



ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه مخلوطهای آسفالتی اسلاری سیل»

شرکت پیشرو پالایش ایساتیس پارس

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه مخلوطهای آسفالتی اسلاری سیل» تعریف شده توسط شرکت پیشرو پالایش ایساتیس پارس از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است.

الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و همچنین گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت و اصالت‌سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها: گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

ج) وضعیت مالی: بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، درآمد عملیاتی شرکت ۲۰۱,۷۱۳ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۷۶۸ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک ملی ایران تضمین شده است.

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: متقاضی یک مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی پولسار به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال دارد.

شماره سند: ۱۴۰۵/۰۲/۰۴
تاریخ: ۱۴۰۵/۰۲/۰۴
محل: تهران

یکتاکراد
Yektacrowd

جناب آقای دکتر اسماعیلی
مدیرعامل محترم شرکت سیدگردان الگوریتم
موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت پیشرو پالایش ایساتیس پارس

با سلام و احترام:

پیرو تقاضای تأمین مالی برای شرکت پیشرو پالایش ایساتیس پارس، بدینوسیله به استحضار می‌رساند بر اساس بررسی‌های صورت گرفته شرکت مذکور متقاضی یک مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی پولسار به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال داشته و طبق بررسی‌های صورت گرفته موردی حاکی از سوءاعتبار شرکت مشاهده نگردیده است.

پیشاپیش از همکاری جنابعالی کمال تشکر را دارد.

با تمیاس
محمدحسین رشوانیان
مدیرعامل



عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (پیشرو پالایش ایساتیس پارس)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
		

صفحه ۱ از ۱۵

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۶۲۰۹۰

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



و) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد نیاز متقاضی برای اجرای طرح مذکور ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال است که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. پرداخت در یک مرحله انجام خواهد شد. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش است.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی ها

- گواهی الکترونیکی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل با امضای سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب تهران اصالت سنجی شده است که نشان دهنده عدم وجود سابقه کیفری دارد.
- وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش های اعتبارسنجی به شرح زیر است.
- گزارش اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۳۰) رئیس هیأت مدیره و عضو اصلی هیأت مدیره آقای امیر زارع زاده مهریزی نشان می دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیش از ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوقها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت نامه: شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است. لیست سیاه صندوقها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۷۶۰۶ میلیون ریال است.
- گزارش اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۳۰) نایب رئیس هیأت مدیره و عضو اصلی هیأت مدیره آقای محمدجواد زارع زاده مهریزی نشان می دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیش از ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوقها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت نامه: شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است. لیست سیاه صندوقها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۲۲,۵۱۳ میلیون ریال است.
- گزارش اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۳۰) عضو اصلی هیأت مدیره و مدیرعامل آقای علی کمال زاده یزدی نشان می دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیش از ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوقها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت نامه: شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد.

عامل (نوآوری مالی، یکتا)	متقاضی (بیشرو پالایش ایستایش پارس)	تسهیل دهنده (سیدگودار، الگوریتم)

صفحه ۲ از ۱۵

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سجاهی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در دریافت ضمانتنامه داشته است. لیست سیاه صندوقها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱۳,۷۷۸ میلیون ریال است.

• گزارش اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۲) عضو اصلی هیأت مدیره خانم **مریم نورالدینی نرسوآبادی** نشان می‌دهد استعمال بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیش از ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوقها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانتنامه: شخص حقیقی ضمانتنامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در دریافت ضمانتنامه داشته است. لیست سیاه صندوقها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای ۱ عدد ضمانتنامه بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱۰,۳۹۰ میلیون ریال است.

• گزارش اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۲) شرکت نشان می‌دهد استعمال بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوقها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانتنامه: شخص حقوقی ضمانتنامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در دریافت ضمانتنامه داشته است. رفتار اعتباری وام غیربانکی: پایبندی شخص به تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامهای فعال بیش از ۲۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامهای فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است. لیست سیاه صندوقها و موسسات: شخص حقوقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۴۰,۲۰۴ میلیون ریال و مانده تسهیلات غیربانکی سررسید نشده به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال است. شخص دارای ۲ عدد ضمانتنامه فعال بانکی به مبلغ ۲۸۹,۴۵۰ میلیون ریال بوده که یک ضمانتنامه دارای دیرکرد به مبلغ ۳۵۱ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۵۴۹ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۰۸ از مبلغ ۵,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۵۰۰ سهم با نام عادی ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی از محل مطالبات افزایش یافت.

