



برنامه کسب و کار طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه پودر پریمیوس»

نماد «یکتافرند»

مشخصات متقاضی				
نام: به پارس افرند ساویس	نوع شرکت: سهامی خاص	محل ثبت: استان: تهران شهر: تهران	شماره تلفن: ۰۲۱۲۲۷۵۹۷۰۲	
وضعیت دانش بنیانی: دانش بنیان ☐ غیر دانش بنیان ☒		پست الکترونیک: behpars@behpars-co.com وبسایت: behpars-co.com		
شناسه ملی: ۱۰۱۰۳۹۱۴۴۸۳	کد اقتصادی: ۴۱۱۳۶۸۹۴۳۹۷۱	شماره ثبت: ۳۴۷۹۸۲	تاریخ ثبت: ۱۳۸۷/۱۲/۲۰	
آدرس: استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، داوودیه، خیابان شهید حسن آقازاده فرد (اطلسی)، خیابان بهبهانی، پلاک ۱، طبقه ۱-؛ کدپستی: ۱۹۱۱۷۱۳۳۴۱				
موضوع فعالیت طبق ماده ۲ اساسنامه:				
تهیه و تولید و خرید و فروش مواد اولیه مجاز صنایع غذایی صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و کلیه فعالیت های مجاز بازرگانی اخذ وام و تسهیلات از موسسات مالی اعتباری دولتی و خصوصی داخلی و خارجی شرکت در مناقصات و مزایدات شرکت در نمایشگاه های داخلی و خارجی ایجاد شعبات جدید در داخل و خارج از کشور اخذ و اعطای نمایندگی و عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، واردات و صادرات دام زنده و فرآورده های خام دامی، نهاده های خوراک دام، سم و واکسن و داروهای دامی و تجهیزات مرتبط به موضوع شرکت، واردات و صادرات مکمل های رژیمی، غذایی و دارویی (مورد مصرف انسانی)، ویتامین ها، پروبیوتیک های انسانی و غذایی و دارویی و آنزیم ها و کیت های آزمایشگاهی مورد مصرف در آزمایشگاه ها، واردات و صادرات داروهای آماده مصرف انسانی، مواد اولیه کارخانجات تولیدکننده داروهای انسانی، کارخانجات تولیدکننده آرایشی و بهداشتی (در صورت ضرورت قانونی انجام موضوعات پس از اخذ مجوزهای لازم).				
سرمایه: ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال منقسم به ۱۰،۰۰۰ سهم ۱۰،۰۰۰ ریالی بانام (بر اساس روزنامه رسمی شماره ۲۲۱۶۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۱) فهرست سهام داران:				
نام	درصد سهام	شماره ملی / شناسه ملی		
معصومه اردستانی	۹۰			
محمدصادق اردستانی	۵			
فاطمه اردستانی	۵			
اعضای هیات مدیره (بر اساس روزنامه رسمی شماره ۲۳۵۴۴ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۸)				
صاحبین امضای مجاز: کلیه اوراق و اسناد بهادار و تمهیدآور شرکت از قبیل چک، سفته، برات، قراردادهای عقود اسلامی و همچنین کلیه اوراق عادی و اداری، با امضای رئیس هیات مدیره یا مدیرعامل، هر یک به تنهایی همراه با مهر شرکت معتبر است.				
نام	سمت	شماره ملی	شماره تماس	سوابق تحصیلی
محمدصادق اردستانی	رئیس هیات مدیره			دیپلم
فاطمه اردستانی	نایب رئیس هیات مدیره			کارشناسی ارشد شیمی معدنی از دانشگاه تهران
معصومه اردستانی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل			دیپلم
ارتباط متقاضی با عامل: ندارد				
بر اساس بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۳۱ تعداد کارکنان شرکت ۶ نفر است.				
مجوزها				
۱. کارت بازرگانی از اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران				
احراز مدارک				
نسخه الکترونیک گواهی عدم سوء پیشینه/ گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز/ کد بورسی/ گزارش اعتبارسنجی				
سابقه تأمین مالی جمعی				
عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افرند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)		

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۰۲۱۲۲۷۵۹۷۰۲

صفحه ۱ از ۱۰

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



براساس ماده ۲۳ دستورالعمل تأمین مالی جمعی می‌گردد: متقاضی سابقه یک مرتبه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال، دو مرتبه از سکوی آیفاند مجموعاً به مبلغ ۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و یک مرتبه از سکوی زیما به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال دارد. ضمناً براساس بررسی‌های صورت گرفته، موردی حاکی از سوءاعتبار متقاضی مشاهده نگردید.

