



ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت تولید مواد پلیمر گرید خودرو» فرابین فرایند شریف

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید مواد پلیمر گرید خودرو» تعریف شده توسط شرکت فرابین فرایند شریف از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است:

الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت و اصلت سنجی شده است.

ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

ج) وضعیت مالی: براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده شش ماهه ۱۴۰۳ درآمد عملیاتی شرکت حدود ۳۸۹,۸۳۳ میلیون ریال و سود خالص شرکت نیز ۶۴,۳۹۸ میلیون ریال بوده است.

و) ضمانت پرداخت: ضمانت نامه تعهد پرداخت از صندوق پژوهش و فناوری استان زنجان به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۰ و شماره سپاس ۱۳۵۴۸۱۴۰۳۱۲۳۰۱۸۸ می باشد و تا ۱۴۰۴/۱۱/۱۰ تاریخ اعتبار داشته و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید می باشد.

ی) سابقه تأمین مالی شرکت: بر اساس بررسی های صورت گرفته، این شرکت سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۱۰۰,۵۵۰ میلیون ریال در آذر ماه سال جاری داشته که موعد پرداخت سود علی الحساب و اصل سرمایه آن به شرح زیر است:



شرکت فرابین فرایند شریف
شماره ثبت: ۳۳۳۳۳۳۳۳



شرکت نوآوری مالی یکتا
سیاهی خاص
آدرس: تهران، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۵، واحد جنوب غربی
شماره ثبت: ۳۳۳۳۳۳۳۳
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۷۰۹۰
ایمیل: info@yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۷۵

کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۷۵
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۷۰۹۰



عنوان:
تاریخ:
شماره:



عنوان:
تاریخ:
شماره:

بسمه تعالی شاه المیز

جناب آقای دکتر اسماعیلی

سرپرست محترم شرکت سهامی گردان الکوریتم

موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت فرا بین فرایند شریف

با سلام و احترام:

پیرو اقدام به تأمین مالی برای شرکت فرا بین فرایند شریف بدینوسیله به استحضار می‌رساند شرکت مذکور در آذر ماه سال جاری سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۱۰۰-۵۵۰ میلیون ریال داشته که موجد پرداخت سود علی‌الحساب و ابطال سرمایه آن به شرح زیر است:

ردیف	تاریخ	درصد	شرح
۱	۱۴۰۲/۰۱/۰۶	۱۱	پرداخت سود علی‌الحساب مرحله اول
۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۴	۱۱	پرداخت سود علی‌الحساب مرحله دوم
۳	۱۴۰۲/۰۴/۰۴	۱۰۰	پرداخت ابطال سرمایه

پیشاپیش از همکاری مجابانه کمال تشکر را دارد.

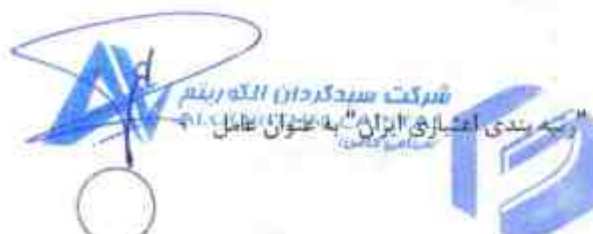


ز) نحوه پرداخت سرمایه به مقتضای: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال است که در یک مرحله از طریق سکوی یکتا کراد تأمین می‌شود.
پرداخت بصورت یکجا جمع‌آوری شده به استثنای مرحله آخر که باقی‌مانده مبالغ جمع‌آوری شده را پوشش می‌دهد. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع‌آوری وجوه قابل پذیرش است.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

• گواهی اعتبار سنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره، از سامانه "وبسند" اعتباری ایران" به عنوان عامل شرکت مشاوره رتوبندی دریافت شده است.



شرکت فرا بین فرایند شریف
شماره ثبت: ۵۷۷۲۴۴

آدرس: تهران، منطقه ۱۴، خیابان ولیعصر، پلاک ۲، طبقه ۵، واحد جنوب غرب
کد پستی: ۱۹۹۸۵۳۱۵۸۳۵
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۷۵۹۵
ایمیل: info@yektacrowd.ir ۶۱۷۹۷۷



زمان استعلام فاقد چک برگشتی بوده است و آخرین چک رفع سوءاثر شده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۷ بوده است. همچنین شخص ۰ میلیون ریال تسهیلات در نقش متقاضی و ۰ میلیون ریال تسهیلات در نقش ضامن دارد.

