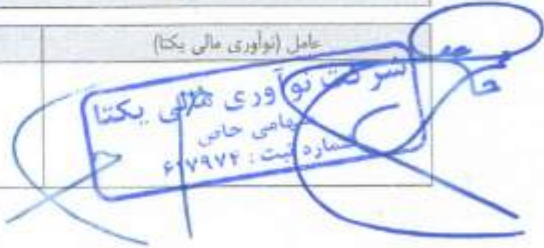




ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه ماشین لباسشویی با ظرفیت ۹ کیلوگرم»

نماد «یکتاگستر»

| مشخصات متقاضی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                           |                                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| نام: آرمان گستران خراسان شمالی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                           | توضیح شرکت: سهامی خاص                 |                       |
| محل ثبت: استان: خراسان شمالی شهر: جاجرم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                           | پست الکترونیک: agostarvenus@gmail.com |                       |
| شماره تلفن: ۰۵۸۳۲۲۷۲۰۵۷                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                           | وبسایت: biliano.com                   |                       |
| وضعیت دانش بنیان: <input type="checkbox"/> غیر دانش بنیان <input checked="" type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | کد اقتصادی: ۳۱۱۳۷۸۱۶۵۴۷۴                                                                                                                  | شماره ثبت: ۳۴۰                        | تاریخ ثبت: ۱۳۹۳/۱۲/۱۹ |
| شناسه ملی: ۱۳۰۰۳۷۹۴۱۴۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | آدرس: استان خراسان شمالی، شهرستان جاجرم، بخش مرکزی، شهر جاجرم، مسجد صاحب الزمان، کوچه شهید رجایی ۳، خیابان شهید رجایی، پلاک ۸۹، طبقه همکف |                                       |                       |
| کد پستی: ۹۴۴۱۹۵۳۱۷۷                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| موضوع فعالیت طبق ماده ۲ اساسنامه:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| واردات و صادرات و تولید و پخش و توزیع و عرضه کلیه لوازم خانگی اعم از «سوتی و تصویری، سیستم های تهویه مطبوع، سیستم های گرمایشی و سرمایشی، کلیه لوازم ترفینی و دکوری، فرش و صنایع دستی و کلیه اسباب و وسایل زیستی و غذایی، واردات و صادرات و تولید و پخش و توزیع و عرضه کلیه لوازم بهداشتی و آرایشی، انواع مواد غذایی، انواع تلفن های همراه و خانگی و اداری و تبلت و کلیه ادوات سخت افزاری و نرم افزاری رایانه و انواع کنسول های بازی، کلیه لوازم مبلمان اداری و خانگی و تخت خواب و تشک و انواع فرش و موکت و قالیچه و پتو، در صورت لزوم یا اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح. |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| سرمایه: ۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال منقسم به ۳۴۰ سهم ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ ریالی از محل واریز نقدی سهامداران و بالا بردن تعداد سهام سهامداران (بر اساس روزنامه رسمی شماره ۲۱۹۲۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۴) فهرست سهامداران:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| نام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | درصد سهام                                                                                                                                 | شماره ملی / شناسه ملی                 |                       |
| سید هادی محمودزاده                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ۳۰.۹                                                                                                                                      | ۰۷۵۹۷۲۴۶۱۱                            |                       |
| سید محمد مهدی محمودزاده حسینی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ۳۰.۹                                                                                                                                      | ۰۰۶۷۶۷۵۶۲۱                            |                       |
| سید مجتبی محمودزاده حسینی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ۳۰.۹                                                                                                                                      | ۰۷۵۹۹۰۲۹۹۵                            |                       |
| سید ابراهیم محمودزاده حسینی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ۶.۷                                                                                                                                       | ۰۷۵۹۱۳۱۹۳۵                            |                       |
| اعظم سادات محمودزاده حسینی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ۰.۳                                                                                                                                       | ۰۷۵۰۱۰۰۹۵۸                            |                       |
| مهناز محمدی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ۰.۳                                                                                                                                       | ۰۷۵۹۹۰۸۶۶۴                            |                       |
| اعضای هیات مدیره (بر اساس روزنامه رسمی شماره ۲۳۳۵۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۹)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| صاحبین امضای مجاز: کلیه قراردادهای و اسناد رسمی و تمهیدات بانکی از قبیل چک، سفته، برات، و اوراق بهادار و اوراق عادی و نامه های اداری با امضاء خاتم اعظم سادات محمودزاده حسینی (عضو هیات مدیره و مدیرعامل) همراه یا مهر شرکت معتبر است.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| نام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | سمت                                                                                                                                       | شماره ملی                             | شماره تماس            |
| سید ابراهیم محمودزاده حسینی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | رئیس هیات مدیره                                                                                                                           | ۰۷۵۹۱۳۱۹۳۵                            | ۰۹۱۵۵۸۳۲۵۹۴           |
| مهناز محمدی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | نایب رئیس هیات مدیره                                                                                                                      | ۰۷۵۹۹۰۸۶۶۴                            | ۰۹۱۵۷۱۶۶۳۹۵           |
| اعظم سادات محمودزاده حسینی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | مدیرعامل و عضو هیات مدیره                                                                                                                 | ۰۷۵۰۱۰۰۹۵۸                            | ۰۹۱۵۳۸۸۵۵۴۰           |
| ارتباط متقاضی با عامل: ندارد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| بر اساس بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ تعداد کارکنان شرکت ۵ نفر است.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                           |                                       |                       |
| مجوزها                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                           |                                       |                       |

|                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عامل (نواوری مالی یکتا)                                                                                                            | متقاضی (آرمان گستران خراسان شمالی)                                                                                                                                                | نهاد مالی (کارگزاری یزدان)                                                                                                      |
| <br>شماره ثبت: ۶۷۹۷۴<br>شماره ملی: ۱۳۰۰۳۷۹۴۱۴۰ | <br>استان خراسان شمالی<br>منطقه آزاد: ۴۴۰<br>شماره ملی: ۰۹۱۵۳۸۵۳۷۴۱<br>شماره تماس: ۰۹۱۵۱۸۹۸۶۰۴ | <br>کارگزاری یزدان<br>شماره ثبت: ۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |

www.yektacrowd.ir

شماره ثبت: ۶۷۹۷۴

شماره تلفن:

۰۵۲-۲۲۲۷۲۰۵۷

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۳۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان جاسمین، پلاک ۱۲، طبقه ۲، واحد جنوب غربی



|                                                                                                            |                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱. نماد تجارت الکترونیکی (ای نماد)                                                                         |                                                                                                         |
| ۲. بیلانو BILYANO                                                                                          |                                                                                                         |
| <b>احراز مدارک</b>                                                                                         |                                                                                                         |
| نسخه الکترونیک گواهی عدم سوء پیشینه / گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز / کد بورسی / گزارش اعتبارسنجی          |                                                                                                         |
| <b>سابقه تأمین مالی جمعی</b>                                                                               |                                                                                                         |
| مقتضی یک مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی کارن کراد به مبلغ ۴۷,۰۰۰ میلیون ریال دارد.                    |                                                                                                         |
| <b>مشخصات طرح</b>                                                                                          |                                                                                                         |
| سرمایه مورد نیاز برای اجرا: ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال                                                        | تعداد گواهی شراکت: ۱۰۰ میلیون گواهی شراکت ۱,۰۰۰ ریالی                                                   |
| مدت زمان طرح (ماه): ۱۴                                                                                     | درصد سود پیش بینی شده: ۴۷ / نرخ بازده داخلی تأمین کنندگان (IRR): ماهانه: ۳.۷۷ درصد                      |
| ضمانتنامه: تعهد پرداخت صادر شده از بانک رفاه کارگران                                                       | دوره جمع آوری وجود: ۳۰ روز                                                                              |
| محل اجرای استان: خراسان شمالی شهر: چابچم                                                                   | صنعت و زیرصنعت: بازرگانی / خرید، فروش و توزیع لوازم خانگی برقی                                          |
| نحوه پرداخت به مقتضی: یک مرحله (پرداخت به مقتضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش است.) | نوع طرح: شناور (حداقل میزان وجوه جمع آوری شده قابل پذیرش: ۶۰,۰۰۰ میلیون ریال)                           |
| حداقل مشارکت شخصی حقیقی: ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال                                                                    | حداکثر مشارکت شخصی حقیقی (۵٪ سرمایه درخواستی): ۵,۰۰۰ میلیون ریال                                        |
| حداقل مشارکت شخص حقوقی: ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال                                                                     | حداکثر مشارکت شخص حقوقی (۱۰٪ سرمایه درخواستی): ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال                                      |
| نوع حسابرسی: رسمی                                                                                          | معیار تعریف سود: مابه التفاوت درآمد حاصل از اجرای طرح و هزینه های قابل قبول طرح                         |
| تخمین کل سود طرح طی دوره: ۶۶,۰۰۰ میلیون ریال                                                               | سهم تأمین کنندگان از سود تعریف شده در پروژه (بدون در نظر گرفتن سهم سود ۱۰ درصد آورده مقتضی): ۶۴.۰۹ درصد |
| زمان اولین پرداخت سود علی الحساب: انتهای ماه سوم                                                           | نحوه بازپرداخت اصل سرمایه: در انتهای طرح                                                                |
| بازه پرداخت سود علی الحساب: هر سه ماه یکبار                                                                | نرخ سود علی الحساب سه ماهه: ۱۱.۷۵ درصد                                                                  |
| سایر شرایط مشارکت: ندارد                                                                                   | ارتباط ذی نعمانه با عامل یا مدیران وی: ندارد                                                            |
| هر تخلفی از تعهدات که منجر به وصول یکی از وثایق شود، برای یکتاکراد حق فسخ طرح را ایجاد خواهد کرد.          |                                                                                                         |

### گزارش اعتبارسنجی

وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد، شرکت و سید ابراهیم محمودزاده حسینی مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۲۵ و سایر اعضای هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۲۶) به شرح زیر است.

(مبالغ به میلیون ریال)

| استعلام                  | شخص   | شرکت  | رئیس هیأت مدیره             | نائب رئیس هیأت مدیره | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره  |
|--------------------------|-------|-------|-----------------------------|----------------------|----------------------------|
| چک برگشتی رفع سوابق نشده | ندارد | ندارد | سید ابراهیم محمودزاده حسینی | مهناز محمدی          | اعظم سادات محمودزاده حسینی |
| استعلام منفی در صدور چک  | +     | +     | ندارد                       | ندارد                | ندارد                      |

|                         |                                   |                            |
|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| عامل (نواوری مالی یکتا) | مقتضی (آرمان گستران خراسان شمالی) | نهاد مالی (کارگزاری یزدان) |
| شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴       | شماره ثبت: ۴۴۰                    | شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷          |
| شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴       | شماره ثبت: ۴۴۰                    | شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷          |

کارگزاری یزدان

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۴۰

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۳۹۸۶۳۵۸۳۹

آدرس:

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



|            |            |            |            |          |                                          |
|------------|------------|------------|------------|----------|------------------------------------------|
| •          | •          | •          | •          | •        | ولم بررسید شده پرداخت نشده               |
| •          | •          | •          | •          | •        | استعلام منفی در بازپرداخت اقساط و تعهدات |
| ۴,۴۱۶      | ۳,۰۸۰      | ۱۷,۵۹۹     | ۸۴,۹۱۳     | بانکی    | مانده وام                                |
| •          | •          | •          | ۴۷,۰۰۰     | غیربانکی |                                          |
| •          | •          | ۵۴,۹۰۰     | ۱۰,۰۰۰     | بانکی    | ضمانتنامه فعال                           |
| •          | •          | •          | •          | غیربانکی |                                          |
| •          | •          | •          | •          | بانکی    | ضمانتنامه واخواست شده                    |
| •          | •          | •          | •          | غیربانکی |                                          |
| •          | •          | •          | •          | •        | استعلام منفی در صدور ضمانتنامه           |
| قرار ندارد | قرار ندارد | قرار ندارد | قرار ندارد | •        | لیست سیاه صندوق ها و موسسات              |

### اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به شرح زیر است.

| شرح                | ۱۴۰۳ (ریال) | ۱۴۰۲ (ریال) |
|--------------------|-------------|-------------|
| جمع دارایی ها      | ۱۰,۰۰۰,۰۰۱  | •           |
| جمع بدهی ها        | •           | •           |
| سود (زیان) انباشته | ۱           | •           |
| جمع حقوق مالکانه   | ۱۰,۰۰۰,۰۰۱  | •           |
| درآمدهای عملیاتی   | ۱           | •           |
| بهای تمام شده      | •           | •           |
| سود (زیان) عملیاتی | ۱           | ۱           |
| سود (زیان) خالص    | ۱           | ۱           |

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۳۰۳/۱۲/۲۹، فروش شرکت برابر با ۳۴,۲۰۲ میلیون ریال بوده است. ملاحظات اظهارنامه مالیاتی: بررسی اظهارنامه مالیاتی سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نشان می دهد که:

- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.

نسبت های مالی: با توجه به اقدام مالی امکان محاسبه نسبت های مالی شرکت وجود ندارد.

|                            |                             |                         |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| نهاد مالی (کارگزاری یزدان) | متقاضی (آرمین گلستان شمالی) | شامل (نواوری مالی بکتا) |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------------|

کارگزاری یزدان  
شماره ثبت: ۲۰۲۲۲۲

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱ - ۹۱۵۱۸۹۸۶۰۴

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نواوری مالی بکتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۳۹۸۶۳۵۸۳۹

آدرس:

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



## مفروضات طرح

شرکت آرمان گستران خراسان شمالی از سال ۱۳۹۳ فعالیت خود را آغاز کرد. این طرح در راستای موضوع فعالیت شرکت در حوزه پخش، توزیع و عرضه لوازم خانگی اجرا می‌شود و با هدف تأمین و عرضه ماشین لباسشویی با ظرفیت ۹ کیلوگرم در بازار داخلی تعریف شده است. محصول موردنظر با توجه به نیاز مستمر خانوارها به لوازم خانگی و تقاضای موجود در بازار، ظرفیت مناسبی برای فروش و گردش کالا دارد. بهره‌گیری از ظرفیت شرکت در حوزه تأمین و توزیع لوازم خانگی، زمینه مناسبی برای عرضه محصول و توسعه فعالیت‌های بازرگانی شرکت فراهم می‌کند.

متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه ماشین لباسشویی با ظرفیت ۹ کیلوگرم برای مدت زمان ۱۲ ماه به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکرود اقدام نماید.

مدت زمان طرح ۱۲ ماه و دوره گردش عملیاتی طرح طبق اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست) ۹۰ روز (۴ دوره گردش) است. متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که حداقل دوره گردش عملیاتی اظهارشده در طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین‌کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد. در این طرح متقاضی در نظر دارد در دوره اول گردش ۹۴ دستگاه (طی ۴ دوره ۲۸۸ دستگاه) از محصول طرح (ماشین لباسشویی با ظرفیت ۹ کیلوگرم) را به فروش برساند. بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست) نرخ خرید هر دستگاه از محصول طرح برابر با ۱,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است. هزینه اجرای طرح بدون در نظر گرفتن کارمزد تأمین مالی و هزینه حسابرسی در یک دوره گردش برابر با ۹۶,۱۰۰ میلیون ریال (طی ۴ دوره گردش ۳۹۶,۱۰۰ میلیون ریال) است. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها در یک دوره گردش برابر با ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (در ۴ دوره گردش برابر با ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) خواهد بود. بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست) نرخ فروش هر دستگاه از محصول طرح برابر با ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است. درآمد حاصل از اجرای طرح در دوره اول گردش برابر با ۱۱۲,۰۵۹ میلیون ریال (طی ۴ دوره گردش برابر با ۴۶۶,۰۰۰ میلیون ریال) خواهد بود.

معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از اجرای طرح و هزینه‌های قابل قبول طرح است. سود طرح پس از کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۶۶,۰۰۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۱۲,۱۶ درصد پیش‌بینی می‌شود.

تأمین‌کنندگان در پرداخت سود نسبت به متقاضی در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت نماید. در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده، حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح 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 با بلوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به تأمین‌کنندگان طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید. شرکت می‌تواند سایر محصولات مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند. در صورت هر گونه 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 دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی متقاضی بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم تأمین‌کنندگان نیز به همین میزان 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 به‌صورت علی‌الحساب هر سه ماه یکبار ۱۱,۷۵ 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.

| عامل (تأمین مالی یکتا) | متقاضی (آرمان گستران خراسان شمالی) | نهاد مالی (کارگزاری یزدان) |
|------------------------|------------------------------------|----------------------------|
|                        |                                    |                            |

کارگزاری یزدان  
شماره ثبت: ۹۰۲۷۷۲۰

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۴۴۰۴۸

شماره ثبت:

۵۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

تأمین مالی یکتا

(سندھایی خاص)

کد پستی:

۱۳۹۸۶۳۵۸۱۳۹

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۱، طبقه ۵، واحد جنوب غربی



## 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 مثبته)
- درآمدهای حاصل شده (به ضمیمه مستندات مثبته)

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 (ماشین لباسشویی با ظرفیت ۹ کیلوگرم) خواهد شد. علاوه بر این منابع حاصله صرف کثرمزد 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 زیر خواهد بود.

| شرح                                       |               |
|-------------------------------------------|---------------|
| مدت طرح - ماه                             | ۱۲            |
| تعداد محصول (دستگاه)                      | ۳۸۸           |
| نرخ فروش محصول - ریال                     | ۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال         | ۴۶۶,۰۰۰       |
| کسر می‌شود:                               |               |
| نرخ خرید محصول - ریال                     | ۱,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال         | ۳۹۶,۱۰۰       |
| کثرمزد عامل - میلیون ریال                 | ۳,۰۰۰         |
| کثرمزد فرایورس - میلیون ریال              | ۳۰۰           |
| هزینه حسابرسی - میلیون ریال               | ۷۰۰           |
| جمع هزینه‌های قابل قبول طرح - میلیون ریال | ۴۰۰,۰۰۰       |
| سود طرح (میلیون ریال)                     | ۶۶,۰۰۰        |
| حاشیه سود طرح (درصد)                      | ۱۴.۱۶٪        |

بر این اساس حاشیه سود طرح ۱۴.۱۶ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۶۴.۰۹ درصدی تأمین‌کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین‌کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۷ درصد برآورد می‌گردد. متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

|                                                         |                                                                              |                                     |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| عامل (نوآوری مالی یکتا)                                 | متقاضی (آرمان گستران خراسان شمالی)                                           | نهاد مالی (کارگزاری یزدان)          |
| شرکت نوآوری مالی یکتا<br>سهامی خاص<br>شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ | آرمان گستران<br>شماره ثبت: ۴۴۰<br>صفحه ۱۰ از ۵<br>۰۹۱۵۳۸۵۳۷۴۱<br>۰۹۱۵۱۸۹۸۶۰۴ | کارگزاری یزدان<br>شماره ثبت: ۹۰۷۲۲۷ |

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۳۸۵۳۷

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۳۹۸۵۳۵۸۳۷

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۱، طبقه ۲، واحد جنوب شرقی



## 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.

| ارزاق به سلون 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     | ۱۰,۵۷۵ | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰      | ۰      | ۱۰,۵۷۵ |
| بازپرداخت اصل سرمایه | ۰        | ۰     | ۰     | ۰      | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰      | ۰      | ۹۰,۰۰۰ |
| خالص جریان نقدی      | (۹۰,۰۰۰) | ۰     | ۰     | ۱۰,۵۷۵ | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰     | ۰      | ۰      | ۱۰,۵۷۵ |

## ریسک ها

| عوامل ریسک                                                   | راهکارهای کنترل ریسک                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| تغییرات نرخ خرید محصول طرح                                   | متقاضی متعهد است نسبت به تأمین محصولات موضوع طرح از منابع معتبر و با برنامه ریزی مناسب اقدام نموده و مسئولیت هرگونه افزایش قیمت خرید، نوسانات بازار، تغییر نرخ ارز و افزایش هزینه های تأمین را شخصاً بر عهده گیرد.                                            |
| تغییر نرخ فروش محصول طرح                                     | متقاضی با آگاهی از شرایط بازار، مسئولیت مدیریت ریسک ناشی از نوسانات قیمت فروش، تغییر شرایط عرضه و تقاضا و افزایش رقابت را پذیرفته و متعهد است آثار مالی ناشی از عدم تحقق قیمت های پیش بینی شده را از محل منابع و ظرفیت های خود مدیریت نماید.                  |
| عدم فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده                  | متقاضی متعهد است نسبت به بررسی بازار هدف، شناسایی مشتریان، توسعه شبکه فروش و برنامه ریزی مناسب برای عرضه محصولات اقدام نموده و مسئولیت هرگونه کاهش حجم فروش یا عدم تحقق درآمدهای پیش بینی شده را بر عهده داشته باشد.                                          |
| عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی       | متقاضی متعهد است پیش از خرید محصولات، مطالعات بازار و نیازسنجی مشتریان را انجام داده و متناسب با تقاضای بازار نسبت به خرید و عرضه محصولات اقدام نماید. مسئولیت هرگونه کاهش تقاضا، تغییر نیاز یا سلیقه مشتریان و عدم استقبال بازار بر عهده متقاضی خواهد بود.   |
| بروز مشکل در امکان تهیه محصول مذکور در طرح                   | متقاضی موظف است نسبت به شناسایی منابع تأمین، ایجاد تنوع در تأمین کنندگان و برنامه ریزی مناسب جهت تأمین مستمر محصولات اقدام نموده و مسئولیت هرگونه وقفه یا محدودیت در تأمین محصولات مورد نیاز طرح را بر عهده داشته باشد.                                       |
| آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...) | متقاضی موظف است نسبت به نگهداری مناسب محصولات، رعایت الزامات ایمنی، اتخاذ تدابیر حفاظتی و اخذ پوشش های بیمه ای متناسب اقدام نماید. مسئولیت هرگونه خسارت ناشی از آتش سوزی، سرقت، حوادث آبارداری، حمل و نقل و ... به مشتری بر عهده متقاضی خواهد بود.            |
| مردود نبودن کیفیت محصولات                                    | متقاضی متعهد است محصولات را از تأمین کنندگان و برندهای معتبر تهیه نموده و پیش از خرید و عرضه، کنترل های لازم از نظر سلامت، کیفیت، اصالت و مشخصات فنی محصول را انجام دهد. مسئولیت هرگونه عدم تطابق، کالای معیوب یا مرجوع شدن محصولات بر عهده متقاضی خواهد بود. |
| کاهش حاشیه سود فروش محصول                                    | متقاضی مسئول مدیریت هزینه های خرید، حمل و نقل، آبارداری، توزیع و فروش بوده و هرگونه کاهش حاشیه سود ناشی از افزایش هزینه ها، کاهش قیمت فروش، نوسانات بازار یا ضعف در مدیریت خرید و فروش بر عهده وی خواهد بود.                                                  |
| افزایش دوره گردش عملیاتی                                     | متقاضی متعهد است فرایندهای خرید، انبارش، فروش و وصول مطالبات را به نحو مطلوب مدیریت نموده و با برنامه ریزی مناسب از افزایش غیرمتعارف دوره گردش عملیاتی جلوگیری نماید. مسئولیت آثار ناشی از طولانی شدن چرخه عملیاتی بر عهده متقاضی خواهد بود.                  |

|                                     |                                                                                                                |                                                                              |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| مهره مالی (کارگزاری یزدان)          | متقاضی (آرمان گستران خراسان شمالی)                                                                             | مهره مالی (نوآوری مالی یکتا)                                                 |
|                                     |                                                                                                                |                                                                              |
| کارگزاری یزدان<br>شماره ثبت: ۹۰۳۳۳۷ | آرمان گستران خراسان شمالی<br>صفحه ۲ از ۲<br>شماره ثبت: ۴۴۰<br>۰۹۱۵۳۸۵۳۷۴۱<br>۰۹۱۵۱۸۹۸۶۰۴<br>www.yektaacrowd.ir | نوآوری مالی یکتا<br>(سوداخانه خاص)<br>شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴<br>شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ |

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۳۸۵۳۷

ایمیل:

info@yektaacrowd.ir

کد پستی:

۳۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۱۸، طبقه ۱۸، واحد جنوب غربی



|                                                                                                                                                                                                                      |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| متقاضی متعهد است با توسعه شبکه مشتریان، بهبود شرایط فروش، مدیریت قیمت گذاری و اجرای برنامه های بازاریابی، چاپگاه رقابتی خود را حفظ نموده و مسئولیت آثار ناشی از افزایش رقابت و کاهش سهم بازار را بر عهده داشته باشد. | تشدید رقابت و کاهش سهم بازار |
| متقاضی موظف است تمهیدات لازم برای تداوم فعالیت های اداری، انبارداری و عملیاتی را در زمان قلمی یا محدودیت خدمات زیربنایی پیش بینی نماید مسئولیت آثار ناشی از عدم اتخاذ تدابیر لازم بر عهده متقاضی خواهد بود.          | قلمی آب، برق و گاز           |

### تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ فروش محصول طرح و نرخ خرید محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش بینی می گردد. محتمل ترین حالت برای سود طرح ۶۶,۰۰۰ میلیون ریال برآورد می گردد.

| مبلغ فروش محصول طرح (ریال) |             |               |               |               |               |
|----------------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| سود طرح<br>میلیون ریال     | ۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۸۱۶,۰۰۰,۰۰۰                | ۵۳,۰۲۰      | ۹۸,۶۲۰        | ۱۴۵,۲۲۰       | ۱۹۱,۸۲۰       | ۲۳۸,۴۲۰       |
| ۹۱۸,۰۰۰,۰۰۰                | ۱۳,۴۱۰      | ۵۹,۰۱۰        | ۱۰۵,۶۱۰       | ۱۵۲,۲۱۰       | ۱۹۸,۸۱۰       |
| ۱,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰              | (۲۷,۴۰۰)    | ۱۹,۴۰۰        | ۶۶,۰۰۰        | ۱۱۲,۶۰۰       | ۱۵۹,۲۰۰       |
| ۱,۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰              | (۶۶,۸۱۰)    | (۲۰,۴۱۰)      | ۲۶,۲۹۰        | ۷۲,۹۹۰        | ۱۱۹,۵۹۰       |
| ۱,۲۲۴,۰۰۰,۰۰۰              | (۱۰۶,۲۲۰)   | (۵۱,۸۲۰)      | (۱۳,۲۲۰)      | ۲۳,۳۸۰        | ۷۹,۹۸۰        |

### جمع بندی

عامل تخصصی در حوزه فعالیت طرح ها ندارد؛ لذا در فرآیند اجرای طرح ها دخالتی نداشته و مسئولیتی نیز در این خصوص بر عهده ندارد. در واقع، عامل امکان پذیری اجرایی، مالی و سایر ابعاد طرح یا توانمندی مجری را بررسی نمی کند، بلکه صرفاً اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می نماید تا تأمین کنندگان یا اطمینان از صحت اطلاعات ارائه شده، بررسی های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه گذاری تصمیم گیری کنند. متقاضی مسئول اجرای طرح است و عامل به منظور اطمینان از انجام مناسب این مسئولیت، تضامینی نظیر چک، ضمانت نامه و سایر وثایق را از وی دریافت می کند. مبلغ و شرایط تضامین در قرارداد مربوط به هر طرح به صورت دقیق اعلام می شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه گذاری دارای ریسک هایی است که بخشی از آن ها در این گزارش احصا شده و ممکن است برخی دیگر احصا نشده باشند. همچنین تأمین کنندگان می بایست برای آگاهی بیشتر و اتخاذ تصمیم دقیق تر، نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و نیز انجام تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهاد مالی بر مبنای اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی انجام شده توسط سکو، نسبت به بررسی طرح اقدام نموده و با توجه به ریسک های احصا شده و احصا نشده ممکن است برآوردهای صورت گرفته 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 (انسان گلستان خراسان شمالی) | نهاد مالی (کارگزاری یزدان) |
|-------------------------|------------------------------------|----------------------------|

کارگزاری یزدان  
شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۶۴۰۳۰

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا  
(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۶۹۸۶۳۵۸۳۴

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، پلاک ۱، طبقه ۲، واحد جنوب غربی

اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت از سوی بانک رفاه کارگران با شماره سپام ۰۱۲۲۶۰۵۶۱۹۵۶۴۳۹۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۳۰۶/۰۵/۲۵ معتبر بوده و یا درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانتنامه و استعلام آن ارائه شده است.

[illegible][illegible]

|                                                                                                       |                                                             |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <p>عالمی (نواوری مالی یکتا)</p> <p>شرکت نواوری مالی یکتا</p> <p>سهامی خاص</p> <p>شماره ثبت: ۱۷۹۷۰</p> | <p>مقتضی (ارمان گستران خراسان شمالی)</p> <p>مستند محضری</p> | <p>نهاد مالی (کارگزاری یزدان)</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|

## کارگزاری یزدان

شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷

www.pearsoned.com

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۱، طبقه ۹، واحد جنوب غربی



|                            |                                  |                       |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| نهاد مالی (کارگزاری یزدان) | مقانی (ارمان گلستان خلیان شمالی) | شرکت نوآوری مالی یکتا |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------|



www.yektacrowd.ir

شماره ثبت

617974

نوآوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

شماره تلفن:

021-4154444

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

1998635835

آدرس:

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



کارگزاری یزدان  
شماره تلفن: ۵۰۷۷۷۷

— شوال و ثلث: ٧٢٢٧ هـ —

[www.ck12.org](http://www.ck12.org)

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، صفحه ۶، و حد صوب شهر