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع داراییها	۶۳۰,۶۶۲	۶۰۹,۵۰۴
جمع بدهیها	۶۲۲,۱۲۲	۶۰۱,۷۳۱
سود (زیان) انباشته	۳,۵۴۰	۲,۷۷۲
جمع حقوق مالکانه	۸,۵۴۰	۷,۷۷۲
درآمدهای عملیاتی	۲۰۱,۲۱۳	۴۲۳,۸۶۰
سود (زیان) عملیاتی	۹۵۵	۴,۹۶۳
سود (زیان) خالص	۷۶۸	۱,۳۲۰

عامة (نواوری، مال، یکتا)	مقتضای (پیشرو پالایش ایستاس پارس)	نهاد مال، (سیدگوداز، الگو، تهم)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

نواوری مالی یکتا
(سجام، خاص)

شماره تلفن:
۰۲۱ ۵۱۸۵۷۵۵۵

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹/۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

ملاحظات صورت‌های مالی حسابرسی شده: بررسی صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که:

• ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.

• اظهارنظر حسابرس

صورت‌های مالی شرکت پیشرو پالایش ایساتیس پارس (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۷، توسط موسسه حسابرسی آزمون تراز ارقام، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۶ و ۷ بخش مبنای اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت پیشرو پالایش ایساتیس پارس (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهارنظر مشروط

شرکت فاقد سیستم مدون جهت محاسبه بهای تمام شده محصولات تولیدی و فروش رفته است و به دلیل عدم ارائه گزارشات تولید و مقدار ظرفیت عادی و واقعی، استخراج آثار هزینه‌های جذب نشده، انحرافات و ضایعات میسر نگردیده است. همچنین تسهیم هزینه‌ها به نحو صحیح بین مراکز هزینه اعم از بهای تمام شده و هزینه‌های اداری و عمومی صورت پذیرفته است. با توجه به مراتب فوق این موسسه نتوانسته است آثار ناشی از تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین نماید. هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود جهت سال مالی مورد گزارش و سال‌های قبل بطور کامل و صحیح محاسبه و ثبت نگردیده است. با توجه به مراتب فوق و به علت عدم دسترسی به اطلاعات کافی، تعیین آثار احتمالی مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این موسسه امکان‌پذیر نیست. مبلغ ۲۶،۷۰۶ میلیون ریال از مانده حساب‌ها و اسناد دریافتی، مبلغ ۲۸،۹۸۰ میلیون ریال از حساب‌ها و اسناد پرداختی راكد و فاقد هرگونه گردش بوده که تا تاریخ این گزارش وصول یا تعیین تکلیف نگردیده و از بابت آن نیز ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. هرچند تخصیص ذخیره از بابت موارد فوق در حساب‌ها ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مستندات و اطلاعات مورد لزوم، پیشنهاد تعدیلات مقتضی از بابت موارد فوق و تعیین میزان قابل بازیافت طلب و قابل پرداخت بدهی مزبور در شرایط حاضر برای این موسسه میسر نگردیده است.

به شرح یادداشت توضیحی ۱۹ صورت‌های مالی، حساب‌های واحد تجاری از بابت مابه‌التفاوت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ طبق برگ قطعی به مبلغ ۶،۸۳۲ میلیون ریال متاثر نگردیده است. مضافاً وضعیت مالیات بر ارزش افزوده شرکت جهت سال‌های مالی ۱۴۰۲ و سال مالی مورد گزارش قطعی نگردیده است. با توجه به روند تشخیص مالیات، انجام تعدیلات مورد لزوم از این بابت، بر صورت‌های مالی سال مورد گزارش ضروری است. لیکن قطعیت وضعیت مالیاتی منوط به اظهارنظر مقامات امور مالیاتی است. به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۵ مانده حساب طلب و بدهی سهام‌داران واحد تجاری به ترتیب به مبلغ ۴۵،۰۴۷ و ۱۳۳،۲۹۸ میلیون ریال شامل برداشت و واریز وجه و بخشی از عملیات مالی شرکت بوده است به طوریکه نحوه نگهداری سرفصل مزبور منطبق با سیستم کنترل‌های داخلی مناسب نیست. با توجه به مراتب مزبور و نیز مشخص نبودن زمان و نحوه تسویه مطالبات مزبور، تعیین تعدیلات احتمالی که بر اثر استقرار نظام کنترلی مناسب بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یابد برای این موسسه میسر نگردیده است. پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در رابطه با سرفصل حساب‌ها و دریافتی‌های تجاری به مبلغ ۶۱،۱۶۳ میلیون ریال، حساب‌های پرداختی به مبلغ ۳۳۱،۱۴۵ میلیون ریال و همچنین تاییدیه‌های درخواستی از وکیل حقوقی و اداره امور مالیاتی و سازمان تأمین اجتماعی تا تاریخ تنظیم این گزارش دریافت نگردیده است، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تاییدیه‌های مزبور، بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت در شرایط حاضر برای این موسسه مقدور نبوده است. حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت پیشرو پالایش ایساتیس پارس (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (پیشرو پالایش ایساتیس پارس)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۴ از ۱۵