مشخصات طرح	
سرمایه موردنیاز برای اجرا: ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	تعداد گواهی شراکت: ۱۰۰ میلیون گواهی شراکت ۱,۰۰۰ ریالی
مدت زمان طرح (ماه): ۱۲	درصد سود پیش‌بینی شده: ۴۹٪ نرخ بازده داخلی تأمین‌کنندگان (IRR) ماهانه: ۳.۹۳ درصد
ضمانتنامه: تعهد پرداخت صادر شده از صندوق پژوهش و فناوری استان کهگیلویه و بویراحمد	دوره جمع‌آوری وجوه: ۳۰ روز
محل اجرای: استان: تهران شهر: تهران	صنعت و زیرصنعت: صنایع غذایی / عرضه و بازرگانی مواد اولیه و پودرهای غذایی
نحوه پرداخت به متقاضی: یک مرحله (پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع‌آوری وجوه قابل پذیرش است)	نوع طرح: شناور (حداقل میزان وجه جمع‌آوری شده قابل پذیرش: ۶۰,۰۰۰ میلیون ریال)
حداقل مشارکت شخص حقیقی: ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	حداکثر مشارکت شخص حقیقی (۵٪ سرمایه درخواستی): ۵,۰۰۰ میلیون ریال
حداقل مشارکت شخص حقوقی: ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	حداکثر مشارکت شخص حقوقی (۱۰٪ سرمایه درخواستی): ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال
نوع حسابرسی: رسمی	معیار تعریف سود: مابه‌التفاوت درآمد حاصل از اجرای طرح و هزینه‌های قابل قبول طرح
تخمین کل سود طرح طی دوره: ۶۵,۰۰۰ میلیون ریال	سهم تأمین‌کنندگان از سود تعریف شده در پروژه (بدون در نظر گرفتن سهم سود ۱۰ درصد آورده متقاضی): ۶۷.۸۵ درصد
زمان اولین پرداخت سود علی‌الحساب: انتهای ماه سوم	نحوه بازپرداخت اصل سرمایه: در انتهای طرح
بازه پرداخت سود علی‌الحساب: هر سه ماه یکبار	نرخ سود علی‌الحساب سه ماهه: ۱۲.۲۵ درصد
سایر شرایط مشارکت: ندارد	ارتباط ذی‌نفعانه با عامل یا مدیران وی: ندارد

گزارش اعتبارسنجی
وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش‌های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش‌آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۵/۰۷/۰۱) به شرح زیر است.
(مبالغ به میلیون ریال)

استعلام	شخص	شرکت	رئیس هیأت مدیره	نائب رئیس هیأت مدیره	مدیرعامل
چک برگشتی رفع سواثر نشده	.	.	.	.	معصومه اردستانی
استعلام منفی در صدور چک	.	.	.	.	.
وام سررسید شده پرداخت نشده	.	.	.	.	.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افراند ساریس) Bharpars Afrand Savis Co. (L.T.D) Reg No 347982 به پارس افراند ساریس شماره ثبت: ۳۴۷۹۸۲ محل: تهران	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)
-------------------------	---	----------------------------

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۹۰۷۲۲۷

صفحه ۲ از ۱۰

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



استعلام منفی در بازپرداخت اقساط و تعهدات				
مانده وام	بانکی	۷۱۲	۴۷۴	۴,۴۰۳
	غیربانکی	۷۰۰,۰۰۰	.	.
ضمانتنامه فعال	بانکی	۳۰	.	.
	غیربانکی	۷۰۰,۰۰۰	.	.
ضمانتنامه واخواست شده	بانکی	.	.	.
	غیربانکی	.	.	.
استعلام منفی در صدور ضمانتنامه				
لیست سیاه صندوق ها و موسسات				
قرار ندارد	قرار ندارد	قرار ندارد	قرار ندارد	قرار ندارد