- **ابوالحسن شمسی گوشکی:** گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۲ اخذ شد. شخص به دلایلی نظیر تعداد کم ماه‌های با وضعیت پرداخت مناسب بازپرداختی در حداقل یک وام طی ۶ ماه اخیر، تعداد کم ماه‌های با وضعیت پرداخت مناسب بازپرداختی در حداقل یک وام طی ۳ سال اخیر، دارای مبلغ بسیار زیاد میانگین بدهی پرداخت نشده در سررسید طی ۳ سال اخیر، دارای مبلغ زیاد بدهی پرداخت نشده در سررسید طی ۱ ماه اخیر و دارای چک برگشتی طی ۵ سال اخیر دارای رتبه اعتباری B3 (ریسک پایین) است. شخص ۱ چک برگشتی در سابقه خود دارد که در مدت زمان کمتر از یک ماه رفع سوءاثر شده است. همچنین شخص در زمان استعلام فاقد چک برگشتی بوده است و آخرین چک رفع سوءاثر شده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۲ بوده است. همچنین شخص ۰ میلیون ریال تسهیلات سررسید نشده و ۰ میلیون ریال سررسید شده پرداخت نشده و و ضمانت ۱,۷۸۸ میلیون ریال سررسید نشده را دارد.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: آگهی تغییرات شرکت سهامی خاص فرابین فرایند شریف به شناسه ملی ۱۴۰۰۹۵۲۶۴۱۲ و به شماره ثبت ۵۶۷۲۴۴ به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ تصمیمات ذیل اتخاذ شد: سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۷۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام عادی که تماماً از طریق مطالبات حال شده افزایش یافت و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح و ذیل ثبت از لحاظ افزایش سرمایه در تاریخ فوق الذکر تکمیل و اعضا گردیده است.

اقدام مهم مالی:

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت‌مالی حسابرسی شده به شرح زیر است:

شرح	تسهیلات ریالی	تسهیلات ریالی	تسهیلات ریالی
جمع دارایی‌ها	۳۶۸,۳۴۷	۲۰۶,۴۰۷	۹۰,۹۶۳
جمع بدهی‌ها	۳۸۹,۹۵۷	۱۸۶,۴۰۷	۳۶,۳۱۳
سود (زیان) انباشته	۸,۳۹۰	(۵۶,۰۰۸)	(۴,۳۰۴)
جمع حقوق مالکانه	۷۸,۳۹۰	۲۰,۰۰۰	۵۴,۶۵۰
درآمدهای عملیاتی	۳۸۹,۸۳۳	۲۶۸,۱۱۲	۹۷,۲۲۵
سود (زیان) عملیاتی	۱۰,۵۲۷	(۴۴,۲۲۵)	(۴,۵۷۱)
سود (زیان) خالص	۶۴,۳۹۸	(۵۱,۷۰۴)	(۴,۳۰۴)

ملاحظات صورت‌مالی حسابرسی شده: بررسی صورت‌مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و شش ماهه ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که:

زیان/سود انباشته: شرکت دارای ۸,۳۹۰ میلیون ریال سود انباشته بر اساس صورت‌مالی حسابرسی شده شش ماهه ۱۴۰۳ است.

اظهاری نظر حسابرس و بازرس:

۱- صورت‌های مالی شرکت فرابین فرایند شریف (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۰ (شماره ثبت ۵۶۷۲۴۴) و صورت‌های مالی شرکت فرابین فرایند شریف (شماره ثبت ۵۶۷۲۴۴) به شرح زیر است:



شرکت نوآوری مالی یکتاکراد
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۹
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان گلستان، پلاک ۴، طبقه ۴، واحد جنوب غربی
کد پستی: ۱۹۹۸۵۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

فرابین فرایند شریف
شماره ثبت: ۵۶۷۲۴۴



در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	شش ماهه ۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	٪ ۷۸/۳۵	٪ ۹۰/۳۱	٪ ۱۰۰/۶۵
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	٪ ۲۱/۲۸	٪ ۹/۶۹	٪ ۱۶/۰۳
	تسهیلات مالی به دارایی‌ها	٪ ۹/۴۹	٪ ۴۵/۰۲	٪ ۱/۷۶
	تسهیلات مالی به بدهی‌ها	٪ ۱۲/۱۱	٪ ۴۹/۸۵	٪ ۱۶/۵۲
	سود خالص به هزینه مالی	٪ ۳۲۴۹/۷۵	-٪ ۷۱۸/۷۲	=
تقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	٪ ۱۱۹/۸۲	٪ ۹۷/۱۷	٪ ۸۸۱/۴۸
	موجودی نقدی «(حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری»	٪ ۷۳/۲	٪ ۴۷/۶۱	٪ ۸۴۲/۸۳
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	٪ ۱۱۹/۸۲	٪ ۹۶/۴۶	٪ ۸۸۱/۴۸
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	٪ ۷۸/۳۵	٪ ۸۹/۶۵	٪ ۱۰۰/۶۵
	موجودی نقد به دارایی‌ها	٪ ۹/۱۷	٪ ۶/۵۲	٪ ۶/۷۵
فعالیت	دارایی‌های جاری به فروش خالص	٪ ۸۸/۷۰	٪ ۶۷/۰۶	٪ ۳۲۸/۵۵
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	٪ ۱۱/۷۱	٪ ۷/۲۷	٪ ۶۳/۳۷
	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص	٪ ۴۵/۵۳	٪ ۲۷/۸۴	٪ ۲۹۰/۵۲
	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	٪ ۶۱/۵۰	٪ ۴۰/۰۵	٪ ۷۷۹/۴۵
	حساب‌های پرداختی به فروش خالص	٪ ۶۵/۰۷	٪ ۳۴/۳۶	٪ ۳۱/۱۱
سودآوری	فروش به دارایی‌ها	٪ ۱۰۵/۸۳	٪ ۱۳۹/۹۰	٪ ۲۸/۵۷
	سودخالص به دارایی‌ها	٪ ۱۷/۴۸	-٪ ۲۵/۰۵	-٪ ۱/۲۶
	حاشیه سود ناخالص	٪ ۱۰۰/۸۲	٪ ۱/۵۵	٪ ۵/۶۲
	حاشیه سود عملیاتی	٪ ۲/۷۰	-٪ ۱۶/۴۹	-٪ ۴/۶۹
	حاشیه سود خالص	٪ ۱۶/۵۲	-٪ ۱۹/۳۸	-٪ ۴/۴۱
	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	٪ ۲۹۶/۶۲	-٪ ۱۹۵/۲۷	-٪ ۲۰/۶۱
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	٪ ۸۲/۱۵	-٪ ۲۵۸/۵۲	-٪ ۷/۸۷

تحلیل اقلام مهم صورت های مالی حسابرسی شده:

- فروش شرکت در شش ماهه اول سال ۱۴۰۳ افزایش داشته است. مقدار فروش در شش ماهه اول ۱۴۰۳ ۳۸۹,۸۳۲ میلیون ریال بوده است. در حالی که در سال مالی ۱۴۰۲ این مقدار برابر با ۲۶۸,۱۱۲ میلیون ریال بوده است.

- سود خالص به نسبت دارایی‌ها افزایش داشته است.

- حاشیه سود خالص در شش ماهه اول ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ افزایش داشته است. بررسی میدانی شرکت فرا بین فرایند شریف از سال ۱۴۰۱ تولیدات خود در زمینه مواد اولیه صنایع پلی اورتان را شروع کرد. این شرکت دانش بنیان با هدف داخلی سازی مواد اولیه مصرفی صنایع خصوصاً صنایع خودروسازی با همکاری جمعی از اعضای هیأت

شرکت سیدکاردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
اصفهان (مقر)

شرکت فرانس فرامد شریف
شماره ثبت: ۵۵۷۳۴۵

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۳۰۹۰

info@yektacrowd.ir

۱۱۹۸۶۳۵۸۳۶



علمی دانشگاه صنعتی شریف و مدیران باتجربه صنعتی تشکیل شد.

موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه عبارت است از: ارائه خدمات علمی-تخصصی، دانش و تکنولوژی محور، در راستای بومی سازی و داخلی سازی تکنولوژی، دانش، محصولات، تولیدات و خدمات و نیز توسعه کسب و کارهای فناورانه و نوآورانه، ارائه خدمات توانمند ساز و توسعه دهنده کسب و کارهای صنعتی، خدماتی، تولیدی، ایجاد و مدیریت شتاب دهنده و مرکز نوآوری کسب و کارها، مشاوره بازاریابی غیر شبکه‌ای و غیر هرمی، ارائه زیرساخت‌های فنی و بازرگانی، مشارکت، مدیریت، خرید و فروش، توزیع، واردات و صادرات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، اعم از کالاهای صنعتی، پتروشیمی، شیمیایی، الکترونیک، محصولات و قطعات و مواد بسته به صنعت خودرو، ریلی، حمل و نقل، کشاورزی، تجهیزات پزشکی، محصولات بهداشتی، آرایشی، مواد غذایی و نصب و راه اندازی، بهره‌برداری و نگهداری آنها، همچنین ترخیص کالا از گمرکات داخلی و بین المللی، شرکت در مناقصه‌ها و مزایده‌ها، عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، گشایش اعتبارات و ال سی، اخذ وام و تسهیلات ربالی و ارزی از کلیه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی، اخذ نمایندگی مجاز از شرکتها و موسسات داخلی و خارجی و اعطای نمایندگی به آنها، مشارکت و شرکت در نمایشگاه‌های تخصصی و غیر تخصصی داخل و خارج کشور.

شرکت دارای پروانه بهره‌برداری از وزارت صنعت، معدن و تجارت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲ بوده که تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ انقضا دارد و در حال تمدید است (کد رهگیری: ۰۰۲-۱۷۹۶۰۴۳-۱۰۱۳). همچنین شرکت دارای کارت بازرگانی به شماره ۱۴۰۰۹۵۲۶۴۱۲ تا تاریخ ۱۴۰۷/۱۲/۰۷ است.

بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ و همچنین شش ماهه ۱۴۰۳، درآمدهای عملیاتی شرکت به ترتیب ۹۷،۴۲۵ میلیون ریال، ۲۶۸،۱۱۲ میلیون ریال و ۳۸۹،۸۳۳ میلیون ریال بوده و سود (زیان) خالص شرکت به ترتیب (۴،۳۰۱) میلیون ریال، (۵۱،۷۰۴) میلیون ریال و ۶۴،۳۹۸ میلیون ریال بوده است و حاشیه سود ناخالص ۱۰/۱، ۱۵/۱ و ۱۰/۸ درصد را داشته است. لازم به ذکر است ۱۰۰ درصد درآمد شرکت در سال ۱۴۰۳ از فروش داخلی شرکت بوده است. لازم به ذکر است بهای تمام شده شرکت طی شش ماه اول سال جاری با افزایش مواجه بوده است.

بر اساس لیست بیمه ارسالی توسط متقاضی تعداد کارکنان شرکت در آذر ماه ۱۴۰۳ معادل ۱۰ نفر است.

و) ضمانت پرداخت: ضمانت نامه تعهد پرداخت از صندوق پژوهش و فناوری استان زنجان به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال و به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۰ و شماره سپاس ۱۳۵۴۸۱۴۰۳۱۲۳۰۱۸۸ می‌باشد و تا ۱۴۰۴/۱۱/۱۰ تاریخ اعتبار داشته و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید می‌باشد. در ادامه تصویر اصل و استعلام ضمانتنامه ارائه شده است:





تصویر ضمانت نامه

شماره سند: ۱۳۰۵۵۴۴۴
تاریخ صدور: ۱۳۰۵/۰۳/۰۴
مبلغ: ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
نوع ضمانت نامه: ضمانت نامه تعهد پرداخت (نسخه اول)

مضمون: شرکت نوآوری مالی یکتا شماره ملی ۱۳۰۵۵۴۴۴ به استناد نامه شماره ۱۳۰۵۵۴۴۴ و شماره ثبت ۲۱۴۹۷۴ در اجرای قرارداد تامین مالی از طریق مسکوتی تامین مالی جمعی یکتا شرکت نوآوری مالی یکتا و شرکت فرا بین قرارند شریف (سهامی خاص) «مضمون» به شماره ملی ۱۳۰۵۵۴۴۴ و شماره ثبت ۵۶۷۷۴۴ به نشانی تهران، خیابان آزادی، بلوار اشرفی، نبش بلوار صالحی، برج فناوری شریف، طبقه ۳، واحد ۳۰۰ کد پستی ۱۴۵۹۹۶۵۵۷ و به موجب این ضمانت نامه صندوق پژوهش و فناوری امیر دولتی استان زنجان از شرکت فرا بین قرارند شریف نیفتابل شرکت نوآوری مالی یکتا برای مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به منظور انجام کلیه تعهداتی که به موجب قرارداد یاد شده به عهده می گردد، تضمین و تعهد می نماید در صورتی که شرکت نوآوری مالی یکتا کلاً و قبل از انقضای سررسید این ضمانت نامه به صندوق اطلاع دهد، که شرکت فرا بین قرارند شریف از اجرای هر یک از تعهدات ناشی از قرارداد یاد شده تخطی ورزیده است تا میزان مبلغ این ضمانت نامه در هر زمان ولو به دفعات لغایت تاریخ اعتبار ذیل ذکر و به هر مبلغی که شرکت نوآوری مالی یکتا مطابق قرارداد به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از شرکت نوآوری مالی یکتا بدون گشاه احتیاجی به صدور اظهار نامه با اقامه از مجاری قانونی و قضایی داشته باشد، بدون هیچ قید و شرط و بدون اینکه نوبتی به اثبات صحت و سقم آن باشد، بی دریغ در وجه یا حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا پرداخت نماید.