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۹۱۷۹۷۴

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



کسری پوشش بیمه دارایی‌های ثابت مشهود و موجودی کالا: به شرح یادداشت‌های توضیحی ۶-۱۲ و ۱-۱۴ صورت‌های مالی، دارایی‌های ثابت مشهود و موجودی کالای واحد تجاری در برابر خطرات احتمالی فاقد پوشش بیمه‌ای است. مفاد این بند تأثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

صورت مالی سال قبل توسط موسسه حسابرسی دیگری رسیدگی شده است و در گزارش ۱۹ مهر ماه ۱۴۰۳ موسسه نسبت به آن نظر مشروط داشته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

- مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷ و ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۹، ۱۰ و ۱۲ اساسنامه شرکت در خصوص صدور اوراق سهام یا گواهینامه موقت سهام و ثبت انتقال سهام در دفتر ثبت سهام رعایت نگردیده است. لذا کنترل مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ۲۴ اساسنامه شرکت در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران صندوق شرکت امکان‌پذیر نیست؛
- مفاد ماده ۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۴ اساسنامه در خصوص اجازه هیأت مدیره جهت معاملات مدیران با شرکت؛
- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه در رابطه با برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه در موعد مقرر رعایت نگردیده است؛
- مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۰ اساسنامه شرکت در خصوص تقسیم ۱۰ درصد از سود بین سهام‌داران؛
- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت صورتجلسه مجمع عمومی در خصوص انتخاب این موسسه به عنوان بازرس قانونی شرکت؛
- مفاد ماده ۱۲۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۶ اساسنامه شرکت در خصوص تشکیل جلسات هیأت مدیره و نیز مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص اعلام حدود اختیارات مدیرعامل شرکت به مرجع ثبت شرکت‌ها و آگهی آن در روزنامه رسمی؛
- مفاد ماده ۱۳۷ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۲ اساسنامه شرکت در خصوص تنظیم هر شش ماه یکبار صورت خلاصه دارایی و قروض شرکت و ارائه به بازرس؛
- مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۹ اساسنامه شرکت در خصوص احتساب یک بیستم از سود خالص شرکت به عنوان اندوخته قانونی تا زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه شرکت برسد، در ارتباط با عملکرد سال مالی مورد گزارش رعایت نگردیده است؛
- مفاد ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت در رابطه با برابری حقوق یکسان سهام‌داران با توجه به طلب از سهام‌داران در صورت‌های مالی.
- بر اساس معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۵ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، در چهارچوب روابط بین شرکت با سهام‌داران انجام پذیرفته است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به این موسسه ارائه نگردیده است.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۹۹٪	۹۹٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۱٪	۱٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۰٪	۱٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۰٪	۱٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۵۷٪	۷۴٪

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (پیشرو پلازین ایستادن پارس)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

صفحه ۵ از ۱۵

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



۴۰٪	۲۹٪	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری
۷۴٪	۵۷٪	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها
۹۹٪	۹۹٪	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها
۱٪	۱٪	موجودی نقد به دارایی‌ها
۵۳٪	۱۹۹٪	دارایی‌های جاری به فروش خالص
۱٪	۱٪	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری
۵۶٪	۱۰۲٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص
۳۹٪	۲۸٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها
۱۴۱٪	۳۰۲٪	حساب‌های پرداختی به فروش خالص
۱۳۹٪	۳۳٪	فروش به دارایی‌ها
۰٪	۰٪	سودخالص به دارایی‌ها
۲٪	۲۰٪	حاشیه سود ناخالص
۱۱۷٪	۰۴۷٪	حاشیه سود عملیاتی
۰۳۱٪	۰۳۸٪	حاشیه سود خالص
۰۸۲٪	۰۳۵٪	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود
۳۴٪	۹٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام

- تحلیل ساختار سرمایه و بدهی
- بررسی ساختار سرمایه نشان می‌دهد نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها در سطح بالا است و در مقابل، سهم حقوق صاحبان سهام در سطح پایین قرار دارد. همچنین نسبت تسهیلات به دارایی‌ها و بدهی‌ها در سطح ناچیزی قرار داشته که نشان می‌دهد بخش عمده بدهی‌ها از محل سایر منابع غیرتسهیلاتی تأمین شده است.
- تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها
- نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۷۴ درصد به ۵۷ درصد کاهش یافته است. همچنین کاهش نسبت دارایی‌های نقدشونده به بدهی‌های جاری نشان‌دهنده فشار بر توان ایفای تعهدات کوتاه‌مدت است. سطح موجودی نقد نیز تغییر محسوسی نداشته است. در مجموع، وضعیت نقدینگی شرکت حاکی از نیاز به مدیریت منابع جاری و تعهدات کوتاه‌مدت است.
- تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات
- نسبت فروش به دارایی‌ها کاهش داشته است. همچنین افزایش چشمگیر نسبت دارایی‌های جاری به فروش خالص و رشد قابل توجه حساب‌های دریافتی و پرداختی نسبت به فروش، بیانگر افزایش حجم منابع درگیر در سرمایه در گردش است.
- تحلیل سودآوری
- در بخش سودآوری، حاشیه سود ناخالص بهبود یافته، اما حاشیه سود عملیاتی کاهش داشته است. همچنین بازده دارایی‌ها تقریباً بدون تغییر باقی مانده و بازده حقوق صاحبان سهام نیز کاهش یافته است.
- جمع‌بندی
- در مجموع، علی‌رغم تداوم ساختار مالی اهرمی، شرکت در سال ۱۴۰۳ در برخی حوزه‌ها از جمله بهبود حاشیه سود ناخالص و حفظ سطح سودآوری خالص عملکرد نسبتاً باثباتی داشته است. با توجه به ثبات نسبی در سودآوری و ظرفیت بهبود در شاخص‌های عملیاتی، امکان ارتقاء عملکرد مالی شرکت در صورت اعمال مدیریت مؤثرتر بر منابع و مصارف قابل انتظار خواهد بود.

نهاد مالی، (سیدگردان، الگوریتم)	مقتضی (پیشرو پالایش ایستادن پارس)	عامل، (نوآوری مالی، یکتا)

صفحه ۱۵ از ۱۶

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۴۵۹۵

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا

(سرمایه خاص)

کد پستی:

۱۵۹۸۳۳۸۸۳۴

آدرس:

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

ج) وضعیت شرکت

شرکت پیشرو پالایش ایستایس پارس از سال ۱۳۹۵ فعالیت خود را آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه و روزنامه رسمی شماره ۲۲۳۳۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۳ عبارت است از: تولید انواع قیر و عایق رطوبتی، اخذ و اعطای نمایندگی، شرکت در مناقصه و مزایده‌ها، خرید و فروش اقلام مجاز، صادرات و واردات کالاهای مجاز بازرگانی، اخذ وام و اعتبار از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری در رابطه با موضوع شرکت، تولید انواع ظروف فلزی و مقوایی و پلی‌یک و ظروف‌سازی و بسته‌بندی انواع قیر، پس از اخذ مجوز از مراجع ذی صلاح.

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

ردیف	مجوز	نهاد صادرکننده	تاریخ صدور
۱	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۳۹۵/۱۰/۱۶
۲	جواز تأسیس تولید قیر	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۰/۰۷/۰۷
۳	جواز تأسیس تولید هیدروکربن	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۳/۰۲/۰۶

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۲۰۱,۷۱۳ میلیون ریال (تماماً از محل فروش قیر و امولسیون‌های قیر با درصد قیر متنوع) و ۴۲۳,۸۶۰ میلیون ریال، میزان بهای تمام شده درآمد عملیاتی به ترتیب برابر با ۱۶۲,۲۴۹ میلیون ریال و ۴۱۷,۲۴۴ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۹۵۵ میلیون ریال و ۴,۹۶۳ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۱۹,۵۶ و ۱,۵۶ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۶۳۰,۶۶۲ میلیون ریال و ۶۰۹,۵۰۴ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۶۲۲,۱۲۲ میلیون ریال و ۶۰۱,۷۳۲ میلیون ریال بوده است. بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تعداد کارکنان شرکت ۱۱ نفر است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، فروش شرکت برابر با ۷۵۴,۹۸۹ میلیون ریال بوده است. (فروش شرکت در سال ۱۴۰۴ طبق این تراز حدوداً سه برابر شده است).

د) ضمانت پرداخت

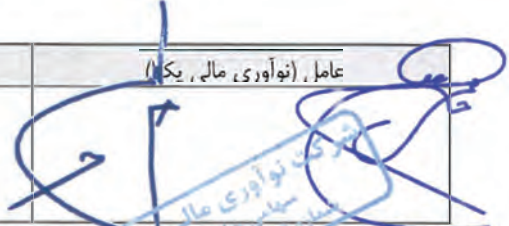
اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک ملی ایران تضمین شده است.

ه) وضعیت طرح

شرکت پیشرو پالایش ایستایس پارس (متقاضی) یک مجموعه فعال در حوزه صنایع نفت، گاز و فرآورده‌های قیری و پالایشی است که با تمرکز بر تولید و تأمین انواع قیر و مشتقات نفتی فعالیت می‌کند. این شرکت با بهره‌گیری از تجهیزات فرآیندی و توان فنی داخلی، در زمینه تولید و عرضه محصولات قیری از جمله قیرهای عملکردی و امولسونی نقش دارد و بخشی از زنجیره تأمین مواد اولیه مورد نیاز پروژه‌های راه‌سازی و عمرانی را پوشش می‌دهد. همچنین این مجموعه در راستای توسعه فعالیت‌های خود، در حوزه بازرگانی و تأمین فرآورده‌های مرتبط با پالایش نفت نیز حضور داشته و محصولات خود را به بازار داخلی عرضه می‌نماید. طرح حاضر در راستای توسعه فعالیت‌های متقاضی به جهت عرضه مخلوط‌های آسفالتی اسلاری سیل تعریف شده است.

مخلوط‌های آسفالتی اسلاری سیل نوعی لایه نازک نگهداری و بهسازی روسازی هستند که از ترکیب امولسیون قیری، مصالح سنگی ریزدانه، فیلر معدنی و آب به‌صورت دوجابی تهیه و بر روی سطح راه پخش می‌شوند. این مخلوط‌ها با هدف ترمیم خرابی‌های سطحی، افزایش مقاومت لغزشی، آب‌بندی سطح و جلوگیری از گسترش ترک‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرند و به دلیل اجرای سریع، هزینه نسبتاً پایین و امکان کاربرد در دمای محیط، از روش‌های متداول در نگهداری پیشگیرانه راه‌ها محسوب می‌شوند.

متقاضی در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه مخلوط‌های آسفالتی اسلاری سیل برای مدت زمان دوازده ماه به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

عامل (نوآوری مالی، یکتا)	متقاضی (پیشرو پالایش ایستایس پارس)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
		

صفحه ۱۵ از ۱۷

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۶۴۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سرمایه‌های خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۸۷۳۳

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۱۶، واحد صوب عربی

مدت زمان طرح ۱۲ ماه و دوره گردش عملیاتی طرح طبق اظهارات متقاضی ۱۸۰ روز (۲ دوره گردش) است. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۷۹۶ روز محاسبه می‌گردد؛ بدیهی است متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که حداقل دوره گردش عملیاتی اظهار شده در طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین‌کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد.

بر اساس نامه ارائه شده توسط متقاضی (مندرج در پیوست) مبلغ خرید هر تن مخلوط‌های آسفالتی اسلاری سیل (محصول طرح) برابر با ۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است. در این طرح متقاضی در نظر دارد مقدار ۷۰۳ تن محصول طرح را در دوره گردش اول (۱۴۱۷ تن در ۲ دوره گردش) خریداری نموده و طی مدت ۱۲ ماه به مشتریان خود بفروشد. براساس از طرفی قیمت فروش هر تن محصول مذکور بر اساس صورتحساب ارائه شده توسط متقاضی (مندرج در پیوست) برابر با ۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است. بر این اساس هزینه تأمین محصول در دوره گردش اول ۲۴۶,۱۰۰ میلیون ریال (در ۲ دوره گردش برابر با ۴۹۶,۱۰۰ میلیون ریال) و درآمد حاصل از فروش محصول در دوره گردش اول ۳۳۷,۵۰۹ میلیون ریال (در ۲ دوره گردش برابر با ۶۸۰,۳۶۶ میلیون ریال) خواهد بود. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی، مجموع هزینه‌ها در دوره گردش اول ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (در ۲ دوره گردش برابر با ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) بوده که مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. شایان ذکر است که طبق صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، متقاضی سابقه فروش محصول طرح را نداشته است و این نکته ریسک سرمایه‌گذاری را افزایش خواهد داد.

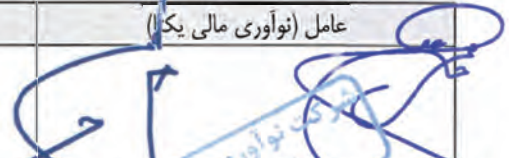
هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه تأمین مخلوط‌های آسفالتی اسلاری سیل (محصول طرح)، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه حسابرسی است. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی است.

هزینه کل در این طرح در یک دوره گردش ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (در ۲ دوره گردش برابر با ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) پیش‌بینی شده است و میزان درآمد در دوره گردش اول ۳۳۷,۵۰۹ میلیون ریال (در ۲ دوره گردش برابر با ۶۸۰,۳۶۶ میلیون ریال) برآورد می‌گردد. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه تأمین محصول طرح و کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۱۸۰,۳۶۶ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۲۶.۵۱ درصد پیش‌بینی می‌شود. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، ۱۹.۵۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

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. شایان ذکر است که 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 طوری 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 هرگونه خسارت به اصل سرمایه، متقاضی با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، متقاضی با رضایت خود پرداخت سود به تأمین‌کنندگان در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است.

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.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (پیشروپالایش اساتیس پارس)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
		

صفحه ۸ از ۱۵

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۹۱۷۹۷۴ وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶ ایمیل: nfo@yektacrowd.ir شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

آدرس:

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



پیشبینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

شرح	
۱۲	مدت طرح - ماه
۱,۴۱۷	مقدار محصول - تن
۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	نرخ فروش هر تن - ریال
۶۸۰,۳۶۶	درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال
	کسر می شود:
۴۹۶,۱۰۰	هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال
۳,۰۰۰	کارمزد عامل - میلیون ریال
۲۰۰	کارمزد فرابورس - میلیون ریال
۷۰۰	هزینه حسابرسی - میلیون ریال
۵۰۰,۰۰۰	جمع هزینه های قابل قبول طرح - میلیون ریال
۱۸۰,۳۶۶	سود طرح (میلیون ریال)
۲۶.۵۱	حاشیه سود طرح (درصد)

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۶.۵۱ درصد برآورد می گردد و با لحاظ سهم ۵۶.۱۴ درصدی تأمین کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۵ درصد برآورد می گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۱۹.۵۶ 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. 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 ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)											
سود علی الحساب				۲۵,۳۱۳			۲۵,۳۱۳		۲۵,۳۱۳			۲۵,۳۱۳
بازپرداخت اصل سرمایه				*								۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)	*	*	۲۵,۳۱۳	*	*	۲۵,۳۱۳	*	۲۵,۳۱۳	*	*	۲۵۰,۳۱۳

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳۶۲ درصد و سود تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد پیش بینی شده است.

نهاد مالی (سیدگودار، الگو، یتیم)	متقاضی (پیشرو پالایش ایستایش پارس)	عامل (نواوری، مال، یکتا)

صفحه ۹ از ۱۵

وبسایت:
www.vektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱ ۹۱۸۳۴۸۳۵

شماره ثبت:
۹۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@vektacrowd.ir

نواوری مالی یکتا
(سما، خاص)

کد پستی:
۱۳۹۸۶۳۵۸۳۵

آدرس:

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



عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ تأمین محصول طرح	در صورت بروز نوسان در نرخ تأمین محصول طرح، متقاضی متعهد است با بازنگری در برنامه خرید و مدیریت هزینه‌ها، آثار این ریسک را بر فرآیند اجرا و نتایج مالی طرح کنترل نماید. کلیه آثار ناشی از تغییرات نرخ تأمین محصول بر عهده متقاضی است.
ریسک عدم تقاضای کافی برای محصول طرح	متقاضی موظف است با انجام بررسی‌های بازار و تعامل مستمر با مشتریان صنعتی، از وجود تقاضای مؤثر برای محصول اطمینان حاصل نماید. هرگونه کاهش تقاضا و آثار مالی ناشی از آن بر عهده متقاضی خواهد بود.
عدم امکان فروش محصول	چنانچه فروش محصول طرح مطابق پیش‌بینی محقق نگردد، متقاضی متعهد به اتخاذ تصمیمات اصلاحی در حوزه فروش و گردش نقدینگی به منظور مدیریت آثار مالی ناشی از آن است.
بروز مشکل در تأمین محصول	چنانچه تأمین محصول با اختلال مواجه شود، متقاضی موظف به شناسایی و معرفی منابع جایگزین معتبر بوده و مسئولیت هرگونه توقف یا تأخیر در تولید بر عهده وی است.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش‌سوزی، سرقت، جنگ و ...)	متقاضی مکلف است کلیه موجودی مواد اولیه و محصولات تولیدی را تحت پوشش بیمه‌های مناسب قرار دهد. مسئولیت جبران خسارات احتمالی و استمرار اجرای طرح بر عهده متقاضی خواهد بود.
عدم انطباق کیفیت محصول با استانداردهای مورد انتظار	متقاضی باید کیفیت محصولات را تضمین نماید. بروز هرگونه نارضایتی مشتریان یا برگشت کالا به عنوان ریسک عملیاتی متقاضی تلقی می‌شود و و آثار مالی ناشی از آن بر عهده متقاضی خواهد بود.
کاهش حاشیه سود پروژه	متقاضی موظف است با مدیریت هزینه‌ها و کنترل فرآیند، حداقل حاشیه سود پیش‌بینی شده در طرح را حفظ نماید. هرگونه کاهش سود ناشی از افزایش هزینه‌ها یا سیاست‌های قیمت‌گذاری بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره اجرای پروژه	متقاضی مکلف است برنامه زمان‌بندی تأمین و عرضه محصولات را به‌گونه‌ای تنظیم نماید که مدت اجرای طرح در چارچوب پیش‌بینی شده حفظ شود. هرگونه افزایش در دوره اجرا بر عهده متقاضی است.
ریسک توانایی تیم مدیریت، توسعه و اجرایی طرح	این ریسک بر عهده متقاضی است.