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس اظهارنامه عملکرد سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۴ (میلیون ریال)	۱۴۰۳ (میلیون ریال)
جمع دارایی ها	۱,۳۵۵,۱۱۳	۱,۹۸۵,۵۰۵
جمع بدهی ها	۱,۱۲۱,۷۹۶	۱,۸۷۵,۲۴۵
سود (زیان) انباشته	۱۲۸,۶۹۵	۹,۷۵۵
جمع حقوق مالکانه	۲۳۳,۳۱۷	۱۱۰,۲۶۰
درآمدهای عملیاتی	۲,۱۵۶,۴۶۳	۳,۲۹۰,۷۲۷
بهای تمام شده	۱,۸۱۸,۳۴۶	۳,۱۵۷,۵۶۵
سود (زیان) عملیاتی	۲۶۳,۵۹۲	۷۶,۲۶۰
سود (زیان) خالص	۱۲۳,۰۵۷	۸۶,۵۴

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۵/۰۴/۳۰، فروش شرکت برابر با ۱۰۵۳,۷۳۰ میلیون ریال بوده است.

بررسی اظهارنامه عملکرد سال ۱۴۰۴ نشان می دهد که:

- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از اظهارنامه عملکرد سال ۱۴۰۴ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بدهی ها به دارایی ها	نسبت مالی	۸۳٪	۹۴٪
حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	نسبت مالی	۱۷٪	۶٪

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افرند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان یاغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



۱۶٪	۰٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی‌ها
۱۷٪	۰٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی‌ها
۱۰۶٪	۱۲۱٪	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری
۳۹٪	۵۷٪	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری
۱۰۶٪	۱۲۱٪	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها
۹۴٪	۸۲٪	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها
۲٪	۸٪	موجودی نقد به دارایی‌ها
۴۴٪	۷۷٪	دارایی‌های جاری به فروش خالص
۳٪	۱۰٪	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری
۱۴٪	۲۸٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص
۳۶٪	۴۷٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها
۳۴٪	۶۱٪	حساب‌های پرداختی به فروش خالص
۲۲۶٪	۱۲۹٪	فروش به دارایی‌ها
۱٪	۷٪	سودخالص به دارایی‌ها
۴٪	۱۶٪	حاشیه سود ناخالص
۲٪	۱۲٪	حاشیه سود عملیاتی
۰٪	۶٪	حاشیه سود خالص
۸٪	۷۲٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام

نقدینگی

فعالیت

سودآوری

- تحلیل ساختار سرمایه و بدهی
- نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها از ۹۴٪ در سال ۱۴۰۳ به ۸۳٪ در سال ۱۴۰۴ کاهش یافته و در مقابل، نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها از ۶٪ به ۱۷٪ افزایش یافته است که بیانگر تقویت سهم منابع داخلی در ساختار مالی شرکت است. تغییرات نشان می‌دهد در سال ۱۴۰۴ اتکای شرکت به منابع تسهیلاتی کاهش یافته و ساختار مالی آن به سمت استفاده بیشتر از منابع داخلی حرکت کرده است.
- تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها
- نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۱۰۶٪ در سال ۱۴۰۳ به ۱۲۱٪ در سال ۱۴۰۴ افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود پوشش تعهدات جاری از محل دارایی‌های جاری است. نسبت (موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری نیز از ۳۹٪ به ۵۷٪ افزایش یافته و نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری از ۳٪ به ۱۰٪ رسیده است. همچنین نسبت موجودی نقد به دارایی‌ها از ۲٪ به ۸٪ افزایش یافته که بیانگر تقویت جایگاه منابع نقدی در ساختار دارایی‌های شرکت است. نسبت دارایی‌های جاری به فروش خالص نیز از ۴۴٪ به ۷۷٪ افزایش یافته که می‌تواند نشان‌دهنده تقویت سرمایه در گردش متناسب با سطح فعالیت شرکت باشد. در مجموع، شاخص‌های نقدینگی در سال ۱۴۰۴ روند بهبود داشته و پشتوانه جاری شرکت تقویت شده است.
- تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات
- نسبت فروش به دارایی‌ها از ۲۲۶٪ در سال ۱۴۰۳ به ۱۲۹٪ در سال ۱۴۰۴ کاهش یافته که همزمان با افزایش منابع و دارایی‌های درگیر در فعالیت شرکت قابل بررسی است. در مقابل، نسبت حساب‌های دریافتی جاری به فروش خالص از ۱۴٪ به ۲۸٪ افزایش یافته و نسبت حساب‌های دریافتی به بدهی‌ها نیز از ۳۶٪ به ۴۷٪ رسیده است که می‌تواند بیانگر افزایش حجم مطالبات متناسب با توسعه فعالیت‌های شرکت باشد. نسبت حساب‌های پرداختی به فروش خالص نیز از ۳۴٪ به ۶۱٪ افزایش

