشته باشد.



IOT Academy

شرکت دانش‌بنیان اینترنت اشیا
مسواي خراسان، شماره ثبت: ۵۰۵۹۷۸





۶-۱ وضعیت مجوزات و تاییده های شرکت

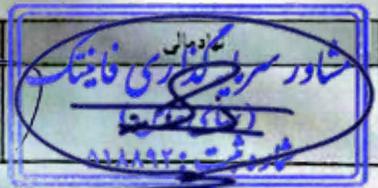
ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	مرکز تعالی اینترنت اشیا و اقیانوسه ITU	آژانس تخصصی فناوری اطلاعات و ارتباطات سازمان ملل متحد (ITU)	۱۳۹۷/۱۰/۱۳	۴ ساله از ۲۰۱۹ تا ۲۰۲۳ که با توجه به عملکرد خوب در دوره قابل تمدید است.
۲	عضو آکادمیا ITU	آژانس تخصصی فناوری اطلاعات و ارتباطات سازمان ملل متحد (ITU)	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	نامحدود
۳	مجوز فعالیت	سازمان نظام صنفی رایانه ای استان تهران	۱۳۹۶/۰۳/۲۱	(یک سال) در حال تمدید
۴	قائم مقام کمیسیون اینترنت اشیا و کلان داده	سازمان نظام صنفی رایانه ای استان تهران	۱۳۹۶/۰۱/۱۵	۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰
۵	گواهی نامه عضویت	انجمن صنفی کارفرمایان CNG کشور	۱۳۹۸/۰۳/۰۵	یک سال (در حال تمدید)
۶	گواهی نامه عضویت	انای بازرگانی ایران اتریش	۲۰۲۰	یک سال
۷	گواهی نامه عضویت	سندیکا شرکت های شناسایی و مکانیابی رادیویی	۱۳۹۸/۰۱/۰۱	یک سال (در حال تمدید)
۸	گواهی تایید صلاحیت محصول تولیدی	شرکت کاوشگران ژرفای ایرانیان	۱۳۹۹/۰۶/۱۰	-

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



IOT Academy

شرکت دانش مان اینترنت اشیا
سپاهان جاده شهرک صنعتی، پلاک ۵۰۵۱۷۸





International Telecommunication Union
Development Sector (DTS)



Ref: ITU/DNCC/2020/02

Geneva, 1 April 2021

Wirtschaftskammer Österreich

Tel Aviv, 31.03.2020

Dr Farid Elrahim
Chairman & Founder
IoT Academy
Tehran
Iran

E-mail: elrahim@iotacademy.ir
C: +98 21 842 00 00
M: +98 912 2 00 00 00

Sehr geehrte Damen und Herren der Wirtschaftskammer Österreich,
Ich bin sehr glücklich mit Herrn Farid Elrahim, stellvertretender Direktor der Development Internet Academy, ein treues Mitglied der Wirtschaftskammer Österreich.

Mit dem besten Grüßen
Ali Al-Aswad
General Secretary



Subject: ITU Centres of Excellence programme - 2018-2023 mid-cycle review

Dear Dr. Elrahim,

I am writing to you as one of the Centres of Excellence (CoE) of the International Telecommunication Union (ITU) for the current cycle started from January 2018 and which will last until December 2021. The CoE programme is one of the core ITU training delivery channels to our membership and we are pleased to partner with your institution under the framework of this important programme.

As we have reached the half-way point of the cycle, ITU is taking stock of the performance of the CoE programme with the objective of identifying possible challenges that need further attention, and to ensure the programme is at its full capacity throughout the cycle. The roles and responsibilities of ITU and the CoE, respectively, are included in the relevant Cooperation Agreement and its Annex, which was signed by both parties at the beginning of the cycle. The Annex describes the monitoring and evaluation process in more detail, including the key performance indicators applied in the assessment.

I recognize that the first two years of the CoE cycle need to take into account the special circumstances of the past year due to the global health pandemic, which had a strong impact on training and learning activities. ITU observed that some CoEs experienced a strong increase in the number of participants in online training courses, whereas others, in particular those who primarily deliver face-to-face training, had to cancel activities or turn some of their courses into online courses.

I am pleased to inform you that our review of your CoE's performance during the first two years of the cycle demonstrated good results. Let me congratulate you on this achievement and encourage you to continue your activities while striving for the highest quality of the training courses and their delivery.

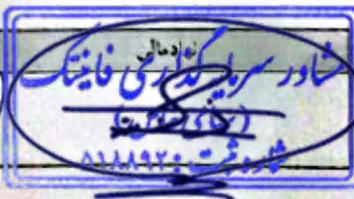
International Telecommunication Union • Place des Nations • CH-1202 Geneva • Switzerland
Tel: +41 22 717 1111 Fax: +41 22 717 1100/1101 E-mail: ITU@ITU.ch www.itu.int

Wirtschaftskammer Österreich
Kärntner Platz 1
1010 Wien
Tel: +43 1 40 10 10
Fax: +43 1 40 10 10
E-Mail: office@wko.at
www.wko.at



IoT Academy

شرکت دانش مان اینترنت اشیا
تهران پاسداران پلاک ۱۰۵
تلفن: ۰۲۱۸۴۲۰۰۰۰





فصل ۲ - ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

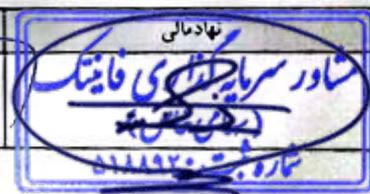
بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۱			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۹۱۶٪	۵۱۲٪	۱۰۰٪	۷۳۹,۳۳۳	۳۱۳,۳۳۵	۸۰,۷۱۲	موجودی نقد و بانک
-	-	۱۰۰٪	۹,۰۹۰	۱۹,۰۹۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۲۶۰٪	۳۳۵٪	۱۰۰٪	۱,۷۲۰,۸۴۸	۲,۳۳۳,۸۱۴	۶۶۲,۹۳۷	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر و اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	بروژه در جریان تکمیل
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	موجودی مواد و کالا
۳۰۹۰٪	۱۳۲٪	۱۰۰٪	۲,۸۶۲,۵۰۸	۲,۰۷۶۰۰	۱۵۷,۳۷۸	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۸۱۴٪	۳۱۸٪	۱۰۰٪	۲,۳۳۲,۸۱۸	۲,۸۶۲,۰۰۹	۹۰۱,۰۱۷	جمع دارایی‌های جاری
۶۳۶۶۸٪	۵۱۷٪	۱۰۰٪	۱,۳۳۳,۰۶۶	۱۰,۰۹۵	۱,۹۵۳	دارایی‌های ثابت مشهود
-	-	۱۰۰٪	۱۰۵	۲۰۰	۰	دارایی‌های نامشهود
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۵۷,۰۱۰	۱۲,۶۶۷	۰	سایر دارایی‌ها
۶۶۵۹٪	۱۱۷۵٪	۱۰۰٪	۱,۳۰۱,۱۱۱	۲۲,۱۶۲	۱,۹۵۳	جمع دارایی‌های غیر جاری
۹۵۶٪	۳۲۰٪	۱۰۰٪	۸,۶۳۳,۰۵۹	۲,۸۸۶,۹۷۱	۱۰۳,۹۷۱	جمع دارایی‌ها
۲۰۶۳٪	۱۲۴٪	۱۰۰٪	۲,۶۳۷,۶۰۲	۱,۱۸۵,۹۱۶	۱۲۸,۳۳۲	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۱۷,۵۸۶	۰	۰	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	جاری شرکا و سهامداران
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	پیش‌دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	۰	۲,۷۱۳	۰	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	۱۳۵۵۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	سود سهام پرداختی
۲۶۶٪	۱۶٪	۱۰۰٪	۱,۰۲۸,۳۳۳	۳۵,۸۹۹	۲۲۰,۷۱۳	تسهیلات مالی دریافتی
۱۱۰۰٪	۲۶۶٪	۱۰۰٪	۲,۸۳۹,۱۱۱	۱,۳۷۶,۱۰۸	۳۳۹,۰۵۵	جمع بدهی‌های جاری
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۰	۰	۲,۳۹۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۰	۰	۲۹۰۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۰	۰	۵,۳۹۶	جمع بدهی‌های غیر جاری
۱۰۸۳٪	۲۶۰٪	۱۰۰٪	۲,۸۳۹,۱۱۱	۱,۳۷۶,۱۰۸	۳۵۳,۳۵۱	جمع بدهی‌ها
۵۰۰۰۰٪	۵۰۰۰۰٪	۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	سرمایه
۱۳۹۷۳۰٪	۵۵۷۱۲٪	۱۰۰٪	۱۳۹,۷۳۰	۵۵,۷۱۲	۱۰۰	اندوخته قانونی
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	۰	۰	۵۲,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
-	-	۱۰۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۶۳۷٪	۲۱۴٪	۱۰۰٪	۲,۱۴۵,۳۱۸	۱,۰۵۵,۱۵۱	۲۹۳,۵۳۰	سود (زیان) انباشته
۸۷۳٪	۲۹۲٪	۱۰۰٪	۲,۷۱۳,۹۲۸	۱,۶۱۰,۸۶۳	۵۲۸,۶۳۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۹۵۶٪	۳۲۰٪	۱۰۰٪	۸,۶۳۳,۰۵۹	۲,۸۸۶,۹۷۱	۱۰۳,۹۷۱	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

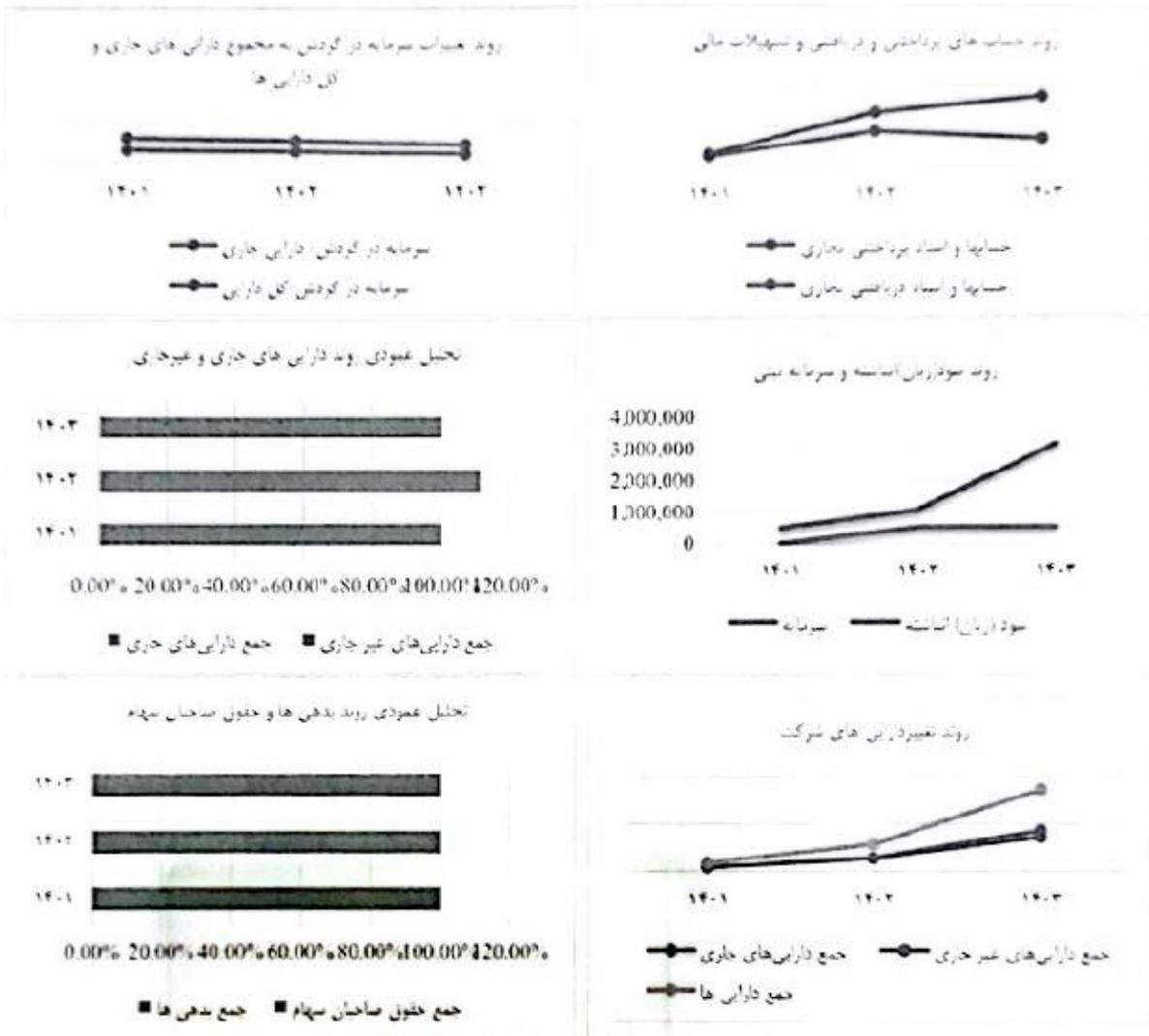


IST ACADEMY

شرکت دانش مان اینترنت اشیا
سهامی خاص ثبت: ۴۰۵۱۷۸



۲-۱-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۱-۲- تحلیل مالی توأزنامه

بررسی روند توأزنامه سال های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ نشان می دهد شرکت در این دوره وارد فاز رشد سریع دارایی ها و توسعه ساختار عملیاتی شده است: به گونه ای که جمع دارایی ها از ۹۰۲,۹۷۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به ۸,۶۳۳,۰۵۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده و رشد ۹۵۶ درصدی را تجربه کرده است. این رشد چشمگیر بیانگر گسترش مقیاس فعالیت و افزایش حجم عملیات شرکت است. در بخش دارایی ها، تمرکز اصلی بر دارایی های جاری است. جمع دارایی های جاری از ۹۰۱,۰۱۷ به ۷,۳۳۲,۸۷۸ میلیون ریال افزایش یافته (رشد ۸۱۴ درصدی). موجودی نقد و بانک رشد قابل توجهی داشته و از ۸۰,۷۱۲ به ۷۳۹,۴۳۲ میلیون ریال رسیده که نشان دهنده بهبود توان نقدینگی اسمی شرکت است. با این حال، مهم ترین تغییر در این بخش مربوط به «سفرشات و پیش پرداخت ها» است که از ۱۵۷,۳۶۸ به ۲,۸۶۳,۵۰۸ میلیون ریال افزایش یافته (رشد ۳۰۹۰ درصدی). این موضوع نشان می دهد بخش عمده منابع شرکت در قالب پیش پرداخت پروژه ها یا قراردادهای درگیر شده و می تواند بیانگر توسعه قابل توجه فعالیت های عملیاتی یا سرمایه گذاری در پروژه های جدید باشد. حساب ها و اسناد دریافتی تجاری نیز رشد بالایی داشته اند (از ۶۶۲,۹۷۲ به ۱,۷۲۰,۸۴۸ میلیون ریال). هرچند نسبت به سال ۱۴۰۲ کاهش یافته، اما همچنان سطح بالایی از سرمایه در گردش را به خود اختصاص داده و نشان دهنده

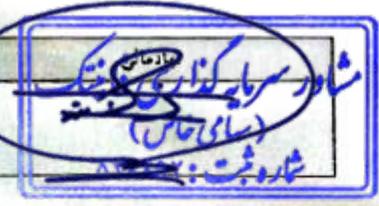


افزایش فروش اعتباری و در نتیجه افزایش ریسک وصول مطالبات است. در بخش دارایی‌های غیر جاری، جهش بسیار معناداری مشاهده می‌شود. دارایی‌های ثابت مشهود از ۱,۹۵۴ به ۱,۲۴۲,۰۶۶ میلیون ریال رسیده‌اند (رشد بیش از ۶۳ هزار درصد). این افزایش نشان‌دهنده سرمایه‌گذاری گسترده در زیرساخت‌ها، تجهیزات یا دارایی‌های مولد است و حکایت از ورود شرکت به مرحله توسعه فیزیکی و عملیاتی دارد. در سال ۱۴۰۳ همچنین مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شناسایی شده که بر تقویت حقوق صاحبان سهام اثرگذار بوده است. از منظر ساختار تأمین مالی، جمع بدهی‌ها از ۲۵۲,۳۵۱ به ۳,۸۳۹,۱۱۱ میلیون ریال افزایش یافته (رشد ۱۰۸۲ درصدی). عمده این افزایش مربوط به بدهی‌های جاری است. حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری رشد بسیار بالایی داشته و به ۲,۶۲۷,۶۰۲ میلیون ریال رسیده است (رشد ۲۰۶۳ درصدی)، که نشان می‌دهد شرکت بخش قابل توجهی از رشد فعالیت خود را از طریق اعتبار تأمین‌کنندگان تأمین مالی کرده است. تسهیلات مالی دریافتی نیز در سال ۱۴۰۳ به ۱,۰۲۸,۴۲۳ میلیون ریال افزایش یافته که بیانگر انکای بیشتر به منابع بانکی و افزایش اهرم مالی است. در مقابل، بدهی‌های غیر جاری عملاً حذف شده‌اند و ساختار بدهی کاملاً کوتاه‌مدت شده است؛ این موضوع می‌تواند ریسک نقدینگی را افزایش دهد، زیرا تعهدات شرکت عمدتاً در افق کوتاه‌مدت سررسید می‌شوند. در بخش حقوق صاحبان سهام نیز تغییرات مهمی مشاهده می‌شود. سرمایه شرکت از ۱,۰۰۰ به ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته که نشان‌دهنده افزایش سرمایه بسیار قابل توجه و تقویت ساختار مالکانه است. سود انباشته نیز از ۴۱۳,۵۲۰ به ۳,۱۴۵,۲۱۸ میلیون ریال رسیده (رشد ۶۳۷ درصدی) که مؤید سودآوری انباشته و توان داخلی تأمین مالی شرکت است. در مجموع، حقوق صاحبان سهام به ۴,۷۹۲,۹۴۸ میلیون ریال رسیده و رشد ۸۷۴ درصدی را نشان می‌دهد. از نظر ترکیب منابع مالی، در سال ۱۴۰۱ حدود ۶۱ درصد دارایی‌ها از محل حقوق صاحبان سهام تأمین شده بود، اما در سال ۱۴۰۳ این نسبت به حدود ۵۵ درصد کاهش یافته است. این موضوع نشان می‌دهد با وجود افزایش قابل توجه سرمایه و سود انباشته، سرعت رشد بدهی‌ها بیشتر بوده و درجه اهرم مالی شرکت افزایش یافته است. در جمع‌بندی می‌توان گفت شرکت طی سه سال اخیر وارد مرحله رشد سریع و توسعه عملیاتی شده است. سرمایه‌گذاری سنگین در دارایی‌های ثابت، افزایش قابل توجه پیش‌پرداخت‌ها و رشد بدهی‌های تجاری نشان‌دهنده گسترش فعالیت‌هاست. در عین حال، افزایش شدید بدهی‌های جاری و تسهیلات مالی می‌تواند ریسک نقدینگی و فشار بازپرداخت کوتاه‌مدت ایجاد کند. بنابراین، پایداری این روند رشد در گرو مدیریت سرمایه در گردش، کنترل مطالبات و ساختاردهی مناسب بدهی‌ها خواهد بود.

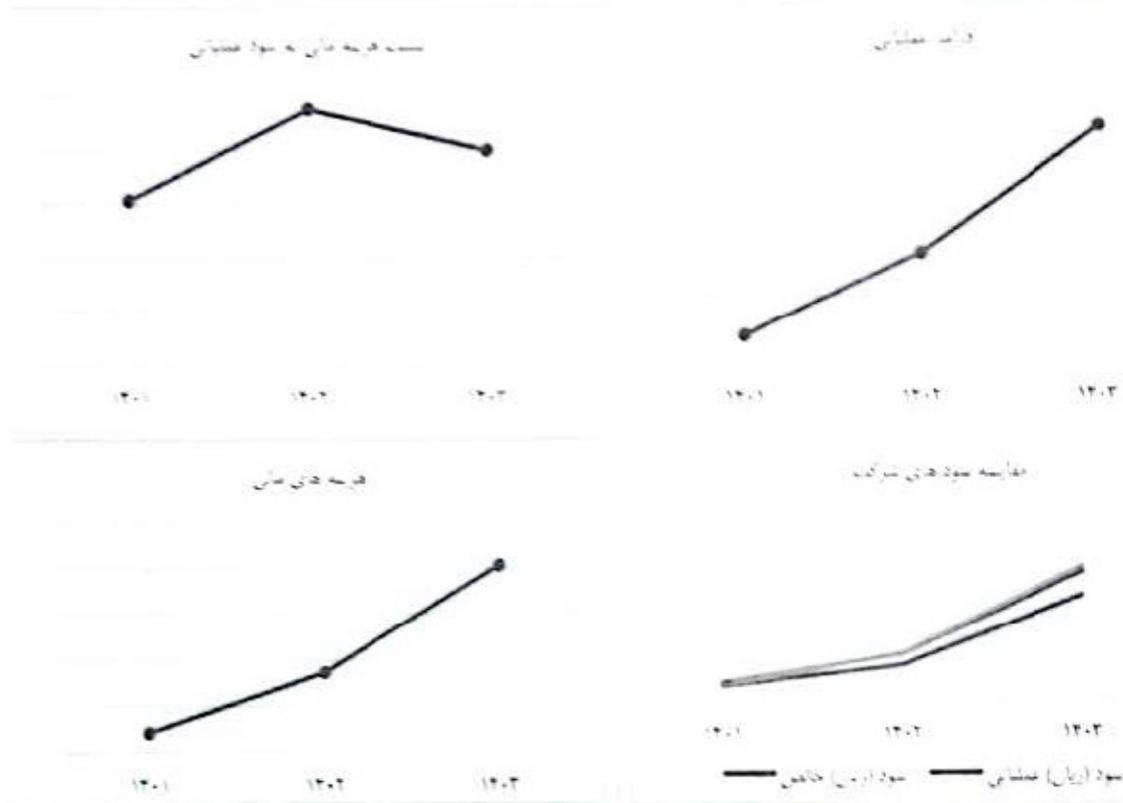
۲-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

میلیون ریال	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۱		
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
درآمد عملیاتی	۸۷۶,۰۳۴	۳,۲۴۵,۴۹۸	۶,۹۰۱,۲۵۴	۱۰۰٪	۳۷۰٪	۷۸۸٪
بهای تمام‌شده درآمد عملیاتی	۳۸۵,۱۶۹	۱,۷۵۱,۵۸۶	۲,۶۸۵,۶۲۸	۱۰۰٪	۴۵۵٪	۶۹۷٪
سود (زیان) ناخالص	۴۹۰,۸۶۵	۱,۴۹۳,۹۱۲	۲,۲۱۵,۶۲۶	۱۰۰٪	۳۰۴٪	۸۵۹٪
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۲۸۹,۹۳۳	۶۲,۵۷۵	۱۲۹,۱۵۰	۱۰۰٪	۲۱۶٪	۵۱۵٪
خالص سایر درآمدها و افلام عملیاتی	۱۰۸,۱۱۱	۲۷,۷۳۰	۰	۱۰۰٪	۲۶٪	۰٪
سود (زیان) عملیاتی	۵۷۰,۰۴۲	۱,۴۵۹,۰۶۷	۲,۰۸۶,۴۷۶	۱۰۰٪	۲۵۶٪	۷۱۳٪
هزینه‌های مالی	۸۷,۷۲۵	۳۲۶,۹۸۰	۸۱۱,۸۵۸	۱۰۰٪	۳۶۶٪	۹۲۵٪
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۶۱	۱۵۲	۲۹,۲۶۶	۱۰۰٪	۲۳٪	۱۳۷۰۲٪
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۴۸۲,۶۷۸	۱,۱۳۲,۲۴۴	۲,۲۰۶,۰۸۴	۱۰۰٪	۲۳۰٪	۶۸۵٪
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۱۰۰٪	-	-
سود (زیان) خالص	۴۸۲,۶۷۸	۱,۱۳۲,۲۴۴	۲,۲۰۶,۰۸۴	۱۰۰٪	۲۳۰٪	۶۸۵٪



۱-۲-۲- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۲-۲- تحلیل مالی صورت سود و زیان

بر اساس ارقام ارائه شده، تحلیل صورت سود و زیان سال‌های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

۱. روند درآمد و بهای تمام شده

◆ درآمد عملیاتی

از ۸۷۶،۰۳۲ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به ۶،۹۰۱،۲۵۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ رسیده است (رشد ۷۸۸ درصدی نسبت به سال پایه).

این رشد نشان‌دهنده افزایش قابل توجه حجم فعالیت یا نرخ فروش شرکت است.

◆ بهای تمام شده درآمد عملیاتی

از ۲۸۵،۱۶۹ به ۲،۶۸۵،۶۲۸ میلیون ریال افزایش یافته (رشد ۶۹۷ درصدی).

اگرچه بهای تمام شده رشد بالایی داشته، اما نرخ رشد آن از درآمد کمتر بوده که اثر مثبتی بر سودآوری داشته است.

۲. سود ناخالص و حاشیه سود

◆ سود ناخالص

از ۴۹۰،۸۶۵ به ۴،۲۱۵،۶۲۶ میلیون ریال رسیده (رشد ۸۵۹ درصدی).





📌 تحلیل حاشیه سود ناخالص:

۱۴۰۱: حدود ۵۶٪

۱۴۰۲: حدود ۴۶٪

۱۴۰۳: حدود ۶۱٪

در سال ۱۴۰۲ کاهش حاشیه مشاهده می‌شود، اما در ۱۴۰۳ بهبود چشمگیری داشته که نشان‌دهنده کنترل بهتر هزینه تولید یا بهبود ترکیب فروش است.

۳. هزینه‌های عملیاتی

◆ هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

از ۲۸,۹۳۳ به ۱۴۹,۱۵۰ میلیون ریال افزایش یافته (رشد ۵۱۵ درصدی).

با وجود رشد عددی، نسبت این هزینه‌ها به درآمد همچنان در سطح قابل کنترل قرار دارد.

◆ خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی

از ۱۰۸,۱۱۱ در سال ۱۴۰۱ به صفر در سال ۱۴۰۲ رسیده است.

این موضوع نشان می‌دهد سودآوری شرکت در سال ۱۴۰۳ عمدتاً متکی به فعالیت اصلی عملیاتی بوده است.

۴. سود عملیاتی

◆ سود عملیاتی

از ۵۷۰,۰۴۲ به ۴,۰۶۶,۴۷۶ میلیون ریال افزایش یافته (رشد ۷۱۳ درصدی).

این رشد قابل توجه بیانگر تقویت فعالیت اصلی شرکت و بهبود کارایی عملیاتی است.

۵. هزینه‌های مالی و اقلام غیرعملیاتی

◆ هزینه‌های مالی

از ۸۷,۷۲۵ به ۸۱۱,۸۵۸ میلیون ریال افزایش یافته (رشد ۹۲۵ درصدی).

این رشد بسیار بالا می‌تواند ناشی از افزایش تسهیلات دریافتی یا افزایش نرخ بهره باشد و یکی از ریسک‌های مهم شرکت محسوب می‌شود.

◆ خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

در سال ۱۴۰۳ به ۴۹,۴۶۶ میلیون ریال رسیده که نسبت به سال پایه رشد قابل توجهی دارد، هرچند سهم آن در مقایسه با سود عملیاتی محدود است.



IOT Academy

شرکت دانش مان اینترنت اشیا
سپاس خالص شماره ثبت: ۵۱۷۸





۶ سود خالص

◆ سود قبل از مالیات و سود خالص

از ۴۸۲۶۷۸ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به ۳,۳۰۴,۰۸۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ رسیده (رشد ۶۸۵ درصدی).

★ نکته مهم: مالیات در هر سه سال صفر گزارش شده است که نیازمند بررسی دلایل (معافیت مالیاتی، زبان انباشته قبلی، یا مشوق های قانونی) می باشد.

★ حاشیه سود خالص:

۱۴۰۱: حدود ۵۵٪

۱۴۰۲: حدود ۳۴٪

۱۴۰۳: حدود ۴۸٪

سال ۱۴۰۲ کاهش حاشیه مشاهده می شود، اما در ۱۴۰۳ مجدداً بهبود یافته است.

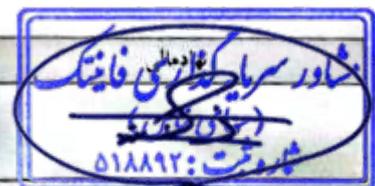
۳-۲- بررسی نسبت های مالی

نمودار	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	نسبت ایده آل		عنوان شاخص						
				حد اکثر امتیاز	نسبت ایده آل							
<p>نسبت جاری</p> <table border="1"> <tr> <td>1401</td> <td>1402</td> <td>1403</td> </tr> <tr> <td>2.58</td> <td>2.23</td> <td>1.91</td> </tr> </table>	1401	1402	1403	2.58	2.23	1.91	۱.۹۱	۲.۲۳	۲.۵۸	۲	۲	نسبت جاری
1401	1402	1403										
2.58	2.23	1.91										
	۶	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰							
<p>نسبت آنی</p> <table border="1"> <tr> <td>1401</td> <td>1402</td> <td>1403</td> </tr> <tr> <td>2.13</td> <td>2.08</td> <td>0.64</td> </tr> </table>	1401	1402	1403	2.13	2.08	0.64	۰.۶۴	۲.۰۸	۲.۱۳	۱	۱	نسبت آنی
1401	1402	1403										
2.13	2.08	0.64										
	۶	۱۵	۱۵	۱۵	۱۵							



IOT Academy

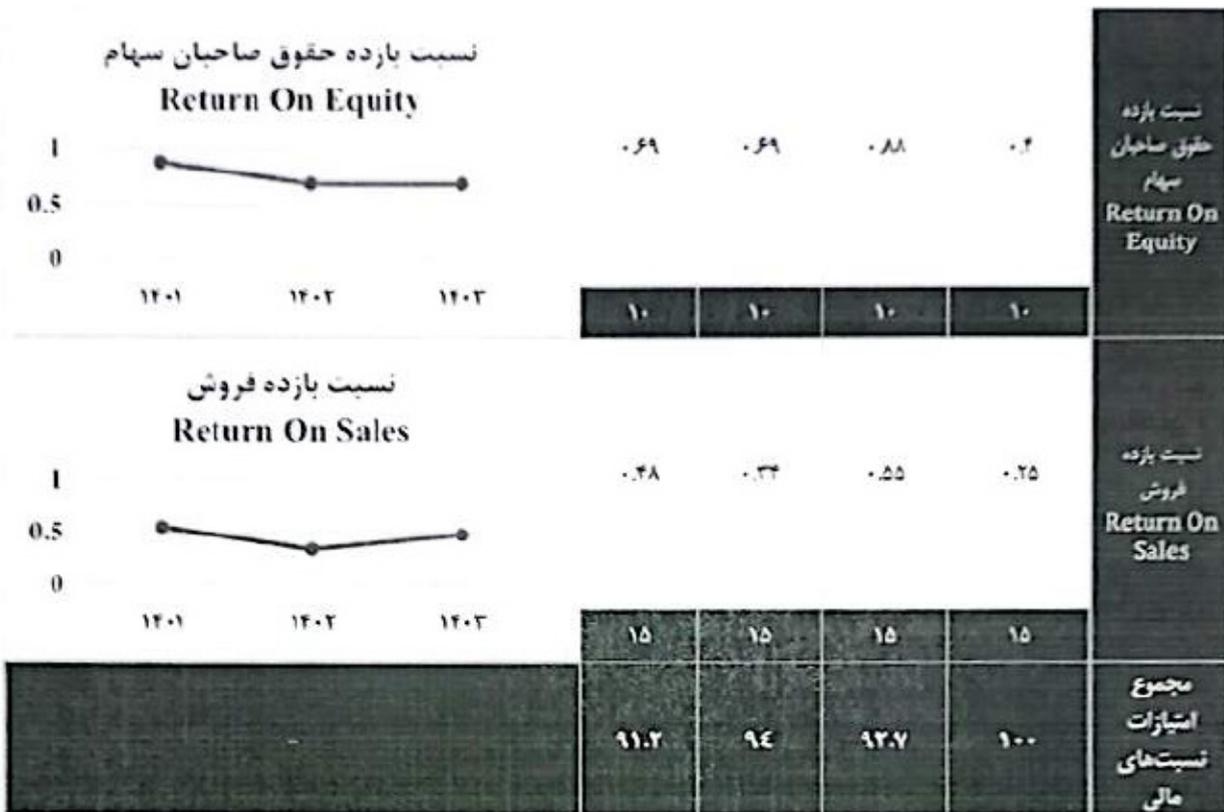
شرکت دانش مان اینترنت اشیا
سهامی خاص - شماره ثبت: ۰۵۹۷۸





| دوره وصول مطالبات |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | ۹۰ | ۲۴۷ | ۲۷۳ | ۶۰ |
| | ۰.۸ | ۱.۱۲ | ۰.۶۷ | ۱ |
| | ۰.۵۶ | ۰.۵۶ | ۰.۶۱ | ۰.۵ |
| | ۰.۳۳ | ۰.۳۳ | ۰.۳۹ | ۰.۵ |
| | ۰.۳۸ | ۰.۳۶ | ۰.۵۳ | ۰.۲ |





۲-۴-۱- تحلیل نسبت های مالی

تحلیل یکپارچه نسبت های مالی طی سال های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ نشان می دهد شرکت علی رغم رشد سریع مقیاس فعالیت، همچنان از منظر سودآوری و ساختار سرمایه در وضعیت مطلوبی قرار دارد، هرچند در حوزه نقدینگی و کارایی سرمایه در گردش در سال ۱۴۰۲ نشانه هایی از فشار عملیاتی مشاهده می شود. از منظر نقدینگی، نسبت جاری از ۲.۵۸ در سال ۱۴۰۱ به ۱.۹۱ در سال ۱۴۰۳ کاهش یافته است. هرچند این عدد همچنان نزدیک به سطح ایده آل ۲ است، اما روند نزولی آن نشان می دهد سرعت رشد بدهی های جاری بیش از دارایی های جاری بوده است. این موضوع با توجه به رشد شدید حساب های پرداختی و تسهیلات کوتاه مدت در ترازنامه، قابل انتظار است. مهم تر از آن، نسبت آنی از سطح بسیار مطلوب بالای ۲ در دو سال اول به ۰.۶۴ در سال ۱۴۰۳ سقوط کرده است؛ این افت بیانگر آن است که بخش قابل توجهی از دارایی های جاری در قالب پیش پرداخت ها و اقلام کمتر نقدشونده متمرکز شده و توان پوشش فوری بدهی های کوتاه مدت کاهش یافته است. بنابراین، در سال ۱۴۰۳ ریسک نقدینگی نسبت به سال های قبل افزایش یافته است. در حوزه مدیریت سرمایه در گردش، دوره وصول مطالبات از ۲۷۲ روز در سال ۱۴۰۱ به ۹۰ روز در سال ۱۴۰۳ کاهش یافته است. این بهبود چشمگیر نشان دهنده تقویت سیاست های اعتباری و کارایی بیشتر در وصول مطالبات است و یکی از نکات بسیار مثبت عملکرد سال ۱۴۰۳ محسوب می شود. از سوی دیگر، نسبت گردش دارایی ها پس از بهبود در سال ۱۴۰۲ (۱.۱۲)، در سال ۱۴۰۳ به ۰.۸ کاهش یافته است. این افت عمدتاً ناشی از رشد بسیار زیاد دارایی ها (به ویژه پیش پرداخت ها و دارایی های ثابت) سریع تر از رشد درآمد عملیاتی بوده و نشان می دهد بخشی از سرمایه گذاری های انجام شده هنوز به طور کامل وارد چرخه درآمدزایی نشده اند. از منظر ساختار سرمایه و اهرم مالی، وضعیت شرکت ثابت و مطلوب ارزیابی می شود. نسبت مالکانه ملی سه سال در محدوده ۰.۵۶ تا ۰.۶۱ قرار داشته که بالاتر از سطح ایده آل ۰.۵ است و نشان می دهد بیش از نیمی از دارایی ها از محل حقوق صاحبان سهام تأمین مالی شده اند. همچنین نسبت بدهی به دارایی ها در محدوده ۰.۳۹ تا ۰.۴۴ تثبیت شده که حاکی از کنترل مناسب سطح بدهی هاست. با وجود افزایش عددی بدهی ها، ساختار سرمایه همچنان متعادل است و شرکت از منظر ریسک مالی در وضعیت قابل قبول قرار دارد. در حوزه سودآوری، عملکرد شرکت بسیار قوی است. بازده دارایی ها (ROA) اگرچه از ۰.۵۳ در سال ۱۴۰۱ به ۰.۴۸ در سال ۱۴۰۳ کاهش یافته، اما همچنان تقریباً دو برابر سطح ایده آل ۰.۲ است که نشان دهنده توان بالای دارایی ها در خلق سود



است. بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) نیز در محدوده بسیار بالای ۰.۶۹ تا ۰.۸۸ قرار داشته که بیانگر جذابیت بالای شرکت از منظر سرمایه گذاران است. هرچند نسبت به سال پایه کاهش یافته، اما سلفح فعلی همچنان بسیار مطلوب ارزیابی می شود. بازده فروش (حاشیه سود خالص) نیز پس از افت در سال ۱۴۰۲، در سال ۱۴۰۳ به ۰.۳۸ افزایش یافته که بیانگر بهبود کارایی عملیاتی و کنترل هزینه هاست. در جمع بندی امتیازی نیز شرکت در هر سه سال عملکرد بالای ۹۰٪ را کسب کرده (۹۲.۷، ۹۲ و ۹۱.۲). بیشترین امتیاز مربوط به سال ۱۴۰۲ است که ترکیب بهتری از نقدینگی، گردش دارایی و سودآوری را نشان می دهد. اما سال ۱۴۰۳ با وجود رشد بسیار زیاد مقیاس فعالیت، به دلیل افت نسبت آبی و گردش دارایی ها اندکی کاهش امتیاز داشته است. به طور کلی می توان گفت شرکت در مرحله رشد سریع قرار دارد؛ سودآوری و ساختار سرمایه آن بسیار قوی است، اما فشار بر نقدینگی کوتاه مدت و کاهش کارایی گردش دارایی ها در سال ۱۴۰۳ نیازمند تدبیر دقیق سرمایه در گردش و زمان بندی بازگشت سرمایه گذاری های انجام شده است. اگر این سرمایه گذاری ها در دوره آبی به درآمد عملیاتی تبدیل شوند، می توان انتظار داشت شاخص های کارایی مجدداً بهبود یابند.

۶-۲- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، شاخص های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن های تعیین شده به ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید

سال	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مجموع امتیاز مالی	۹۲.۷	۹۳	۹۱.۲
ضریب وزنی	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪
امتیاز وزنی	۰.۹۳	۱.۸۸	۶.۳۸
مجموع امتیاز وزنی	۹.۱۹		

۷-۲- تحلیل مالی

با توجه به مجموعه اطلاعات صورت سود و زیان، ترازنامه و نسبت های مالی طی سال های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳، تصویر کلی شرکت نشان دهنده رشد بسیار سریع، سودآوری قوی و ورود به فاز توسعه عملیاتی گسترده است؛ در عین حال، نشانه هایی از افزایش فشار نقدینگی و ریسک کوتاه مدت نیز مشاهده می شود. از نظر مقیاس فعالیت، شرکت طی سه سال اخیر جهش قابل توجهی داشته است. درآمد عملیاتی و سود خالص چندین برابر شده و سود انباشته رشد چشمگیری را تجربه کرده است. حاشیه سود در سال ۱۴۰۳ مجدداً تقویت شده و شاخص های بازدهی نظیر بازده دارایی ها و بازده حقوق صاحبان سهام همچنان در سطوح بسیار بالاتر از میانگین های متعارف قرار دارند. این موضوع نشان می دهد شرکت از منظر توان سودسازی و کارایی عملیاتی در وضعیت مطلوبی قرار دارد و سرمایه گذاری انجام شده توان خلق سود دارد. در سمت دارایی ها، رشد شدید دارایی های جاری به ویژه «سفارشات و پیش پرداخت ها» و همچنین جهش قابل توجه دارایی های ثابت مشهود، بیانگر آن است که شرکت در حال اجرای پروژه های بزرگ یا توسعه زیرساختی است. بنابراین شرکت از یک ساختار نسبتاً کوچک و سبک در سال ۱۴۰۱، به یک ساختار عملیاتی بزرگ تر و سرمایه بر در سال ۱۴۰۳ تبدیل شده است. این تغییر، نشانه ورود به مرحله بلوغ یا توسعه است. از منظر ساختار سرمایه، با وجود افزایش قابل توجه بدهی ها، نسبت های مالکانه و بدهی همچنان در محدوده متعادل قرار دارند و بیش از نیمی از دارایی ها از محل حقوق صاحبان سهام تأمین شده است. افزایش سرمایه، رشد سود انباشته و شناسایی مازاد تجدید ارزیابی، پایه حقوق مالکانه را تقویت کرده و مانع از برهم خوردن تعادل ساختار مالی شده است. با این حال، مهم ترین نکته قابل توجه در سال ۱۴۰۳، افزایش تمرکز بدهی ها در کوتاه مدت و افت نسبت آبی است. رشد شدید حساب های پرداختی و تسهیلات مالی کوتاه مدت در کنار کاهش نسبت آبی نشان می دهد بخشی از رشد شرکت با اتکا به منابع کوتاه مدت تأمین شده است. این موضوع در صورت عدم مدیریت دقیق جریان های نقدی می تواند فشار نقدینگی ایجاد کند. البته بهبود قابل توجه دوره وصول مطالبات در سال ۱۴۰۳ یک نقطه قوت مهم است و نشان می دهد مدیریت سرمایه در گردش در حال تقویت است.





فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۱-۲- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۳ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام های فعال	مانده بدهی وام های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت نامه های فعال	توضیحات
شرکت دانش مان اینترنت اشیا	۰	۸۳۵,۴۲۱	۸۱۲,۰۴۴	۰	۴,۲۸۱,۶۶۲	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
شرکت پیشگامان نوآور بیتا	۰	۰	۰	۰	۰	
فرزاد ابراهیمی	۰	۰	۰	۰	۰	شخص حقیقی در لیست
سیدمپیار جوهری	۰	۲۴,۸۰۷	۱۵,۵۸۲	۰	۰	سیاه بانک ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
فیروزه ابراهیمی	۰	۰	۰	۰	۰	



نتیجه استعلام ✓

- بانکی
- غیربانکی
- وام و تعهدات
- وام
- چک
- ضمانت نامه

گزارش رفتار اعتباری

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۲/۰۳ ۱۲:۴۸:۳۱

شماره گزارش: ۹۴۰۴۰۰۶۸۵۷۳

نام شرکت: دانش مان اینترنت اشیا

توجه: این گزارش با درخواست کنس شرکت

با شناسه ملی (۱۴۰۰۶۵۸۳۵۴۱) جهت ارائه به

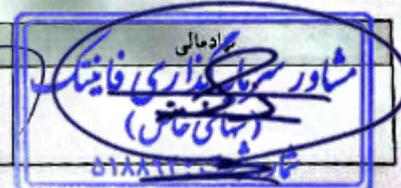
بانک/صندوق صندوق توسعه فناوری های

نوین ایجاد شده است.



IOT Academy

شرکت دانش مان اینترنت اشیا
سهامی خاص، آدرس: تهران، پت: ۵۰۵۹۷۸





۲-۳- امتیاز اعتباری

با استفاده از استاندارد سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت مدیره و شرکت (هر یک به تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می‌شود.

رتبه	A'	A	B	C	C	کمتر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۴

لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز ۵ تلقی می‌گردد پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن‌های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۸۰۰	۵۰٪	۴
۲	میانگین امتیاز اعضاء هیئت مدیره دارای حق انشاء	۲۰۰	۳۰٪	۰.۶
۳	میانگین امتیاز سایر اعضاء هیئت مدیره	۳۶۷	۲۰٪	۰.۷۳
مجموع		۱۳.۳۷	۱۰۰٪	۵.۱۳

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی

۴-۱- معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی

خدمات آموزشی، مشاوره ای و پیمانکاری در حوزه اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط

۴-۲- مجوزات لازمه برای ارائه خدمت موضوع تأمین مالی

شرکت دانش مان اینترنت اشیا مجوزهای بین المللی لازم را برای ایجاد و فروش خدمات به طور خاص در حوزه آموزش و مشاوره از سازمان ملل متحد اخذ نموده است.

مجوزات دریافت شده در حال حاضر مربوط به محصول موضوع تأمین مالی

این شرکت مجوزهای بین المللی لازم را از ITU به عنوان آژانس تخصصی ICT سازمان ملل متحد مطابق توضیحات بخش های بعدی اخذ نموده است و میریت رقابتی مناسب نسبت به سایر رقبا در آسیا و قاره آسیه و در عرصه بین المللی دارد.

سابقه دستیابی به خدمت موضوع تأمین مالی

موسس شرکت به طور حرفه ای ۱۲ سال است که در حوزه بین المللی فعالیت می نماید و به عنوان IEC Expert و ITU Expert سفیر و سخنران سازمان ملل متحد در کشورهای در حال توسعه است و به پیشنهاد آشنایی با این نوع بیزنس در سطح بین المللی در سال ۱۳۹۵ اقدام به تأسیس شرکت دانش مان اینترنت اشیا نموده است که با برند IoT Academy که ترجمه انگلیسی نام شرکت است در عرصه بین المللی شناخته شده است و جایگاه ها و مجوزهای بین المللی لازم را اخذ نموده است. شرکت دانش مان اینترنت اشیا عضو آکادمی ITU (آژانس تخصصی ICT سازمان ملل متحد) و همچنین مرکز تعالی اینترنت اشیا آسیا و قاره آسیه ITU است.