این ضمانت نامه از زمان عقد قرارداد فی مابین شرکت نوآوری مالی یکتا و شرکت فرا بین قرارند شریف لغایت مورخ ۱۳۰۵/۱۱/۰۱ معتبر است و بنا به درخواست کتبی شرکت نوآوری مالی یکتا تا قبل از انقضاء ضمانت نامه برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید می باشد و در صورتی که صندوق نتواند یا نخواهد مدت این ضمانت نامه را تمدید کند و یا شرکت فرا بین قرارند شریف وجبات این تعهد را فراهم نسازد و نتواند صندوق را حاضر به تمدید نماید صندوق متعهد است بدون گشاه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد، مبلغ این ضمانت نامه را در وجه یا به حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا پرداخت کند بدینوسیله هر گونه ابطال ضمانت نامه فوق متوط به اعلام کتبی شرکت نوآوری مالی یکتا خواهد بود.

سازش و امضاء
شرکت نوآوری مالی یکتا
شرکت نوآوری مالی یکتا

استاندارد ضمانت نامه از طریق برج که توسط Yektacrowd منتشر شده به ضمانت نامه قابل اطمینان و اعتماد
نشانی تهران پلاست جمهوری اسلامی پاور می باشد
نشانی زنجان خیابان سیدالشهدا، نبش کوچه شهیدان صولت، طبقه ۳، واحد ۳۰۰
تلفن ۰۲۱-۹۱۰۹۲۶۰۹۰ وبسایت yektacrowd.ir



شرکت نوآوری مالی یکتا
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۱۱، طبقه ۳، واحد جنوب غربی
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۶۰۹۰
ایمیل: info@yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۹



ه) وضعیت طرح

شرکت فرابین فرابند شریف از سال ۱۴۰۱ تولیدات خود را در زمینه مواد اولیه صنایع پلیمری آغاز کرد. این شرکت دانش بنیان با هدف داخلی سازی مواد اولیه مصرفی صنایع خصوصاً صنایع خودرو سازی تأسیس شد. عمده محصول مورد استفاده شرکت در ایزوسیانات و پلی آل خلاصه می شود که با توجه به اینکه پس از تغییرات شیمیایی بر روی آن ها محصول پلیمر خودرویی بدست می آید و حالت فوم و ابری دارد می توان از آن در صنایع مختلفی چون خودرو سازی، میل سازی، کفش سازی و ... استفاده نمود.

شرکت فرابین شریف در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه در گردش خرید مواد اولیه شیمیایی (پلی آل و ایزوسیانات) و تبدیل آن به پلیمر گرید خودرو از طریق تأمین مالی جمعی به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از طریق سکوی یکتا کرد اقدام نماید. بر اساس اظهارات سرمایه پذیر خرید و فروش مواد اولیه کاملاً نقدی و دوره گردش عملیاتی طرح ۳ ماه (۹۰ روز) است. البته گفتنی است بر اساس صورت مالی حسابرسی شده شش ماهه ۱۴۰۳، دوره گردش موجودی مواد و کالا ۵۸ روز و دوره وصول مطالبات حدود ۵۸ روز بوده است و در نتیجه دوره گردش عملیاتی شرکت است بر اساس صورت مالی حسابرسی شده شش ماهه ۱۴۰۳، ۱۱۶ روز بوده است که با دوره گردش اظهار شده در طرح توسط متقاضی (۹۰ روز) تفاوت دارد. متقاضی موظف به حفظ دوره گردش اظهار شده در طرح است. لازم به ذکر است که با توجه به صورت های مالی حسابرسی شده شش ماه سال ۱۴۰۳، فرابین شریف درآمدی حاصل از فروش محصول موضوع طرح یعنی پلیمر گرید خودرو نداشته است که این موضوع ریسک سرمایه گذاری در این طرح را افزایش خواهد داد. همچنین مستندات مربوط به جواز شرکت جهت تولید محصول موضوع طرح که به سکو ارائه شده است، منقضی شده و مدارک در خصوص تمدید این مجوزات به سکو ارائه نشده است. لذا سرمایه گذاران باید به این ریسک توجه کافی داشته باشند.

شرکت فرابین شریف در نظر دارد به منظور تولید ۱۰۰,۰۰۰ کیلوگرم پلیمر گرید خودرو اقدام کند. بر اساس اظهارات متقاضی و فاکتورهای ارسالی میانگین قیمت فروش این محصول ۱,۳۵۰,۰۰۰ ریال به ازای هر کیلوگرم است. در نتیجه برآورد می شود طبق اظهارات متقاضی در طول یک دوره گردش (۳ ماه) با توجه مقدار فروش محصول به میزان ۵۰,۰۰۰ کیلوگرم، درآمد ۶۷,۵۰۰ میلیون ریال و در طول دوره ۶ ماهه طرح و با توجه به مقدار فروش محصول به میزان ۱۰۰,۰۰۰ کیلوگرم، درآمد ۱۳۵,۰۰۰ میلیون ریال حاصل شود.

هزینه های طرح شامل خرید مواد اولیه و هزینه کارمزد و هزینه عامل است. با توجه به اظهارات متقاضی، میانگین بهای تمام شده محصول نهایی پلیمر گرید خودرو به طور متوسط ۹۶۳,۹۷۰ ریال به ازای هر کیلوگرم است. لذا هزینه تولید محصول موضوع طرح در یک دوره گردش (۹۰ روز) به میزان ۵۰,۰۰۰ کیلوگرم، ۴۸,۱۹۸ میلیون ریال و در طول دوره طرح و به منظور تولید ۱۰۰,۰۰۰ کیلوگرم پلیمر گرید خودرو، ۹۶,۳۹۷ میلیون ریال هزینه برآورد خواهد شد. لازم به ذکر است طبق اظهارات متقاضی مواد اولیه موضوع طرح یا از تولید کننده داخلی تهیه می شود و یا توسط واسطه از چین به ایران وارد و سپس توسط متقاضی خریداری خواهد شد. لازم به ذکر است با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود. سایر هزینه های طرح از جمله دستمزد، پسته بندی و غیره بر عهده متقاضی است.

لذا معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه التفاوت درآمد حاصل از فروش مواد اولیه مذکور در طرح با کسر هزینه خرید و کارمزد تأمین مالی جمعی است. سود طرح با کسر هزینه های قابل قبول طرح معادل ۲۶,۴۰۳ میلیون ریال برآورد می شود.

۱۰



آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۵، واحد جنوب غربی

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۴۵۸۳۶



عنوان:

تاریخ:

شماره:

می گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۲۶/۹۷ درصد پیش‌بینی می‌شود. با توجه به حاشیه سود ۲۶/۹۷ درصدی طرح، مهم مشارکت‌کنندگان از سود طرح معادل ۳۰/۲ درصد خواهد بود. گفتن این نکته ضروریست که این شرکت تا به حال محصول موضوع طرح را تولید نکرده که این مورد می‌تواند ریسک سرمایه‌گذاری در این طرح را افزایش دهد. شرکت در حال تولید محصول می‌باشد.

لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی مسئولیتی با سکو نخواهد بود. با توجه به صورت مالی حسابرسی شده شش ماهه ۱۴۰۳ و سالانه ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص شرکت صرفاً با در نظر گرفتن بهای تمام شده مواد اولیه به ترتیب حدوداً ۱۱/۵ و ۳۸/۵ درصد بوده است. متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهار شده در این طرح است.

با توجه به در نظر گرفتن سهم ۳۰/۲ درصدی سرمایه‌گذاران از سود طرح، سود سرمایه‌گذاران در مدت ۶ ماهه طرح ۲۲ درصد پیش‌بینی شده است.

همچنین در صورت عدم تحقق درآمد و حاشیه سود پیش‌بینی شده از محل فروش محصول موضوع طرح، متقاضی موظف است از فروش سایر محصولات خود نسبت به تحقق درآمد و حداقل حاشیه سود پیش‌بینی شده طرح، اقدام نماید.

سرمایه‌گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه‌پذیر 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، سرمایه‌پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت نماید.

شایان ذکر است که در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقی‌مانده، حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مطالب در پایان طرح است.

همچنین با توجه به وجود مانده تسهیلات بانکی اخذ شده در حساب‌های شرکت و برنامه‌های جذب سرمایه آتی، ذکر این نکته ضروری است که متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال سرمایه‌گذاران این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات بانکی فعلی و هرگونه تسهیلات دریافتی دیگر در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا سرمایه‌پذیر موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه‌گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید.

شرکت می‌تواند سایر مواد اولیه مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند. در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر 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، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقی‌مانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مطالب در پایان طرح است. همچنین در صورت فروش ترفتن محصول و یا فروش محصول به قیمت پایین‌تر، سرمایه‌پذیر ملزم به بازخرید محصول به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه‌پذیر 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 سرمایه‌پذیر تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه‌پذیر بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم

سرمایه‌گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.
پیش‌بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود:

شرح	طول اجرای طرح
مدت طرح	۶ ماه
مقدار فروش پلیمر گرید خودرو - کیلوگرم	۱۰۰,۰۰۰
نرخ فروش پلیمر گرید خودرو - ریال	۱,۳۵۰,۰۰۰
درآمد کل در مدت طرح - میلیون ریال	۱۳۵,۰۰۰
کسر می‌شود	
بهای تمام شده محصول به ازای هر کیلوگرم (ریال)	۹۶۳,۹۷۰
هزینه کل در مدت طرح - میلیون ریال	۹۶,۳۹۷
کارمزد عامل - میلیون ریال	۲,۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح - میلیون ریال	۹۸,۵۹۷
سود طرح (میلیون ریال)	۳۶,۴۰۳
حاشیه سود طرح	۲۶/۹۷٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۶/۹۷ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۳۰/۲ درصدی مشارکت‌کنندگان در سود طرح، بازدهی سرمایه‌گذاران در مدت ۶ ماهه طرح ۲۲ درصد برآورد می‌گردد. شایان ذکر است که حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده شش ماهه سال ۱۳۰۳ حدوداً برابر با ۱۰/۸ درصد بوده که کمتر از میزان برآورد شده در طرح است. همچنین در صورتی که به هر دلیل امکان فروش میزان حداقل پیش‌بینی شده با حاشیه سود برآوردی وجود نداشت، سرمایه‌پذیر موظف به بازخرید محصولات مزبور به میزان حداقل پیش‌بینی شده خواهد بود و با اینکه متقاضی موظف است از محل فروش سایر محصولات خود، حداقل حاشیه سود برآورد شده را محقق نماید، گفتن این نکته ضروریست که این شرکت تا به حال محصول موضوع طرح را تولید نکرده که این مورد می‌تواند ریسک سرمایه‌گذاری در این طرح را افزایش دهد.
بر این اساس متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این تأمین مالی جدول جریان نقدی مشارکت‌کنندگان به شرح زیر است:

شرح	-	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶
آورده	(۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-
سود علی‌الحساب	-	-	-	۵,۵۰۰	-	-	۵,۵۰۰
بازگشت اصل آورده	-	-	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت‌کنندگان	(۵۰,۰۰۰)	-	-	۵,۵۰۰	-	-	۵۵,۵۰۰

شرکت استیجارداد
ALCANTHUS CAPITAL
(سهامی خاص)



بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه طرح ۳/۵۴ درصد و سود سرمایه‌گذاران در مدت ۶ ماهه طرح ۲۲ درصد پیش‌بینی شده است.

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
ریسک عدم تسویه نقدی مشتریان در مدت طرح	در صورت وقوع بر عهده متقاضی خواهد بود. در صورت فروش تسویه به مشتریان، در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است. با توجه به اظهارات متقاضی اکثریت فروش نقدی است که باعث کم بودن این ریسک می‌شود.
ریسک عدم امکان تهیه محصولات مورد نیاز	در صورت وقوع بر عهده متقاضی خواهد بود.
ریسک آسیب دین و عدم کیفیت مطلوب محصولات خریداری شده	هرگونه آسیب و یا مناسب نبودن کیفیت کالاهای موضوع طرح بر عهده متقاضی خواهد بود. متقاضی متعهد به محتسب‌سنجی اصالت و محافظت از کالاهای و مواد و تحویل کالاهای با کیفیت مطلوب به مشتریان است.
ریسک عدم فروش کالاهای به میزان برآورد شده در طرح	لازم به ذکر است که متقاضی در صورت فروش نرفتن کالاهای مذکور در طرح، موظف به بازخرید مواد اولیه خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد. لازم به ذکر است با توجه به اینکه شرکت تجربه فروش و تولید محصول به میزان پیش‌بینی شده را ندارد ریسک عدم امکان فروش به میزان برآورد شده در طرح وجود خواهد داشت.
افزایش مبلغ مصارف و هزینه های طرح	این ریسک بر عهده طرفین خواهد بود.
عدم امکان تحقق فروش به میزان برنامه‌ریزی شده	این ریسک بر عهده متقاضی است.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش‌سوزی، سرقت و ...)	این ریسک بر عهده متقاضی است.
ریسک میزان رقبا در فروش مواد اولیه	لازم به ذکر است که متقاضی در صورت فروش نرفتن کالاهای مذکور در طرح، موظف به بازخرید مواد اولیه خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد.
ریسک توانایی تیم مدیریت توسعه و اجرایی طرح	این ریسک بر عهده متقاضی است.
ریسک محصولات مانند ریسک پیچیدگی محصول و ریسک حساسیت طرح در برابر تغییر شرایط اقتصادی کشور به خصوص نرخ ارز	این ریسک بر عهده متقاضی است.
عدم حفظ حاشیه سود طرح	در صورت عدم تحقق درآمد و حاشیه سود پیش‌بینی شده از محل فروش محصول موضوع طرح، متقاضی موظف است از سرمایه‌گذاران تسویه نماید.

شرکت توسعه و عمران شرقی
شماره ثبت: ۱۳۵۳۳۳۳۳۳۳

واحد جنوب غربی
شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۱۰۹۱۰

تهران، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۴، واحد جنوب غربی
ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۹



فروش سایر محصولات خود نسبت به تحقق درآمد و حداقل حاشیه سود پیش‌بینی شده طرح، اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.	
عدم حفظ دوره گردش طرح	این ریسک بر عهده متقاضی است.

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات مقدار سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۳۸۶۰۳ میلیون ریال برآورد می‌گردد که با کسر هزینه کارمزد نهاد مالی و فرابورس برابر با ۳۶۰۴۰۳ میلیون ریال خواهد بود.

درآمد کل طرح (میلیون ریال)					
سود طرح- میلیون ریال	۱۰۸۰۰۰۰	۱۲۱۰۵۰۰	۱۳۵۰۰۰۰	۱۴۸۰۵۰۰	۱۶۲۰۰۰۰
۷۷۰۱۱۸	۳۰۰۸۸۲	۴۲۰۳۸۲	۵۷۰۸۸۲	۷۱۰۳۸۲	۸۲۰۸۸۲
۸۶۰۷۵۷	۲۱۰۲۲۲	۳۴۰۷۲۲	۴۸۰۲۲۲	۶۱۰۷۲۲	۷۵۰۲۲۲
۹۶۰۳۹۷	۱۱۰۶۰۳	۲۵۰۱۰۳	۳۸۰۶۰۳	۵۲۰۱۰۳	۶۵۰۶۰۳
۱۰۶۰۰۳۷	۱۰۶۰۳	۱۵۰۴۶۲	۲۸۰۹۶۲	۴۲۰۴۶۲	۵۵۰۹۶۲
۱۱۵۰۶۷۶		۵۰۸۲۲	۱۹۰۳۲۲	۳۲۰۸۲۲	۴۶۰۳۲۲

جمع‌بندی

عامل چون تخصصی در حوزه‌های فعالیت طرح‌ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح‌ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان‌پذیر بودن اجرایی و مالی و غیره یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفاً اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌کند، تا سرمایه‌گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم بگیرند. سرمایه‌پذیر مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و غیره دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط به طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسکی‌هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه‌گذاران می‌بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق‌تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. 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 مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت‌سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود.

شرکت سرمایه‌گذاری الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی عام)

۱۴

تهران - ولایت غربی
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۳۰۹۰

ایمیل: info@yektacrowd.ir

آدرس: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۶، واحد جنوب غربی
کد پستی: ۱۹۹۸۵۳۵۸۳۶

مختارہ



0.000



مکتبہ اسلامیہ دارالافتاء دارالاحیاء
۵۷۸۲۴

شماره تلفن:
ص. ۶، واحد حقوق عمومی

0111—0120 0121—0130

info@dyktacrowd.ir

ایمپلیمینٹ

Figure 25

19945491

1996年5月26日

..... عنوان:
 تاریخ:
 شماره:

کارت بازرگانی



پروانه بهره برداری





17



شرکت سازگاران کورام
 ARGENTUM CAPITAL
 (مستشار سرمایه گذاری)



شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

ایمیل: info@yektacrowd.ir

کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

تهران، خیابان ماعستان، پلاک ۵، واحد جنوب غربی