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افرنند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



یافته که نشان دهنده استفاده بیشتر از اعتبار تجاری در تأمین سرمایه در گردش است. در مجموع، تغییرات نسبت‌های فعالیت بیانگر افزایش حجم منابع درگیر در چرخه عملیاتی و توسعه سرمایه در گردش شرکت در سال ۱۴۰۴ است.

• تحلیل سودآوری

• حاشیه سود ناخالص از ۴٪ در سال ۱۴۰۳ به ۱۶٪ در سال ۱۴۰۴ و حاشیه سود عملیاتی از ۲٪ به ۱۲٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود قابل توجه عملکرد عملیاتی و افزایش حاشیه ایجادشده از فعالیت اصلی شرکت است. حاشیه سود خالص نیز از صفر به ۶٪ رسیده و نسبت سود خالص به دارایی‌ها از ۱٪ به ۷٪ افزایش یافته است که بیانگر تقویت توان سودسازی شرکت نسبت به منابع در اختیار است. همچنین نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام از ۸٪ به ۷۲٪ افزایش یافته و بازده منابع داخلی شرکت بهبود پیدا کرده است. نسبت سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود نیز افزایش داشته که با توجه به سطح پایین مبنای دارایی‌های ثابت، بیشتر نشان‌دهنده رشد سود نسبت به این بخش از دارایی‌هاست. در مجموع، مهم‌ترین تغییر در عملکرد شرکت در سال ۱۴۰۴، بهبود همزمان حاشیه سود ناخالص، عملیاتی و خالص و تقویت بازده منابع شرکت است.

• جمع بندی

بررسی نسبت‌های مالی نشان می‌دهد شرکت در سال ۱۴۰۴ از نظر ساختار مالی، نقدینگی و به‌ویژه سودآوری، روند رو به بهبودی را تجربه کرده است. کاهش نسبت بدهی‌ها و حذف اتکا به تسهیلات در کنار افزایش سهم حقوق صاحبان سهام، بیانگر تقویت ساختار تأمین مالی شرکت است. از سوی دیگر، بهبود نسبت جاری، افزایش موجودی نقد و رشد منابع سریع‌النقد، پشتوانه مناسبی برای پشتیبانی از فعالیت‌های جاری ایجاد کرده است. همچنین افزایش حاشیه سود ناخالص از ۴٪ به ۱۶٪، حاشیه سود عملیاتی از ۲٪ به ۱۲٪ و حاشیه سود خالص از صفر به ۶٪، نشان‌دهنده تقویت عملکرد عملیاتی و ورود شرکت به سطح بالاتری از سودآوری است. در مجموع، روند نسبت‌های مالی حاکی از بهبود کیفیت عملکرد مالی و تقویت ظرفیت سودسازی شرکت در سال ۱۴۰۴ است.

مفروضات طرح

شرکت به پارس افرند ساویس (متقاضی) از سال ۱۳۸۷ فعالیت خود را آغاز کرد. فعالیت اصلی این شرکت تأمین انواع محصولات غذایی و مواد اولیه کارخانجات تولید محصولات غذایی است. متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه پودر پریمیक्स برای مدت زمان ۱۲ ماه به مبلغ ۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

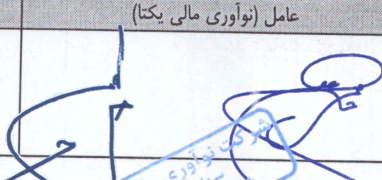
در این طرح متقاضی در نظر دارد ۱۱،۰۰۰ کیلوگرم پودر پریمیक्स (محصول طرح) را عرضه نماید. بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست)، نرخ خرید هر کیلوگرم از محصول طرح برابر با ۸،۷۳۶،۳۶۴ ریال است. هزینه اجرای طرح بدون در نظر گرفتن کارمزد تأمین مالی و هزینه حسابرسی برابر با ۹۶،۱۰۰ میلیون ریال است. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها برابر با ۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.

بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست)، نرخ فروش هر کیلوگرم از محصول طرح برابر با ۱۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال است. درآمد حاصل از اجرای طرح برابر با ۱۶۵،۰۰۰ میلیون ریال است.

معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از اجرای طرح و هزینه‌های قابل قبول طرح است. سود طرح با توجه به معیار تعریف شده معادل ۶۵،۰۰۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد و حاشیه سود طرح، ۳۹.۳۹ درصد پیش‌بینی می‌شود.

هزینه‌های قابل قبول طرح شامل هزینه تأمین محصول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه حسابرسی است. سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح، از جمله هزینه نیروی انسانی، اداری و تبلیغات، بر عهده متقاضی است.

متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال تأمین‌کنندگان این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده) را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا متقاضی موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به تأمین‌کنندگان طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افرند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)
		

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

ایفا نماید. شرکت می‌تواند سایر محصولات مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند. در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، متقاضی با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند.

متقاضی رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط متقاضی تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. در صورتی که مبلغ سود حاصل از اجرای طرح بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده باشد، سهم متقاضی برابر با ۸۰ درصد و سهم تأمین‌کنندگان برابر با ۲۰ درصد از مبلغ مازاد محاسبه خواهد شد.

شیوه محاسبه و پرداخت سود/زیان

معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول است که سود طرح بصورت علی‌الحساب هر سه ماه یکبار ۱۲.۲۵ درصد با اولین پرداخت در ماه سوم پرداخت می‌گردد. مابه‌التفاوت سود طرح (سهم تأمین‌کنندگان) با مجموع سودهای علی‌الحساب پرداختی با اعمال سود/زیان قطعی پس از حسابرسی رسمی به تأمین‌کنندگان پرداخت می‌گردد.

شرایط گزارش‌های پیشرفت

متقاضی موظف است هر سه ماه یکبار گزارش پیشرفت طرح را به عامل ارائه نماید. این گزارش میبایست حداقل شامل عناوین زیر باشد.

- شرح فعالیت‌های انجام شده
- وضعیت اجرای برنامه و دلایل انحراف از برنامه
- اصلاحات پیشنهادی اجرایی طرح
- لیست هزینه‌های پرداخت شده (به ضمیمه مستندات مثبت)
- درآمدهای حاصل شده (به ضمیمه مستندات مثبت)

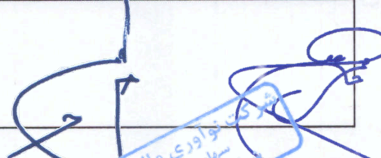
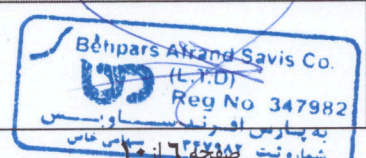
متقاضی موظف است تمهیدات لازم جهت ارائه مستندات کافی و قابل اتکا جهت اثبات درآمدها، هزینه‌ها و مصارف این طرح را جهت ارزیابی گزارشات دوره‌ای طرح ارائه نماید.

مصارف سرمایه‌گذاری

منابع مالی تأمین شده تماماً صرف تأمین محصول طرح (بودر پریمیکس) خواهد شد. علاوه بر این منابع حاصله صرف کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی نیز می‌گردد. لازم به ذکر است در طرح مصارف سرمایه‌ای وجود نخواهد داشت.

خلاصه ارزیابی مالی

پیش‌بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افرنند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)
		

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



شرح	
۱۲	مدت طرح - ماه
۱۱,۰۰۰	میزان محصول (کیلوگرم)
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	نرخ فروش هر کیلوگرم از محصول طرح (ریال)
۱۶۵,۰۰۰	درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال
	کسر می شود:
۸,۷۳۶,۳۶۴	نرخ خرید هر کیلوگرم از محصول طرح (ریال)
۹۶,۱۰۰	هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال
۳,۰۰۰	کارمزد عامل - میلیون ریال
۲۰۰	کارمزد فرابورس - میلیون ریال
۷۰۰	هزینه حسابرسی - میلیون ریال
۱۰۰,۰۰۰	جمع هزینه های قابل قبول طرح - میلیون ریال
۶۵,۰۰۰	سود طرح (میلیون ریال)
۳۹.۳۹%	حاشیه سود طرح (درصد)