IoT Academy
شرکت دانش مان اینترنت اشیا
عباس خاں، شماره ثبت ۹۷۸۸



شاور سرمایه گذاری فناورانه
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۹۷۸۸



قیمت: دوره‌های آموزشی تخصصی برای دو نیم روز در عمان و کشورهای منطقه MENA برای دوره‌های حضوری به قیمت ۸۰۰ تا ۱۸۰۰ دلار آمریکا و برای دوره‌های آنلاین و آموزش مجازی به قیمت ۳۰۰ تا ۸۰۰ دلار آمریکا ارائه می‌گردند. این شرکت سابقه فروش این دوره‌های تخصصی را از سال ۲۰۱۹ تاکنون در عمان برای مشتری‌های سازمانی به واسطه دو تفاهم‌نامه/ قرارداد منعقد شده با پارتنرهای عمانی خود داشته است. قیمت خدمات مشاوره‌ای بسته به نوع خدمات ارائه شده و همچنین سر فصل‌های آموزشی از ۸.۰۰۰ دلار آمریکا به بالا است که این شرکت سابقه انجام این کار را از سال ۲۰۱۹ داشته است.

۵-۴- طرح موضوع تامین مالی

عنوان پروژه	ارائه خدمات آموزش، مشاوره و بیمانکاری در حوزه اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط
حوزه پروژه	اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط
کارکرد و عملکرد محصول	خدمات آموزش، مشاوره و بیمانکاری
KPI های پیشبرد طرح	<ul style="list-style-type: none"> - رصد ارائه خدمات و بسته‌های آموزشی، مشاوره و بیمانکاری در پایان هر سه ماه به میزان ۵۰.۷۸۶ میلیارد ریالی - نظارت بر روند وصول مطالبات از طرف پارتنر عمانی از طریق رصد حساب‌های شرکت بررسی صورت هزینه کرد در دوره های سه ماهه
وضعیت کنونی پروژه	این شرکت در حال حاضر با دو شرکت عمانی تفاهم نامه/ قرارداد همکاری در این حوزه دارد و در حال توسعه فعالیت های خود در منطقه MENA از طریق جذب تامین مالی و همکاری شرکت و مجموعه های جدید است. نیاز به خدمات متنوع و گسترده در حوزه اینترنت اشیا و فناوری های مرتبط در قالب خدمات آموزشی، مشاوره ای و بیمانکاری بیش از پیش در منطقه MENA احساس می‌شود. چرا که در شرایط کرونا تعداد زیادی از شرکت های فعال در این حوزه بویژه شرکت های هندی این منطقه را ترک کرده اند و در حال حاضر فرصت خوبی ایجاد شده است.
دستآورد اجرای این پروژه	
برآورد مبلغ و زمان پروژه	زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲ مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۲۵۰,۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)	<input checked="" type="checkbox"/> بله <input type="checkbox"/> خیر حجم فروش: حجم فروش:
مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه	<input checked="" type="checkbox"/> پروانه کسب <input type="checkbox"/> مجوز تأسیس <input type="checkbox"/> پروانه تولید و بهره‌برداری <input type="checkbox"/> مجوز وزارت بهداشت <input type="checkbox"/> مجوز محیط‌زیست <input type="checkbox"/> مجوز نیروی انتظامی <input type="checkbox"/> اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص <input type="checkbox"/> ثبت پتنت <input type="checkbox"/> گواهی استاندارد <input type="checkbox"/> گواهی نانومقیاس <input type="checkbox"/> سایر.....
نیازمندی‌های طرح	<input type="checkbox"/> مواد اولیه خاص <input type="checkbox"/> تأییدیه خاص <input type="checkbox"/> تجهیزات خاص <input checked="" type="checkbox"/> توسعه بازار و فروش
بازار هدف بهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)	صنایع، سازمان های دولتی و شرکت های خصوصی علاقه مند به حوزه انقلاب صنعتی چهارم، اینترنت اشیا و هوشمندسازی است. چرا که اینترنت اشیا، رکن اصلی حوزه فوق الذکر است.
محدودیت‌های اجرای طرح	ندارد
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود هست؟ (توضیح)	<input checked="" type="checkbox"/> بله <input type="checkbox"/> خیر

۷-۴- زمان بندی اجرای طرح

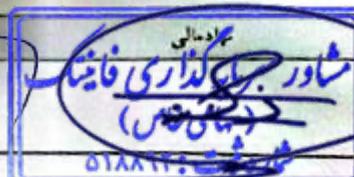
ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)
۱	بازاریابی جهت خدمات آموزشی بین‌المللی حضوری و آنلاین	۱ ۲ ۳ ۴ ۵ ۶ ۷ ۸ ۹ ۱۰ ۱۱ ۱۲



IOT Academy

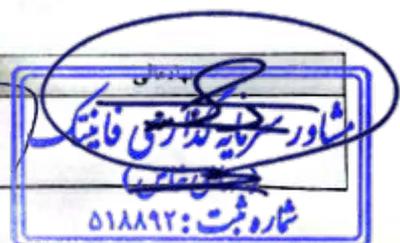
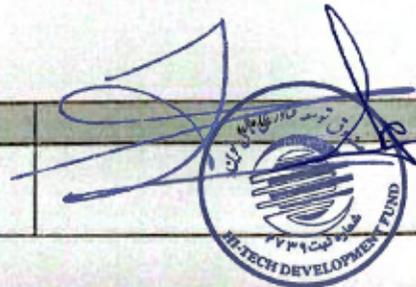
شرکت دانش‌آزمایی اینترنت اشیا

سهامی خاص، شماره ثبت: ۵۰۵۹۷۸





	برگزاری رویدادهای آموزشی	۲
	بازرایی جهت خدمات مشاوره	۳
	ارایه خدمات مشاوره	۴
	بازرایی جهت ارایه خدمات بیمه‌کاری	۵
	ارایه خدمات بیمه‌کاری	۶





تصویر 6 - نحوه تأمین مالی
1-6 صورتهای تعدیگی

پیش‌بینی مالی برآورد فرآیند تأمین مالی علمی

شرح	ماه											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
میان‌بند	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
کل هزینه جاری تولید	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
سرمایه نوگوشی	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
هزینه جاری علمی	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
تأمین مالی	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000



I3T Academy
شرکت دانش‌آیند ایران اینترنت اشیا
تهران، خیابان شماره پست: 5-5788





۲-۶- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌پیش‌شده (میلیون ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	۰	۰	۵,۶۲۵	۰	۰	۵,۶۲۵	۰	۰	۵,۶۲۵	۰	۰	۵,۶۲۵

۲-۶- خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۹۵,۰۷۶
	کل سود پیش‌پیش‌شده پروژه	۴۳,۸۰۸
سهم شرکت از هزینه	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۵۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۵۲,۵۲۹
	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۴۵,۰۷۶
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	۴۷,۴۶۱
سهم شرکت از سود	سهم سرمایه گذار از سود کلی	۳۳,۵۰۰
	درصد سهم سرمایه گذار از سود کلی	۳۵,۵۲۶
	سهم شرکت از سود کلی	۲۰,۳۰۸
	درصد سهم شرکت از سود کلی	۲۷,۴۴۴
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۳
	آورده نقدی	۵۰,۰۰۰

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

اورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۵۰۰۰۰	۴۵٪	۲۲۵۰۰	۳.۷۵٪

۷-۱- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی	
۱	مالی	۹.۱۹	۶	۵۵.۱۳	۵۵٪	
۲	اعتباری سنجی بانک	۵.۲۳	۲	۲۱.۳۳	۲۱٪	
مجموع امتیازات کسب شده					۷۶.۴۷	۷۶٪

ریسک‌های مرتبط با بازار

بازار اینترنت اشیا در منطقه MENA در حال رشد است، اما همچنان بازاری در حال بلوغ محسوب می‌شود. یکی از مهم‌ترین ریسک‌ها، هراس پذیرش بازار است؛ بسیاری از سازمان‌ها در کشورهای منطقه هنوز در مراحل ابتدایی تحول دیجیتال قرار دارند و ممکن است تصمیم‌گیری برای سرمایه‌گذاری در پروژه‌های IoT با تأخیر یا محافظه‌کاری انجام شود. از سوی دیگر، ریسک رقابتی قابل توجه است. در بازار عمان و کشورهای همجوار، شرکت‌های بین‌المللی و منطقه‌ای فعال در حوزه فناوری حضور دارند که از برند قوی، تجربه اجرایی بالا و شبکه ارتباطی گسترده برخوردارند. ورود به این بازار مستلزم ایجاد مزیت رقابتی مشخص (قیمت، تخصص بومی، خدمات پس از فروش یا مدل همکاری محلی) است. همچنین، ریسک وابستگی به پروژه‌های دولتی یا شبه‌دولتی وجود دارد؛ بسیاری از پروژه‌های بزرگ IoT در حوزه شهر هوشمند، انرژی و لجستیک توسط دولت‌ها تعریف می‌شوند و هرگونه تغییر در سیاست‌های توسعه‌ای، بودجه‌های عمرانی یا اولویت‌های فناوری می‌تواند بر جریان پروژه‌ها اثرگذار باشد.

ریسک‌های مرتبط با عملیاتی

در بخش عملیاتی، یکی از مهم‌ترین ریسک‌ها، ریسک اجرای فنی پروژه‌ها است. پروژه‌های IoT معمولاً ترکیبی از سخت‌افزار، نرم‌افزار، شبکه و تحلیل داده هستند و نیازمند هماهنگی دقیق میان اجزا می‌باشند. هرگونه تأخیر در تأمین تجهیزات، مشکلات فنی یا عدم انطباق با زیرساخت‌های کارفرما می‌تواند هزینه و زمان پروژه را افزایش دهد. ریسک وابستگی به تأمین کنندگان فناوری نیز قابل توجه است؛ در صورت بروز محدودیت‌های وارداتی، تحریم‌ها یا اختلال در زنجیره تأمین، اجرای پروژه‌ها با تأخیر مواجه خواهد شد. علاوه بر این، در حوزه آموزش و مشاوره، کیفیت خروجی وابسته به تخصص نیروی انسانی است؛ بنابراین ریسک کمبود نیروی متخصص یا مهاجرت نیروهای کلیدی می‌تواند بر کیفیت خدمات اثر بگذارد.

ریسک‌های مالی

در حوزه مالی، نخستین ریسک مهم، ریسک جریان نقدی است. پروژه‌های مشاوره‌ای و پیمانکاری فناوری معمولاً دارای دوره وصول طولانی هستند و ممکن است پرداخت‌ها مرحله‌ای و وابسته به تأیید کارفرما باشند. این موضوع می‌تواند فشار نقدینگی ایجاد کند، به‌ویژه اگر شرکت همزمان چند پروژه را اجرا کند. ریسک ارزی نیز اهمیت بالایی دارد. با توجه به اینکه فدالتی در عمان انجام می‌شود و ممکن است هزینه‌ها یا درآمدها به ارزهای مختلف اریال عمان، دلار، ریال ایران یا سایر ارزها باشد، نوسانات نرخ ارز می‌تواند بر سودآوری واقعی پروژه اثر بگذارد. علاوه بر این، در مدل تأمین مالی جمعی، ریسک عدم تحقق پیش‌بینی‌های درآمدی وجود دارد. اگر جذب پروژه‌ها کمتر از برآورد اولیه باشد یا زمان شروع پروژه‌ها به ترمین بیفتد، بازده مورد انتظار سرمایه‌گذاران تحت تأثیر قرار خواهد گرفت.

ریسک‌های مدیریتی

اجرای موفق چنین طرحی نیازمند تیم مدیریتی با تجربه بین‌المللی، شناخت مقررات عمان و شبکه ارتباطی قوی در منطقه است. در این حوزه، ریسک ضعف در مدیریت بین‌المللی و تطبیق فرهنگی مطرح می‌شود؛ تفاوت‌های حقوقی، قراردادی و فرهنگی می‌تواند بر مذاکرات و اجرای پروژه‌ها اثرگذار باشد. همچنین، ریسک تمرکز تصمیم‌گیری در صورت وابستگی شدید به یک یا چند مدیر کلیدی وجود دارد. در صورتی که دانش فنی، ارتباطات بازار یا مدیریت پروژه به افراد محدودی وابسته باشد، خروج یا عدم دسترسی به آن‌ها می‌تواند پروژه را با اختلال مواجه کند.

جمع‌بندی و ارائه پیشنهاد

23

IoT Academy

شرکت دانش مان اینترنت اشیا
سهامی خاص، شماره ثبت: ۵۹۷۸

مشاور سرمایه‌گذاری

شماره ثبت: ۲۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰

TECH DEVELOPMENT FUND



به طور کلی، این طرح از منظر راهبردی در حوزه‌ای با پتانسیل رشد بالا قرار دارد و انتخاب عمان به عنوان هاب منطقه‌ای می‌تواند دسترسی مناسبی به بازار MENA فراهم کند. با این حال، ماهیت پروژه محور فعالیت، وابستگی به جریان‌های نقدی مرحله‌ای، ریسک ارزی و نیاز به مدیریت بین‌المللی قوی از مهم‌ترین چالش‌های پیش‌رو هستند. در صورت وجود تیم مدیریتی با تجربه، ساختار مالی منعطف، برنامه دقیق مدیریت سرمایه در گردش و ایجاد مشارکت‌های محلی معتبر در عمان، ریسک‌های مذکور قابل کنترل خواهند بود. اما موفقیت نهایی طرح وابسته به توان شرکت در تبدیل فرصت‌های بالقوه بازار منطقه به قراردادهای اجرایی پایدار و سودآور است.

۲-۷- نتیجه گیری نهایی

تصویر کلی شرکت نشان‌دهنده «رشد بسیار سریع، سودآوری قوی و ورود به فاز توسعه عملیاتی گسترده است؛ در عین حال، نشانه‌هایی از افزایش فشار نقدینگی و ریسک کوتاه‌مدت نیز مشاهده می‌شود. از نظر مقیاس فعالیت، شرکت طی سه سال اخیر جهش قابل توجهی داشته است. درآمد عملیاتی و سود خالص چندین برابر شده و سود انباشته رشد چشمگیری را تجربه کرده است. خاندان به سود در سال ۱۴۰۲ مجدداً تقویت شده و شاخص‌های بازدهی نقدی، بازده دارایی‌ها و بازده حقوق صاحبان سهام همچنان در سطوح بسیار بالاتر از میانگین‌های متعارف قرار دارند. لاین موضوع نشان می‌دهد شرکت از منظر توان سودسازی و کارایی عملیاتی در وضعیت مطلوبی قرار دارد و سرمایه‌گذاری انجام‌شده توان خلق سود دارد. در سمت دارایی‌ها، رشد شدید دارایی‌های جاری به ویژه «سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها» و همچنین توجه قابل توجه دارایی‌های ثابت مشهود، به آنکر آن است که شرکت در حال اجرای پروژه‌های بزرگ به توسعه زیرساختی است. بنابراین شرکت از یک ساختار نسبتاً کوچک و سبک در سال ۱۴۰۱، به یک ساختار عملیاتی بزرگ‌تر و سرمایه‌بر در سال ۱۴۰۲ تبدیل شده است. این تغییر، نشانه ورود به مرحله بلوغ یا توسعه است.

مالی

با توجه به ارزیابی صورت گرفته در زمینه‌های مختلف و باتوجه به درخواست شرکت مبنی بر تامین مالی مدنی در پروژه ذکر شده و ضمانت نامه معتبر بانکی، پیشنهاد می‌گردد با درخواست شرکت باتوجه به ریسک کم در این حوزه موافقت شود.

جمع بندی واحد تامین مالی
جمعی