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ خرید و نرخ فروش محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۸۰,۳۶۶ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

نرخ فروش (ریال)					
سود طرح میلیون ریال	۳۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۶,۰۰۰,۰۰۰
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۳,۵۱۳	۲۱۱,۵۴۹	۲۷۹,۵۸۶	۳۴۷,۶۲۲	۴۱۵,۶۵۹
۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۳,۹۰۳	۱۶۱,۹۳۹	۲۲۹,۹۷۶	۲۹۸,۰۱۲	۳۶۶,۰۴۹
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۲۹۳	۱۱۲,۳۲۹	۱۸۰,۳۶۶	۲۴۸,۴۰۲	۳۱۶,۴۳۹
۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰	-۵,۳۱۷	۶۲,۷۱۹	۱۳۰,۷۵۶	۱۹۸,۷۹۲	۲۶۶,۸۲۹
۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-۵۴,۹۲۷	۱۳,۱۰۹	۸۱,۱۴۶	۱۴۹,۱۸۲	۲۱۷,۲۱۹

عامل، (نوآوری، مال، یکتا)	متقاضی (پیشرو پالایش ایستاس پارس)	نهاد مال، (سیدگردان، الگوریتم)

صفحه ۱۰ از ۱۵

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱ - ۹۱۵۹۲۵۹۵

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا

(سهام، خاص)

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۵

آدرس:

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

جمع بندی

عامل چون تخصصی در حوزه های فعالیت طرح ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان پذیر بودن اجرایی و مالی و ... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می کند تا تأمین کنندگان با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه گذاری تصمیم بگیرند. متقاضی مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و ... دریافت می کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه گذاری دارای ریسک هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاران می بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود. 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.

نهاد مال: (سدگذار: الگو، تم)	متقاضی (پیشرو پالایش ایستایش پارس)	عامل: (نوآوری، مال، نکتا)
	صفحه ۱۱ از ۱۵	

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

شماره ثبت:
۹۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سرمایه خاص)

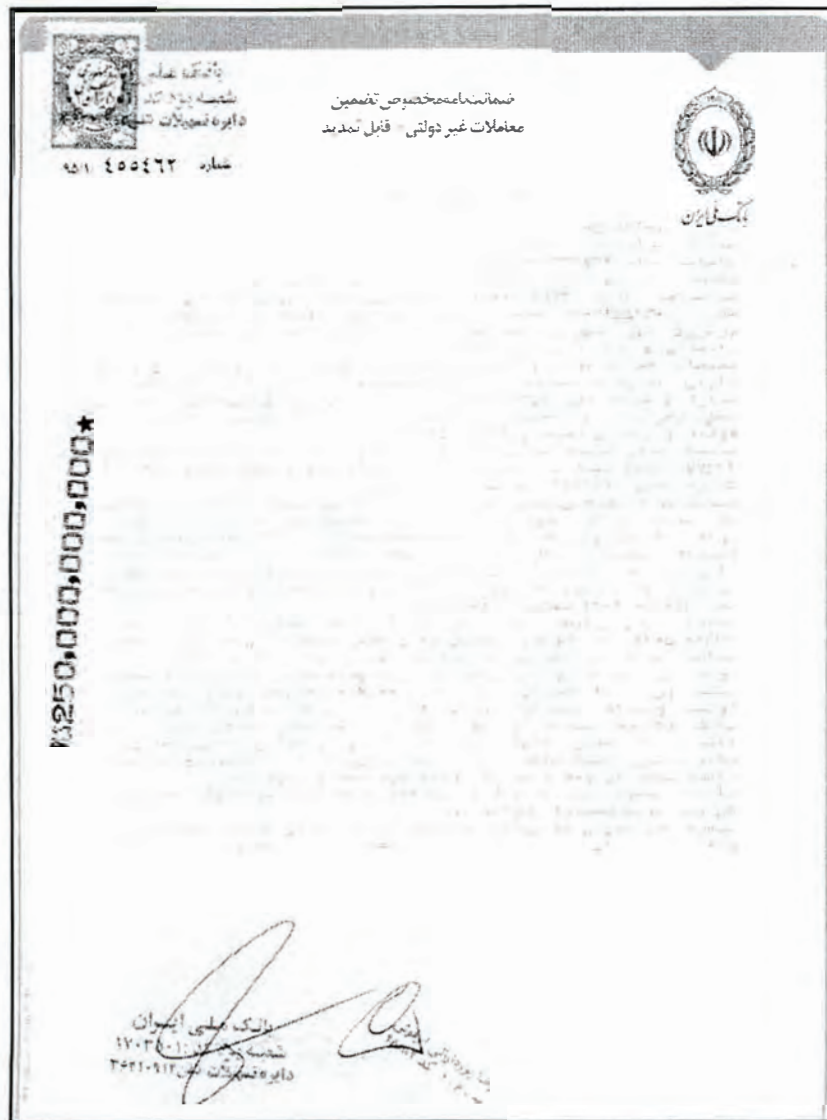
کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۱۵۸۳۶

آدرس:

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

ضمانت نامه

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه تعهد پرداخت از سوی بانک ملی ایران با شماره سپام ۰۳۵۰۱۰۵۶۷۶۳۳۱۷۶۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۲/۰۶ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت نامه ارائه شده است.



فهاد مال، (سیدگردان، الگوریتم) شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL شانی فاهرا	مقاضی (پیشرو پالایش ایستاس پارس) پیشرو پالایش ایستاس پارس پارسیه ۰۰۰	عاما، (نوآوری، مال، یکتا) شرکت نوآوری مالی یکتا سپاس مالی شماره ثبت: ۴۱۹۹۷۰
--	--	---

صفحه ۱۲ از ۱۵

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۴۵۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
hfo@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۳۳۸۸۳۳۳

آدرس:

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



عاملاً (نواورے، مال، رکتا)	متمقاضی (پیشرو پالایش ایستاتیس پارس)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۱۳ | ۱۵

و سیاسات:

www.vaktarow.it

شماره تلفن:

24. 11. 2014

شماره ۱۳۱

ایمیل:

bfo@vektacrowd.in

1530-1535

Costs also

مَدَامُ:

17923464000

آدرس:

تصاویر: سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، و حد حجاب عربی

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۱/۳۰
شماره: ۰۵/۶۱۷
ندارد
پیوست:

پیشرو پالایش ایستاتیس پارس
شماره ثبت: ۱۱۰۰

شرکت نوآوری مالی یکتا

با سلام

به استحضار می‌رساند این شرکت قصد دارد در طرح ناعین مالی جمعی خرید و فروش اصولیون اسلاری را انجام دهد که قیمت خرید به ازای هر تن ۳۵۰ میلیون ریال و فروش به ازای هر تن ۴۸۰ میلیون ریال می‌باشد و دوره گردش عملیات در این طرح ۱۸۰ روز (دو مرتبه در سال) است.

پیشاپیش از توجه و همکاری آن مقام محترم کمال تشکر را دارم.

با تشکر
مهندس محترم
پیشرو پالایش ایستاتیس پارس
شماره ثبت: ۱۱۰۰

تلفن: ۰۲۱-۳۵۳۷۰۰۰۲۸۱
وبسایت: ۰۹۱۲۲۲۲۲۰۹۶
میل: mshromalzevash@gmail.com

نهاد مالی (سیدگردان، الگوریتم)	متقاضی (پیشرو پالایش ایستاتیس پارس)	عاما (نواور، مال، یکتا)
شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (ناقص)	پیشرو پالایش ایستاتیس پارس (ناقص)	شرکت نوآوری مالی یکتا سیدان مالی شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۶

صفحه ۱۴ از ۱۵

وبسایت:
www.vektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۶

ایمیل:
info@vektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سیدان مالی خاص)

کد پستی:
۱۳۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

پیش فاکتور فروش کالا و خدمات

[illegible]

عامل (نوآوری مالی بینا)	متقاضی (بیشرو بالایش ایستاتیس پارس)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۱۵ | ۱۵

www.yektacrowd.ir

၁၂၂-၅၁၀၄၃၀၄၀

91V9VF

info@vektacrowd.ir

(سہ ماہی خاص)

19980601

آدرس:

تھران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، بناک ۲، طبقہ ۶، واحد جنوب غربی