بر این اساس حاشیه سود طرح ۳۹.۳۹ درصد برآورد می گردد و با لحاظ سهم ۶۷.۸۵ درصدی تأمین کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۹ درصد برآورد می گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس اظهارنامه عملکرد سال ۱۴۰۴، ۱۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده تأمین کنندگان در این تأمین مالی جدول جریان نقدی تأمین کنندگان به شرح زیر است. لازم به ذکر است سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی در این محاسبات لحاظ نشده است.

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین کنندگان	(۹۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود علی الحساب	۰	۰	۰	۱۱,۰۲۵	۰	۰	۱۱,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۰۲۵
بازپرداخت اصل سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص جریان نقدی	(۹۰,۰۰۰)	۰	۰	۱۱,۰۲۵	۰	۰	۱۱,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۰۲۵

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افرند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ خرید محصول طرح	متقاضی با شناسایی و مذاکره با تأمین‌کنندگان معتبر و مدیریت زمان خرید، نسبت به کنترل اثر نوسانات قیمت خرید اقدام نماید. مسئولیت آثار افزایش قیمت خرید بر سودآوری طرح بر عهده متقاضی است.
تغییرات نرخ فروش محصول طرح	متقاضی باید قیمت بازار و شرایط رقبا را به‌صورت مستمر پایش نموده و قیمت فروش را متناسب با شرایط بازار تعیین نماید.
عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش‌بینی شده	متقاضی با توسعه بازار، شناسایی مشتریان جدید و ایجاد تنوع در کانال‌های فروش، نسبت به تحقق فروش پیش‌بینی‌شده اقدام نماید.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی	متقاضی باید تقاضای بازار و نیاز مشتریان را پیش از خرید بررسی نموده و متناسب با میزان تقاضا نسبت به تأمین محصول اقدام نماید.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول طرح	متقاضی با ایجاد ارتباط با چندین تأمین‌کننده معتبر و برنامه‌ریزی موجودی، نسبت به جلوگیری از اختلال در تأمین محصول اقدام نماید.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش‌سوزی، سرقت و ...)	متقاضی مکلف است تمامی موجودی محصولات را تحت پوشش بیمه قرار دهد و شرایط مناسب حمل، انبارش و نگهداری محصول طرح را فراهم نموده و مسئولیت خسارات ناشی از آسیب، آلودگی، رطوبت، آتش‌سوزی یا سرقت محصول بر عهده متقاضی است.
کاهش کیفیت یا نامرغوب بودن محصول	متقاضی باید محصول را از تأمین‌کنندگان معتبر تهیه نموده و مشخصات فنی، کیفیت و استانداردهای موردنیاز مشتریان را پیش از خرید کنترل نماید.
کاهش حاشیه سود فروش محصول	متقاضی باید از کاهش سود خالص جلوگیری نموده و حداقل حاشیه سود محاسبه شده در طرح را حفظ نماید.
افزایش دوره گردش عملیاتی	متقاضی مکلف است برنامه دقیق خرید و فروش را به‌گونه‌ای تنظیم نماید که دوره وصول مطالبات و گردش نقدی در سطح برنامه پیش‌بینی‌شده حفظ شود. هرگونه افزایش در دوره گردش یا کاهش سرعت فروش به‌عنوان ریسک اجرایی متقاضی محسوب می‌شود.
قطعی آب، برق و گاز و اختلال در خدمات زیرساختی	متقاضی باید تمهیدات لازم برای تداوم فعالیت انبار و فرآیندهای اداری و فروش در شرایط اختلال در خدمات زیرساختی را پیش‌بینی نماید.
ریسک وابستگی به تأمین‌کنندگان محدود	متقاضی باید نسبت به شناسایی و ایجاد ارتباط با چندین تأمین‌کننده اقدام نموده تا اختلال در همکاری با یک تأمین‌کننده موجب توقف فعالیت تجاری نشود.
تشدید رقابت و کاهش سهم بازار	متقاضی با حفظ رقابت‌پذیری قیمت، توسعه شبکه فروش و ارائه خدمات مناسب به مشتریان، نسبت به حفظ بازار فروش اقدام نماید.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افزند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ فروش محصول طرح (ریال) و نرخ خرید محصول طرح (ریال)، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۶۵,۰۰۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

نرخ فروش محصول طرح (ریال)					سود طرح میلیون ریال	نرخ خرید محصول طرح (ریال)
۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰		
۱۱۷,۲۲۰	۱۰۰,۷۲۰	۸۴,۲۲۰	۶۷,۷۲۰	۵۱,۲۲۰	۶,۹۸۹,۰۹۱	۱۱۷,۲۲۰
۱۰۷,۶۱۰	۹۱,۱۱۰	۷۴,۶۱۰	۵۸,۱۱۰	۴۱,۶۱۰	۷,۸۶۲,۷۳۷	۱۰۷,۶۱۰
۹۸,۰۰۰	۸۱,۵۰۰	۶۵,۰۰۰	۴۸,۵۰۰	۳۲,۰۰۰	۸,۷۳۶,۳۶۴	۹۸,۰۰۰
۸۸,۳۹۰	۷۱,۸۹۰	۵۵,۳۹۰	۳۸,۸۹۰	۲۲,۳۹۰	۹,۶۱۰,۰۰۰	۸۸,۳۹۰
۷۸,۷۸۰	۶۲,۲۸۰	۴۵,۷۸۰	۲۹,۲۸۰	۱۲,۷۸۰	۱۰,۴۸۳,۶۳۶	۷۸,۷۸۰

جمع‌بندی

عامل تخصصی در حوزه فعالیت طرح‌ها ندارد؛ لذا در فرآیند اجرای طرح‌ها دخالتی نداشته و مسئولیتی نیز در این خصوص بر عهده ندارد. در واقع، عامل امکان‌پذیری اجرایی، مالی و سایر ابعاد طرح یا توانمندی مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفاً اطلاعات ارائه‌شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌نماید تا تأمین‌کنندگان با اطمینان از صحت اطلاعات ارائه‌شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم‌گیری کنند. متقاضی مسئول اجرای طرح است و عامل به‌منظور اطمینان از انجام مناسب این مسئولیت، تضمینی نظیر چک، ضمانت‌نامه و سایر وثایق را از وی دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضامین در قرارداد مربوط به هر طرح به‌صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسک‌هایی است که بخشی از آن‌ها در این گزارش احصا شده و ممکن است برخی دیگر احصا نشده باشند. همچنین تأمین‌کنندگان می‌بایست برای آگاهی بیشتر و اتخاذ تصمیم دقیق‌تر، نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و نیز انجام تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهاد مالی بر مبنای اطلاعات ارائه‌شده توسط متقاضی و صحت‌سنجی انجام‌شده توسط سکو، نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و با توجه به ریسک‌های احصا شده و احصا نشده، ممکن است برآوردهای صورت‌گرفته محقق نگردد. در نهایت، لازم به ذکر است نهاد مالی نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد برخورد نکرده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افراند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



اظهارات متقاضی

شماره کارت: ۱۰۱۰۳۹۱۴۴۸۳ | تاریخ: ۱۴۰۵/۰۹/۲۵

نام شرکت: به پارس افرند ساویس
مدیر عامل: محبومه اردستانی
شماره ملی: ۰۴۲۰۰۹۴۵۴۷

Card Number: 10103914483 | Expiry: 2026/12/16
Company Name: BEH PARS AFRAND SAWIS
CEO: MASUMEH ARDESTANI
National ID Number: 0420094547
Card Serial Number: 29263101498723297549

شرکت نوآوری مالی یکتا
با سلام و احترام،
بدینوسیله به استحضار می‌رساند این شرکت در نظر دارد در طرح تأمین مالی جمعی تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه بوند پرمیجکس به ۱۱۰۰۰۰ کیلوگرم از محصول مورد نظر را به فروش برساند.
نرخ واحد خرید و فروش محصول مذکور به شرح جدول زیر است:

نرخ واحد فروش (ریال)	نرخ واحد خرید (ریال)
۱۵۰۰۰۰۰۰	۸۷۴۶۰۳۴۲

پیشاپیش از بذل توجه شما کمال تشکر را دارد.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (به پارس افرند ساویس)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی