

گزارش ارزیابی شرکت

پارسا دان طبهرستان

### خلاصه طرح

گزارش ارزیابی شرکت پارسا دان طبهرستان

|                     |             |                  |                                                                                                                                                                  |
|---------------------|-------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سال تاسیس:          | ۱۳۹۳        | موضوع فعالیت:    | تولید خوراک آماده آبزیان پرورشی، خوراک آماده طیور به شکل بودر (مش) خوراک آماده طیور به شکل پلت و صادرات و واردات و همچنین خرید و فروش کلیه محصولات مجاز بازرگانی |
| نوع ثبت:            | سهامی خاص   | نوع دانش بنیانی: | -                                                                                                                                                                |
| محل ثبت:            | قائم شهر    | سرمایه اولیه:    | ریال ۱۰,۰۰۰,۰۰۰                                                                                                                                                  |
| شناسه ملی شرکت:     | ۱۴۰۰۴۳۳۰۵۹۵ | سرمایه فعلی:     | ریال ۱۴۱,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰                                                                                                                                             |
| تعداد نیروی انسانی: | ۱۳          |                  |                                                                                                                                                                  |

### خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی جمعی (میلیون ریال)

|                              |                                                                              |                      |                              |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|
| نوع تامین مالی جمعی:         | شاوَر                                                                        | مبلغ تامین مالی جمعی | ۱۵۰,۰۰۰                      |
| محصول موضوع تامین مالی جمعی: | تامین سرمایه در گردش تولید خوراک طیور (رشد دان، سوپر دان، استارتر، پایانی ۳) |                      |                              |
| مدت تامین مالی جمعی (ماه):   | ۱۲                                                                           | درصد سود قابل تحقق:  | ۴۵٪                          |
| میزان سود قابل تحقق:         | ۶۷,۵۰۰                                                                       | تضمین:               | ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی |



نهاد مالی

عامل

## فهرست

|    |                                           |
|----|-------------------------------------------|
| ۳  | فصل ۱- معرفی شرکت                         |
| ۳  | ۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت                    |
| ۴  | ۱.۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره             |
| ۴  | ۱.۳. اطلاعات سهامداران شرکت               |
| ۵  | ۱.۴. معرفی شرکت                           |
| ۹  | ۱.۵. مجوزها و تأییدیه‌ها                  |
| ۱۰ | فصل ۲- تحلیل مالی                         |
| ۱۰ | ۲.۱. صورت سود و زیان                      |
| ۱۱ | ۲.۲. تحلیل افقی صورت سود و زیان           |
| ۱۱ | ۲.۳. تحلیل عمودی صورت سود و زیان          |
| ۱۲ | ۲.۴. تحلیل ترازنامه                       |
| ۱۳ | ۲.۵. تحلیل افقی ترازنامه                  |
| ۱۴ | ۲.۶. تحلیل عمودی ترازنامه                 |
| ۱۸ | ۲.۷. تحلیل نسبت‌های مالی                  |
| ۲۴ | فصل ۳ وضعیت حقوقی                         |
| ۲۴ | ۳.۱. رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره |
| ۳۳ | ۳.۲. گواهی عدم سوءپیشینه                  |
| ۳۵ | فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی             |
| ۳۵ | ۴.۱. معرفی محصول                          |
| ۳۶ | فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی               |
| ۳۶ | ۵.۱. اطلاعات طرح                          |
| ۳۹ | فصل ۶- نتیجه‌گیری                         |
| ۳۹ | ۶.۱. حد اعتباری                           |
| ۳۹ | ۶.۲. ریسک‌ها                              |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توانمندی‌ها  
عامل توسعه



## فصل ۱- معرفی شرکت

### ۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                             |                                                       |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------|
| نام شرکت:     | پارسا دان طبهرستان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                             |                                                       |
| تاریخ ثبت:    | ۱۳۹۹/۰۵/۲۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | شماره ثبت:                  | ۵۴۰۴                                                  |
| محل ثبت:      | استان مازندران                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | شناسه ملی:                  | ۱۴۰۰۴۳۳۰۵۹۵                                           |
| نوع شرکت:     | سهامی خاص                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | سرمایه اولیه (میلیون ریال): | ۱۰                                                    |
|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | سرمایه فعلی (میلیون ریال):  | ۱۴۱,۹۹۶                                               |
| موضوع فعالیت: | تولید خوراک آماده آبزیان پرورشی- خوراک آماده طیور به شکل پودر (مش)، خوراک آماده طیور به شکل پلت، صادرات و واردات و همچنین خرید و فروش کلیه محصولات مجاز بازرگانی و وسایل و لوازم مرتبط با موضوع شرکت در چارچوب قوانین و مقررات رسمی کشور و اخذ و اعطای نمایندگی و انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی و شرکت در نمایشگاه‌های داخلی و خارجی و اخذ وام و تسهیلات از سیستم‌های بانکی و مؤسسات مالی و اعتباری و شرکت در مزایده‌ها و مناقصات دولتی و خصوصی داخلی و خارجی و برپایی نمایشگاه پس از اخذ مجوز از مراجع ذی‌صلاح و نمایشگاهی. |                             |                                                       |
| مدیرعامل:     | مهران صدقی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | حق امضا:                    | با امضای آقای مهران صدقی (مدیرعامل) همراه با مهر شرکت |
| موبایل:       | ۰۹۱۱-۱۲۸۴۰۴۴                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | پست الکترونیک:              | molman.sedghi@gmail.com                               |
| تلفن:         | ۰۱۱-۴۴۴۸۰۰۹۸                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | آدرس وبسایت:                | -                                                     |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
عامل رشد نوآوران جوان  
پارسا دان طبهرستان



متقاضی

نهاد مالی

|      |             |                                                                                                                                                             |                       |
|------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| ملکی | نوع مالکیت: | استان مازندران، شهرستان قائم شهر، بخش مرکزی، دهستان نوکندکلا، روستای شهرک صنعتی رستم کلا، کوچه صنعت ۱، کوچه صنعت ۲، پلاک ۰۰، طبقه همکف، کد پستی: ۴۷۷۹۱۹۳۱۳۱ | نشانی مرکز اصلی شرکت: |
|------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|

### ۱/۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

| ردیف | نام و نام خانوادگی     | نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی) | سمت                  | تعیینده | شماره ملی  |
|------|------------------------|-------------------------|----------------------|---------|------------|
| ۱    | سحر فلاح               | حقیقی                   | رئیس هیئت مدیره      | -       | ۱۳۸۰۰۶۲۶۳۲ |
| ۲    | فرناز صدقی             | حقیقی                   | نائب رئیس هیئت مدیره | -       | ۱۳۶۲۲۲۶۱۰۶ |
| ۳    | سارا ولی زاده دنجکلانی | حقیقی                   | عضو هیئت مدیره       | -       | ۲۱۶۲۵۶۹۶۳۹ |
| ۴    | مهران صدقی             | حقیقی                   | مدیر عامل            | -       | ۲۱۶۲۵۳۷۸۴۲ |

### ۱/۳. اطلاعات سهام دارن شرکت

| ردیف  | نام سهام دار           | نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی) | کد ملی/شماره شناسنامه / شناسه ملی | درصد سهام |
|-------|------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------|
| ۱     | سارا ولی زاده دنجکلانی | حقیقی                   | ۲۱۶۲۵۶۹۶۳۹                        | ۵۰٪       |
| ۲     | سحر فلاح               | حقیقی                   | ۱۳۸۰۰۶۲۶۳۲                        | ۴۹٪       |
| ۳     | فرناز صدقی             | حقیقی                   | ۱۳۶۲۲۲۶۱۰۶                        | ۱٪        |
| مجموع |                        |                         |                                   | ۱۰۰٪      |



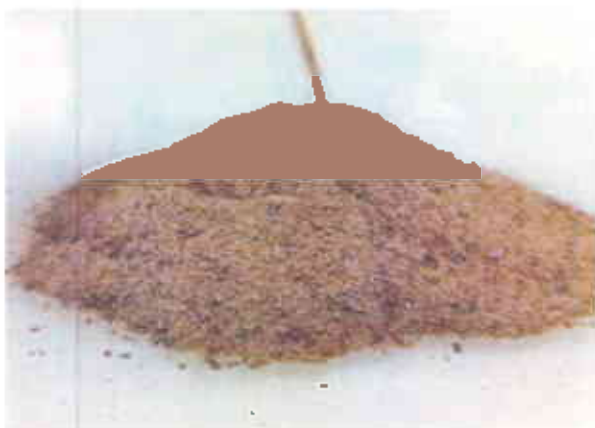
تعداد مالی  
عامل  
رشد نهان  
شرکت سپر گودان کوردون

تعداد مالی  
عامل  
رشد نهان  
پارسا دان طبیرستان

#### ۱/۴. معرفی شرکت

شرکت پارسا دان طیورستان در زمینه تولید خوراک آماده طیور به صورت تخصصی فعالیت خود را از سال ۱۳۹۴ آغاز نموده است. این شرکت در حال حاضر محصولات خود را به بیش از ده مرغداری عرضه می کند و به طور غیرمستقیم حدود یک میلیون قطعه مرغ گوشتی تحت پوشش محصولات آن قرار دارند. محصولات این شرکت شامل پارسا فید، استارتر، رشد دان ۱، رشد دان ۲ و پایان دان می باشد، ظرفیت تولید این شرکت در مجموع ۴۲,۰۰۰ تن در سال است. در ادامه به بررسی هر یک از محصولات این شرکت می پردازیم.

#### پارسا فید:



یک پرمیکس (Premix) و مکمل غذایی تخصصی است که توسط شرکت های تولیدکننده خوراک دام و طیور عرضه می شود. مشخصات کلی آن به شرح زیر است:

#### ترکیبات اصلی

(۱) ویتامین های اساسی (A, E, D<sub>3</sub> و گروه B) \* (۲) مواد

معدنی ریز (روی، آهن، مس، منیزیم، سلنیوم و...) \* (۳) اسیدهای آمینه ضروری (لایسین، متیونین و...) \* (۴)

انتی اکسیدان ها و محافظ های بافت \* (۵) آنزیم های گوارشی (فیروزیم، پروتاز و...) \* (۶) پروبیوتیک ها و پری بیوتیک ها

#### کاربرد و اهداف مصرف

(۱) افزایش ضریب تبدیل غذایی (FCR) در مرغ گوشتی و مرغ تخم گذار \* (۲) تقویت سیستم ایمنی و جلوگیری از بروز

بیماری های متابولیک \* (۳) بهبود سلامت دستگاه گوارش و جذب بهتر مواد مغذی \* (۴) پیشگیری از استرس های محیطی

(گرمزدگی، جابه جایی و...) \* (۵) افزایش کیفیت پوست و پر، و استحکام استخوان

#### نحوه مصرف

معمولاً به میزان ۲-۰/۵ کیلوگرم پرمیکس «پارسا فید» در هر تن خوراک پایه (گروت) افزوده می شود.



Handwritten signature in blue ink.

عامل

Handwritten signature in blue ink over a circular stamp of 'پارسا دان طیورستان'.

## مزایا

- (۱) استفاده از فرمولاسیون متعادل و مبتنی بر آخرین مطالعات تغذیه طیور \* (۲) کاهش هزینه‌های خوراک با افزایش کارایی \*
- (۳) بهبود سلامت عمومی گله و کاهش تلفات \* (۴) افزایش میزان و کیفیت تخم‌گذاری (در مرغ‌های تخم‌گذار)

## استارتر



خوراک «استارتر» (Starter Feed) مرحله آغازین جیره غذایی طیور (به‌ویژه جوجه‌های گوشتی و مادر) است که از روز اول پس از هچ تا حدود ۱۰-۱۴ روزگی (متناسب با برنامه تغذیه‌ای هر مرغداری) مصرف می‌شود. مهم‌ترین ویژگی‌ها و کاربردهای آن عبارتند از:

## ترکیبات اصلی

۲۰٪-۲۴٪ پروتئین خام؛ انرژی متابولیسم بقای (ME) مناسب؛ ویتامین‌های A, D, E و گروه B؛ مواد معدنی (کلسیم، فسفر، روی، سلنیوم)؛ اسیدهای آمینه متعادل (لایسین، متیونین)؛ آنزیم / پروبیوتیک (اختیاری)

## هدف

پوشش نیاز رشد سریع اولیه؛ تشکیل دستگاه گوارش کارآمد؛ کاهش تلفات؛ بهبود ضریب تبدیل غذایی (FCR)؛ آماده‌سازی سیستم

## ایمنی

## نحوه مصرف

عرضه به‌صورت پلت یا آرد ad libitum تا پایان دوره؛ تنظیم ارتفاع و تعداد دانخوری متناسب با تراکم جوجه‌ها



نهاد مالی

عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد سولهان جوان



## رشد دان:



خوراک مرحله رشد طیور است که معمولاً از پایان دوره استارتر تا اوایل دوره فینیش مصرف می‌شود. مشخصات آن به شرح زیر است:

### ترکیبات اصلی

۱۶٪-۱۸٪ پروتئین خام، انرژی متابولیسم بقایای مناسب (حدود ۲۸۰۰-۳۰۰۰

کیلوکالری بر کیلوگرم)، ویتامین‌های A, D, E و گروه B، مواد معدنی (کلسیم، فسفر، روی، سدیم) و اسیدهای آمینه متعادل (لایسین، متیونین).

### هدف از مصرف

تامین نیازهای رشدی متوسط جوجه‌ها، افزایش توده عضلانی، حفظ ضریب تبدیل غذایی مطلوب و آماده‌سازی سیستم ایمنی و متابولیسم برای دوره پایان (فینیش).

### نحوه مصرف

عرضه به صورت پلت یا آرد به صورت *ad libitum* تا پایان دوره رشد دان و تنظیم ارتفاع و تعداد دانخوری‌ها متناسب با تراکم پرندگاه.

## پایان دان:



جیره مرحله نهایی رشد جوجه‌های گوشتی است که معمولاً از حدود هفته ششم (روز ۳۵-۴۲) تا زمان کشتار مصرف می‌شود. مشخصات کلی آن به شرح زیر است:



### ترکیبات اصلی

۱۶-۱۶٪ پروتئین خام؛ انرژی بالا (حدود ۳۰۰۰-۳۲۰۰ کیلوکالری ME بر کیلوگرم)، ویتامین‌های A، D<sub>3</sub>، E و گروه B، مواد معدنی (کلسیم، فسفر، روی، سلنیوم) و اسیدهای آمینه متعادل (لایسین، متیونین).

### هدف از مصرف

افزایش ضریب تکمیل وزن (final weight gain)، بهبود کیفیت گوشت (ساختار عضلاتی و درصد چربی)، بهینه‌سازی ضریب تبدیل غذایی (FCR) در پایان دوره و آماده‌سازی جوجه‌ها برای ارسال به کشتارگاه.

### نحوه مصرف

عرضه به‌صورت پلت یا آرد ad libitum تا پایان دوره؛ تنظیم ارتفاع و تعداد دانخوری‌ها مطابق با تراکم جوجه‌ها.



نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد متاهان مولد  
تهران - سعادت آباد



مقایسه



## فصل ۲- تحلیل مالی

## ۲/۱. صورت سود و زیان

| صورت سود و زیان  |             |             |                                          |
|------------------|-------------|-------------|------------------------------------------|
| ۱۲ ماهه جاری شده | جاری شده    | جاری شده    | میلیون ریال                              |
| ۱۴۰۳             | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        |                                          |
| ۲,۰۲۵,۴۱۱        | ۱,۲۵۵,۴۹۹   | ۲,۷۰۱,۴۷۸   | درآمد عملیاتی                            |
| (۱,۸۸۸,۸۴۰)      | (۱,۲۳۲,۳۸۸) | (۲,۶۷۴,۴۴۱) | بهای تمام شده درآمد عملیاتی              |
| ۱۳۶,۵۷۱          | ۲۳,۰۱۱      | ۲۷,۰۳۷      | سود (زیان) ناخالص                        |
| (۷۸,۵۶۲)         | (۵,۱۷۸)     | (۹۸۲)       | جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی        |
| *                | *           | *           | خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی        |
| ۵۸,۰۰۹           | ۱۷,۸۳۳      | ۲۶,۰۵۵      | سود (زیان) عملیاتی                       |
| (۳۹,۸۵۲)         | (۱)         | (۶,۷۰۳)     | هزینه‌های مالی                           |
| ۸۵۱              | ۱           | ۵           | خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی |
| ۱۹,۰۰۸           | ۱۷,۸۳۳      | ۱۹,۳۵۸      | سود (زیان) قبل از کسر مالیات             |
| *                | *           | (۱۰,۰۵۷)    | مالیات بر درآمد                          |
| ۱۹,۰۰۸           | ۱۷,۸۳۳      | ۹,۳۰۱       | سود (زیان) خالص                          |



نهاد مالی



شرکت سیدگردان کوروش  
رشد، نوآوری و نوآوری  
سیدگردان کوروش



متقاضی

## ۲/۲. تحلیل افقی صورت سود و زیان

| تحلیل افقی          |             |             | صورت سود و زیان     |             |             | میلیون ریال                               |
|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------------------------------------|
| ۱۲ ماهه حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | ۱۲ ماهه حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده |                                           |
| ۱۴۰۳                | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        | ۱۴۰۳                | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        |                                           |
| ۷۵%                 | ۴۶%         | ۱۰۰%        | ۲,۰۲۵,۴۶۱           | ۱,۲۵۵,۳۹۹   | ۲,۷۰۱,۳۷۸   | درآمد عملیاتی                             |
| ۷۱%                 | ۴۶%         | ۱۰۰%        | (۱,۸۸۸,۸۴۰)         | (۱,۲۳۲,۳۸۸) | (۲,۶۷۲,۴۴۱) | بهای تمام شده درآمد عملیاتی               |
| ۵۰۵%                | ۸۵%         | ۱۰۰%        | ۱۳۶,۵۷۱             | ۲۳,۰۱۱      | ۲۷,۰۳۷      | سود (زیان) ناخالص                         |
| ۸۰۰۰%               | ۵۲۷%        | ۱۰۰%        | (۷۸,۵۶۲)            | (۵,۱۷۸)     | (۹۸۲)       | جمع هزینه های فروش، اداری و عمومی         |
| ۱۰۰%                | ۱۰۰%        | ۱۰۰%        | ۰                   | ۰           | ۰           | خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی         |
| ۲۲۳%                | ۶۸%         | ۱۰۰%        | ۵۸,۰۰۹              | ۱۷,۸۳۳      | ۲۶,۰۵۵      | سود (زیان) عملیاتی                        |
| ۵۹۵%                | ۰%          | ۱۰۰%        | (۳۹,۵۶۲)            | (۱)         | (۶,۷۰۲)     | هزینه های مالی                            |
| ۱۷۰۳۰%              | ۳۰%         | ۱۰۰%        | ۸۵۱                 | ۱           | ۵           | خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| ۹۸%                 | ۹۲%         | ۱۰۰%        | ۱۹,۰۰۸              | ۱۷,۸۳۳      | ۱۹,۳۵۸      | سود (زیان) قبل از کسر مالیات              |
| ۰%                  | ۰%          | ۱۰۰%        | ۰                   | ۰           | (۱۰۰,۵۷۱)   | مالیات بر درآمد                           |
| ۲۰۳%                | ۱۹۲%        | ۱۰۰%        | ۱۹,۰۰۸              | ۱۷,۸۳۳      | ۹,۳۰۱       | سود (زیان) خالص                           |

## ۲/۳. تحلیل عمودی صورت سود و زیان

| تحلیل عمودی         |             |             | صورت سود و زیان     |             |             | میلیون ریال                               |
|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------------------------------------|
| ۱۲ ماهه حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | ۱۲ ماهه حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده |                                           |
| ۱۴۰۳                | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        | ۱۴۰۳                | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        |                                           |
| ۱۰۰%                | ۱۰۰%        | ۱۰۰%        | ۲,۰۲۵,۴۶۱           | ۱,۲۵۵,۳۹۹   | ۲,۷۰۱,۳۷۸   | درآمد عملیاتی                             |
| ۹۳%                 | ۹۸%         | ۹۹%         | (۱,۸۸۸,۸۴۰)         | (۱,۲۳۲,۳۸۸) | (۲,۶۷۲,۴۴۱) | بهای تمام شده درآمد عملیاتی               |
| ۷%                  | ۲%          | ۱%          | ۱۳۶,۵۷۱             | ۲۳,۰۱۱      | ۲۷,۰۳۷      | سود (زیان) ناخالص                         |
| ۴%                  | ۰%          | ۰%          | (۷۸,۵۶۲)            | (۵,۱۷۸)     | (۹۸۲)       | جمع هزینه های فروش، اداری و عمومی         |
| ۰%                  | ۰%          | ۰%          | ۰                   | ۰           | ۰           | خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی         |
| ۳%                  | ۱%          | ۱%          | ۵۸,۰۰۹              | ۱۷,۸۳۳      | ۲۶,۰۵۵      | سود (زیان) عملیاتی                        |
| ۲%                  | ۰%          | ۰%          | (۳۹,۵۶۲)            | (۱)         | (۶,۷۰۲)     | هزینه های مالی                            |
| ۰%                  | ۰%          | ۰%          | ۸۵۱                 | ۱           | ۵           | خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| ۱%                  | ۱%          | ۱%          | ۱۹,۰۰۸              | ۱۷,۸۳۳      | ۱۹,۳۵۸      | سود (زیان) قبل از کسر مالیات              |
| ۰%                  | ۰%          | ۰%          | ۰                   | ۰           | (۱۰۰,۵۷۱)   | مالیات بر درآمد                           |
| ۱%                  | ۱%          | ۰%          | ۱۹,۰۰۸              | ۱۷,۸۳۳      | ۹,۳۰۱       | سود (زیان) خالص                           |



## ۲/۴. تحلیل ترازنامه

| صورت وضعیت مالی (ترازنامه) |             |             | شرح روال                                     |
|----------------------------|-------------|-------------|----------------------------------------------|
| ۱۲ ماهه خاتمه یافته        | خاتمه یافته | خاتمه یافته |                                              |
| ۱۴۰۳                       | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        |                                              |
| ۲۲,۵۹۷                     | ۴۰,۹۷۳      | ۱,۲۵۴       | موجودی نقد و بانک                            |
| *                          | *           | *           | سرمایه گذاری های کوتاه مدت                   |
| ۲۳۵,۰۷۳                    | ۲۲۶,۸۶۶     | ۶۱۵,۳۵۱     | حسابها و اسناد دریافتی تجاری                 |
| ۸۹                         | *           | *           | سایر حسابها و اسناد دریافتی                  |
| *                          | *           | *           | جاری شرکا و سهام داران                       |
| ۲۲۳,۹۵۹                    | ۴۰۷,۴۵۷     | ۳۶۹,۰۷۳     | موجودی مواد و کالا                           |
| ۳,۹۱۳                      | ۵۶۱         | ۳۰۰         | سفارش ها و پیش پرداختها                      |
| ۶۲۵,۶۳۰                    | ۶۷۵,۹۵۷     | ۹۸۵,۹۷۷     | جمع دارایی های جاری                          |
| *                          | *           | *           | دریافتی های بلند مدت                         |
| ۳۵,۰۵۲                     | ۳۷,۰۱۸      | ۲۲,۳۸۵      | دارایی های ثابت مشهود                        |
| ۱,۳۵۱                      | ۱,۳۵۱       | ۱,۰۳۹       | دارایی های نامشهود                           |
| *                          | *           | *           | سرمایه گذاری های بلند مدت                    |
| *                          | *           | *           | سایر دارایی ها                               |
| ۴۶,۳۰۳                     | ۴۸,۳۶۹      | ۲۳,۳۲۳      | جمع دارایی های غیر جاری                      |
| ۶۷۱,۹۳۳                    | ۷۰۴,۳۲۶     | ۱,۰۰۹,۳۰۱   | جمع دارایی ها                                |
| ۸۶,۳۲۹                     | ۳۲۲,۵۴۷     | ۸۴۰,۱۳۰     | حسابها و اسناد پرداختی تجاری                 |
| ۳۹,۳۷۸                     | *           | *           | سایر حسابها و اسناد پرداختی                  |
| *                          | *           | *           | جاری شرکا و سهام داران                       |
| *                          | *           | *           | پیش دریافتها                                 |
| *                          | *           | *           | ذخایر                                        |
| *                          | *           | ۱۲,۹۲۲      | مالیات پرداختی                               |
| *                          | *           | *           | ذخیره مالیات                                 |
| *                          | *           | *           | سود سهام پرداختی                             |
| ۲۳۹,۶۷۰                    | ۹۱,۹۲۹      | ۱۸,۷۳۰      | تسهیلات مالی دریافتی                         |
| ۳۸۵,۵۸۷                    | ۵۳۶,۸۸۶     | ۸۷۱,۸۰۲     | جمع بدهی های جاری                            |
| *                          | *           | *           | حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت              |
| *                          | *           | *           | تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت                |
| *                          | *           | *           | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان              |
| *                          | *           | *           | جمع بدهی های غیر جاری                        |
| ۳۸۵,۵۸۷                    | ۵۳۶,۸۸۶     | ۸۷۱,۸۰۲     | جمع بدهی ها                                  |
| ۱۳۱,۹۹۶                    | ۱۳۱,۹۹۶     | ۳۵,۳۹۹      | سرمایه                                       |
| *                          | *           | *           | اندوخته قانونی                               |
| *                          | *           | *           | سایر اندوخته ها                              |
| *                          | *           | ۹۴,۵۰۱      | افزایش سرمایه در جریان                       |
| *                          | *           | *           | مازاد تجدید ارزیابی و سایر سندهای تحقق یافته |
| ۲۵,۳۲۲                     | ۲۵,۳۲۲      | ۷,۵۱۰       | سود (زیان) ایاتنه                            |
| ۱۶۷,۳۳۰                    | ۱۶۷,۳۳۰     | ۱۳۷,۵۱۰     | جمع حقوق صاحبان سهام                         |
| ۶۵۱,۹۲۷                    | ۷۰۴,۳۲۶     | ۱,۰۰۹,۳۰۲   | جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام                  |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
عاطف نیلوفر جوان  
مدیر عامل





## ۲/۶. تحلیل عمودی ترانزنامه

| تحلیل عمودی |             |             | صورت وضعیت مالی (ترانزنامه) |             |             | مبلغ ریال                                    |
|-------------|-------------|-------------|-----------------------------|-------------|-------------|----------------------------------------------|
| حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | ۱۲ ماهه حسابرسی شده         | حسابرسی شده | حسابرسی شده |                                              |
| ۱۴۰۳        | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        | ۱۴۰۳                        | ۱۴۰۲        | ۱۴۰۱        |                                              |
| ۶٪          | ۶٪          | ۰٪          | ۴۲,۵۹۷                      | ۳۰,۹۷۳      | ۱,۳۵۳       | موجودی نقد و بانک                            |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | سرمایه گذاری های کوتاه مدت                   |
| ۵۰٪         | ۲۲٪         | ۶۱٪         | ۲۲۵,۰۷۳                     | ۲۲۸,۸۶۶     | ۶۱۵,۲۵۱     | حسابها و اسناد دریافتی تجاری                 |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۸۹                          | ۰           | ۰           | سایر حسابها و اسناد دریافتی                  |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | جاری شرکتها و سهامداران                      |
| ۳۶٪         | ۵۸٪         | ۳۷٪         | ۲۳۳,۸۵۹                     | ۳۰۷,۳۵۷     | ۳۳۹,۰۷۲     | موجودی مواد و کالاهای                        |
| ۱٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۳,۹۹۲                       | ۵۶۱         | ۳۰۰         | مخارشات و پیش پرداختها                       |
| ۹۲٪         | ۹۶٪         | ۹۸٪         | ۶۲۵,۶۳۰                     | ۶۷۵,۹۵۷     | ۹۸۵,۹۷۷     | جمع دارایی های جاری                          |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | دریافتی های بلند مدت                         |
| ۷٪          | ۴٪          | ۲٪          | ۴۵,۰۵۲                      | ۲۷,۰۱۸      | ۲۴,۳۸۵      | دارایی های ثابت مشهود                        |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۱,۳۵۱                       | ۱,۳۵۱       | ۱,۰۴۹       | دارایی های نامشهود                           |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | سرمایه گذاری های بلند مدت                    |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | سایر دارایی ها                               |
| ۷٪          | ۲٪          | ۲٪          | ۳۶,۳۰۳                      | ۲۸,۳۸۹      | ۱۳,۳۳۴      | جمع دارایی های غیر جاری                      |
| ۱۰۰٪        | ۱۰۰٪        | ۱۰۰٪        | ۶۷۱,۹۳۳                     | ۷۰۴,۳۳۶     | ۱,۰۰۹,۳۱۱   | جمع دارایی ها                                |
| ۱۳٪         | ۶۲٪         | ۸۲٪         | ۸۶,۴۳۹                      | ۳۳۲,۳۳۷     | ۸۴۰,۱۲۰     | حسابها و اسناد پرداختی تجاری                 |
| ۷٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۳۹,۴۷۸                      | ۰           | ۰           | سایر حسابها و اسناد پرداختی                  |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | جاری شرکتها و سهامداران                      |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | پیش پرداختها                                 |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | ذخایر                                        |
| ۰٪          | ۰٪          | ۱٪          | ۰                           | ۰           | ۱۲,۸۴۲      | ماليات پرداختی                               |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | ذخیره ماليات                                 |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | سود سهام پرداختی                             |
| ۵۳٪         | ۱۳٪         | ۲٪          | ۳۴۹,۶۷۰                     | ۹۱,۸۳۹      | ۱۸,۷۲۰      | تسهيلات مالي دریافتی                         |
| ۷۲٪         | ۷۶٪         | ۸۶٪         | ۴۸۵,۵۴۷                     | ۵۳۶,۸۸۶     | ۸۳۱,۸۰۲     | جمع بدهی های جاری                            |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت              |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | تسهيلات مالي دریافتی بلند مدت                |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان              |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | جمع بدهی های غیر جاری                        |
| ۷۲٪         | ۷۶٪         | ۸۶٪         | ۳۸۵,۵۴۷                     | ۵۳۶,۸۸۶     | ۸۳۱,۸۰۲     | جمع بدهی ها                                  |
| ۲۱٪         | ۲۰٪         | ۲٪          | ۱۴۱,۹۹۶                     | ۱۴۱,۹۹۶     | ۳۵,۴۹۹      | سرمایه                                       |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | اندوخته قانونی                               |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | سایر اندوخته ها                              |
| ۰٪          | ۰٪          | ۹٪          | ۰                           | ۰           | ۶۴,۵۰۶      | افزایش سرمایه در جریان                       |
| ۰٪          | ۰٪          | ۰٪          | ۰                           | ۰           | ۰           | سازد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته |
| ۲٪          | ۲٪          | ۱٪          | ۲۵,۳۳۴                      | ۲۵,۳۳۴      | ۷,۵۱۰       | سود (زیان) قیاسه                             |
| ۱۳٪         | ۱۳٪         | ۱۳٪         | ۱۶۷,۳۳۰                     | ۱۶۷,۳۳۰     | ۱۳۷,۵۱۰     | جمع حقوق صاحبان سهام                         |
| ۱۰۰٪        | ۱۰۰٪        | ۱۰۰٪        | ۶۵۲,۹۲۷                     | ۷۰۴,۳۳۶     | ۱,۰۰۹,۳۱۲   | جمع بدهی و حقوقی صاحبان سهام                 |

«سهامی خاص»

بلاغ مالی

۵۳۶۵۸۹

شرکت مدیریت فناوری و مشاوره  
رشد سازمان جوان  
نماینده مالی

مستقانی  
۵۳۶۵۸۹  
۵۳۶۵۸۹

محاسبه حد اعتباری یا شاخص های صورت مالی:

| اعداد به میلیون ریال     | ۱۴۰۱      | ۱۴۰۲      | تراز مالی ۱۴۰۳ | میانگین وزنی |
|--------------------------|-----------|-----------|----------------|--------------|
| وزن سال                  | ۱۵٪       | ۷۰٪       | ۱۵٪            |              |
| فروش + درآمد ارائه خدمات | ۲,۷۰۱,۴۷۸ | ۱,۲۵۵,۲۹۹ | ۲,۰۲۵,۳۱۱      | ۱,۵۸۷,۷۴۳    |
| سود خالص                 | ۹,۳۰۱     | ۱۷,۸۳۳    | ۱۹,۰۰۸         | ۱۶,۱۳۱       |
| حقوق صاحبان سهام         | ۱۳۷,۵۱۰   | ۱۶۷,۳۳۰   | ۱۶۷,۳۳۰        | ۱۶۲,۸۶۶      |
| سرمایه در گردش           | ۱۱۳,۱۷۵   | ۱۳۶,۰۷۱   | ۱۳۰,۰۴۳        | ۱۳۵,۳۸۳      |
| دارایی ثابت              | ۳۲,۲۸۵    | ۳۷,۰۱۸    | ۳۵,۰۵۲         | ۳۹,۰۱۳       |
| بدهی های جاری            | (۸۷۱,۸۰۳) | (۵۳۶,۸۸۶) | (۳۸۵,۵۸۷)      | (۵۷۹,۳۳۹)    |
| حد اعتباری اولیه         |           |           | ۱۰۸,۸۰۵        |              |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد سولهان جوان  
عامل (شخص حقیقی)



متقاضی

تصویر تراز ۱۲ ماهه ۱۴۰۳ و ۲ ماهه ۱۴۰۴:

ترازنامه ۱۲ ماهه ۱۴۰۳

شرکت پارسا دان طبهرستان

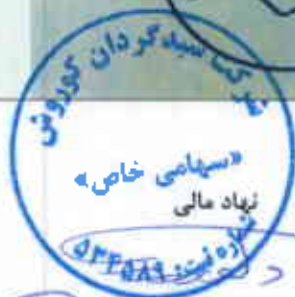
تراز آزمایشی

منتهی به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

| ماده حسابداری     |                   | گروه عملیات        |                    | عنوان سر فصل                         |
|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| بستانکار          | بدهکار            | بستانکار           | بدهکار             |                                      |
|                   | ۲۲,۵۶۴,۲۰۲,۷۲۷    | ۳,۵۱۲,۹۲۳,۸۲۱,۴۸۶  | ۳,۸۵۶,۵۲۱,۲۲۵,۲۱۲  | بده و بانک                           |
|                   | "                 | "                  | "                  | سپرده سرمایه گذاری                   |
|                   | ۳۳۵,۷۴۳,۳۱۳,۸۲۲   | ۱,۵۹۷,۹۲۹,۲۱۵,۳۳۷  | ۳,۳۳۲,۰۱۲,۵۲۰,۴۶۱  | حسابها و اسناد دریافتی تجاری         |
|                   | ۸۹,۵۶۹,۳۵۰        | ۱,۳۱۵,۸۵۴,۱۰۲      | ۱,۲۹۵,۳۳۱,۴۵۲      | سایر حسابهای دریافتی                 |
|                   | ۲۲۲,۹۵۹,۲۲۶,۱۲۱   | ۱,۸۵۸,۸۶۰,۳۳۲,۳۹۵  | ۳,۳۳۲,۰۰۰,۱۲۸,۵۱۹  | موجودی مواد و کالا                   |
|                   | ۳,۹۱۲,۹۰۰,۰۰۰     | ۲۸۱,۵۲۲,۱۲۵,۲۲۱    | ۳۸۵,۴۵۲,۲۱۵,۴۲۱    | پیش پرداخت ها                        |
|                   | ۲۵,۰۵۲,۵۲۰,۸۶۲    | ۱,۷۰۳,۴۸۴,۵۵۷      | ۲۸,۷۵۴,۳۱۵,۴۲۱     | دارایی ثابت مشهود                    |
|                   | ۱,۲۵۱,۰۱۱,۰۰۰     | "                  | ۱,۲۵۱,۰۱۱,۰۰۰      | دارایی نامشهود                       |
|                   | "                 | "                  | "                  | سایر دارایی ها                       |
| ۸۸,۳۳۹,۳۱۵,۲۱۵    |                   | ۲,۵۰۸,۵۶۷,۴۱۴,۴۶۲  | ۲,۲۲۲,۲۲۷,۸۹۹,۴۲۷  | حسابهای پرداختی تجاری                |
| ۲۰,۸۳۷,۷۶۶,۹۰۶    |                   | ۱,۱۵۱,۷۷۵,۷۷۵,۲۷۵  | ۱,۱۱۰,۹۲۸,۰۰۸,۴۶۹  | اسناد پرداختی                        |
| ۸,۶۴۰,۶۸۹,۰۲۶     |                   | ۱,۳۵۴,۳۹۸,۳۱۵,۴۱۵  | ۱,۶۲۵,۲۵۵,۲۲۶,۳۶۹  | سایر حسابهای پرداختی                 |
|                   | "                 |                    |                    | ذخائر                                |
| ۳۲۹,۳۷۰,۲۲۳,۲۰۵   |                   | ۲۷۲,۷۷۴,۲۵۵,۳۴۵    | ۱۲۵,۱۰۶,۰۱۲,۵۲۰    | تسهیلات مالی دریافتی                 |
| ۱۴۱,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰   |                   | ۱۴۱,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰    | "                  | سرمایه                               |
|                   | "                 | "                  | "                  | اندوخته قانونی                       |
| ۲۵,۲۲۴,۲۳۱,۴۵۰    |                   | ۲۵,۲۲۴,۲۳۱,۴۵۰     | "                  | سودوزیان انباشته                     |
| ۲,۰۲۵,۴۲۱,۰۲۱,۴۲۱ |                   | ۲,۰۲۵,۴۲۱,۰۲۱,۴۲۱  | "                  | فروش                                 |
|                   | ۹,۸۵۶,۵۲۱         |                    | ۹,۸۵۶,۵۲۱          | برگشت از فروش و تحقیقات              |
|                   | "                 | "                  | "                  | سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی     |
| ۸۵۱,۲۴۵,۷۵۴       |                   | ۸۵۱,۲۴۵,۷۵۴        | "                  | سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
|                   | "                 | "                  | "                  | برگشت از خرید و تحقیقات              |
| ۱۷,۴۵۴,۲۱۴,۷۵۴    |                   |                    | ۱۷,۴۵۴,۲۱۴,۷۵۴     | هزینه حقوق و دستمزد                  |
| ۹,۸۵۶,۳۱۵,۴۷۵     |                   |                    | ۹,۸۵۶,۳۱۵,۴۷۵      | هزینه اداری و عمومی                  |
| ۵۱,۲۵۴,۲۱۲,۵۲۲    |                   |                    | ۵۱,۲۵۴,۲۱۲,۵۲۲     | هزینه عملیاتی                        |
| ۳۹,۸۵۲,۱۲۵,۴۲۱    |                   |                    | ۳۹,۸۵۲,۱۲۵,۴۲۱     | هزینه های مالی                       |
| ۱,۸۸۸,۸۲۰,۷۲۲,۳۹۸ |                   | "                  | ۱,۸۸۸,۸۲۰,۷۲۲,۳۹۸  | لیامت نام شده کالای فروش رفته        |
| ۲,۶۷۹,۲۰۰,۷۱۴,۹۹۷ | ۲,۶۷۹,۲۰۰,۷۱۴,۹۹۷ | ۱۵,۷۱۵,۷۲۲,۳۰۰,۹۰۳ | ۱۵,۷۱۵,۷۲۲,۳۰۰,۹۰۳ |                                      |

تهیه کننده

مدیر عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توانمندی و تحول  
سویس صبا



موقضی

ترازنامه ۲ ماهه ۱۴۰۴

شرکت پارسا دان طبهرستان

تراز آزمایشی

منتهی به تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۳۱

| مقتدیه حسابها |                   | گروه عملیات       |                   | محتوان سرفصل                        |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| پستهای کار    | پیشکار            | پستهای کار        | پیشکار            |                                     |
|               | ۲۸,۶۲۳,۷۱۲,۰۱۸    | ۵۶۵,۰۱۲,۳۵۲,۱۲۴   | ۵۶۱,۳۵۲,۱۲۲,۱۲۲   | نقد و بانک                          |
|               | -                 | -                 | -                 | مسروده سوبایه گذاری                 |
|               | ۱۷۸,۶۲۳,۸۶۳,۲۹۴   | ۵۴۸,۶۶۲,۳۸۸,۲۹۳   | ۷۲۷,۶۱۰,۶۵۱,۳۸۳   | حسابها و اسناد دریافتی تجاری        |
|               | ۳,۳۲۰,۶۶۱,۰۱۵     | ۲۲,۵۲۱,۰۲۲,۸۵۶    | ۲۵,۹۴۱,۶۹۳,۸۷۱    | سایر حسابهای دریافتی                |
|               | ۳۸۸,۶۴۳,۰۵۹,۲۲۶   | ۳۲۱,۲۵۸,۵۲۱,۲۲۲   | ۷۱۰,۲۰۱,۶۰۰,۶۶۸   | موجودی مواد و کالا                  |
|               | ۸,۵۱۰,۴۱۹,۶۸۸     | ۱۳۱,۳۵۴,۳۱۲,۳۳۶   | ۱۳۹,۳۶۴,۱۲۴,۱۲۴   | پیش پرداخت ها                       |
|               | ۶۱,۳۰۲,۸۲۶,۳۰۷    | ۱,۲۰۱,۶۸۴,۵۵۳     | ۷۱,۰۰۴,۵۳۰,۸۶۳    | تلازمی ثابت مشهود                   |
|               | ۱,۳۵۱,۰۱۱,۰۰۰     | -                 | ۱,۳۵۱,۰۱۱,۰۰۰     | تلازمی نامشهود                      |
|               | -                 | -                 | -                 | سایر دارایی ها                      |
|               | ۱۷,۵۰۸,۶۹۲,۵۰۶    | ۴۲۲,۹۶۰,۶۱۳,۳۶۲   | ۴۲۵,۴۵۲,۱۲۲,۸۵۶   | حسابهای پرداختی تجاری               |
|               | ۱۱,۴۴۱,۷۵۹,۵۲۷    | ۱۸۵,۶۵۲,۱۲۵,۴۲۱   | ۱۳۴,۲۱۰,۳۶۵,۸۹۴   | اسناد پرداختی                       |
|               | ۱۳,۶۳۳,۲۳۶,۳۳۵    | ۱۴۵,۲۱۵,۴۲۱,۸۵۶   | ۱۳۲,۵۴۲,۱۲۵,۴۲۱   | سایر حسابهای پرداختی                |
|               | -                 | -                 | -                 | ذخایر                               |
|               | ۴۲۳,۱۵۹,۳۲۶,۵۰۹   | ۵۲۵,۶۲۲,۳۶۸,۶۲۴   | ۹۲,۳۶۳,۰۴۲,۱۲۲    | سهیلات مالی دریافتی                 |
|               | ۱۴۱,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۴۱,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰   | -                 | سرمایه                              |
|               | -                 | -                 | -                 | افزایش در سرمایه                    |
|               | -                 | -                 | -                 | اندرمخته قانونی                     |
|               | -                 | -                 | -                 | اندرمخته تکمیل طرح توسعه            |
|               | ۲۲,۳۵۱,۳۵۱,۵۵۲    | ۴۴,۳۵۱,۳۵۱,۵۱۴    | -                 | سودزیان انباشته                     |
|               | ۴۵۶,۸۵۲,۱۲۵,۴۲۱   | ۳۵۶,۸۵۲,۱۲۵,۴۲۱   | -                 | فروش                                |
|               | ۵,۴۵۲,۱۲۲         | -                 | ۵,۴۵۲,۱۲۲         | برگشت از فروش و تخفیفات             |
|               | -                 | -                 | -                 | سایر مراعات و هزینه های عملیاتی     |
|               | ۱۳۸,۹۵۰,۰۰۰       | ۱۳۸,۹۵۰,۰۰۰       | -                 | سایر مراعات و هزینه های غیر عملیاتی |
|               | -                 | -                 | -                 | برگشت از خرید و تخفیفات             |
|               | ۴,۰۱۱,۴۵۲,۱۲۲     | -                 | ۴,۰۱۱,۴۵۲,۱۲۲     | هزینه حقوق و دستمزد                 |
|               | ۱,۶۵۲,۱۲۲,۵۲۲     | -                 | ۱,۶۵۲,۱۲۲,۵۲۲     | هزینه اداری و عمومی                 |
|               | ۸,۶۵۲,۱۲۵,۴۲۱     | -                 | ۸,۶۵۲,۱۲۵,۴۲۱     | هزینه عملیاتی                       |
|               | ۱۶,۸۵۲,۱۲۵,۴۲۱    | -                 | ۱۶,۸۵۲,۱۲۵,۴۲۱    | هزینه های مالی                      |
|               | ۳۲۱,۳۵۸,۵۴۱,۲۲۲   | -                 | ۳۲۱,۳۵۸,۵۴۱,۲۲۲   | آیست کلم شده کالای فروش رفته        |
|               | ۱,۰۲۸,۱۶۱,۲۰۱,۹۰۵ | ۳,۳۵۲,۵۲۱,۵۶۴,۷۰۸ | ۳,۳۵۲,۵۲۱,۵۶۴,۷۰۸ |                                     |

مدیر عامل

تهیه کننده



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
عاملانجامان جوی  
توسعه



مستأفی

## ۲/۷. تحلیل نسبت های مالی

| عنوان شاخص | توضیحات                                                                                                                                                                                                                                                                       | نمودار                                                                                                                                                                                                         | تحلیل نسبت مالی |           |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------|------|------|------|------|------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نسبت جاری  | یکی از نسبت های مالی مهم است که برای ارزیابی توانایی شرکت در پرداخت بدهی های کوتاه مدت خود با استفاده از دارایی های جاری استفاده می شود. این نسبت نشان دهنده این است که آیا یک شرکت می تواند بدهی های کوتاه مدت خود را با دارایی های جاری که در اختیار دارد، پوشش دهد یا خیر. | <p>نسبت جاری</p> <table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت جاری</th></tr></thead><tbody><tr><td>1401</td><td>1.13</td></tr><tr><td>1402</td><td>1.26</td></tr><tr><td>1403</td><td>1.29</td></tr></tbody></table> | سال             | نسبت جاری | 1401 | 1.13 | 1402 | 1.26 | 1403 | 1.29 | <p>نسبت جاری بزرگتر از ۱ نشان دهنده این است که شرکت دارای دارایی های کافی برای پوشش بدهی های کوتاه مدت خود است. هرچه این نسبت بیشتر باشد، وضعیت نقدینگی شرکت بهتر است.</p> <p>نسبت جاری کمتر از ۱: نشان دهنده این است که شرکت قادر نیست تمام بدهی های کوتاه مدت خود را با دارایی های جاری خود پوشش دهد، که می تواند نشان دهنده مشکلات نقدینگی باشد.</p> |
| سال        | نسبت جاری                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                |                 |           |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1401       | 1.13                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                |                 |           |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1402       | 1.26                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                |                 |           |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1403       | 1.29                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                |                 |           |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توانایی جوان  
توسعه مهارت



| عنوان شاخص               | توضیحات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | نمودار                                                                                                                                                                                                                                                             | تحلیل نسبت مالی |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|------|------|------|------|------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نسبت آنی                 | برای ارزیابی توانایی یک شرکت در پرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت خود با استفاده از دارایی‌های نقدی (که به سرعت قابل تبدیل به وجه نقد هستند) مورد استفاده قرار می‌گیرد. نسبت آنی یک نسخه سخت‌گیرانه‌تر از نسبت جاری است، زیرا در محاسبه آن موجودی کالا (که ممکن است به سرعت به وجه نقد تبدیل نشود) را از دارایی‌های جاری حذف می‌کند. | <p>نسبت آنی</p> <table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت آنی</th></tr></thead><tbody><tr><td>1401</td><td>0.71</td></tr><tr><td>1402</td><td>0.50</td></tr><tr><td>1403</td><td>0.79</td></tr></tbody></table>                                                       | سال             | نسبت آنی                            | 1401 | 0.71 | 1402 | 0.50 | 1403 | 0.79 | نسبت آنی بزرگتر از ۱ نشان‌دهنده این است که شرکت می‌تواند بدهی‌های کوتاه‌مدت خود را بدون نیاز به فروش موجودی کالا، تنها با استفاده از دارایی‌های مایع خود، پوشش دهد. این وضعیت نشان‌دهنده سلامت نقدینگی است. نسبت آنی کمتر از ۱ نشان‌دهنده این است که شرکت قادر نیست بدهی‌های کوتاه‌مدت خود را تنها با دارایی‌های مایع خود پوشش دهد و ممکن است در آینده با مشکلات نقدینگی مواجه شود. |
| سال                      | نسبت آنی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1401                     | 0.71                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1402                     | 0.50                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1403                     | 0.79                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| بدهی به حقوق صاحبان سهام | یکی از مهم‌ترین نسبت‌های مالی است که نشان‌دهنده میزان تأمین مالی شرکت از طریق بدهی در مقایسه با حقوق صاحبان سهام است.                                                                                                                                                                                                        | <p>نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)</p> <table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)</th></tr></thead><tbody><tr><td>1401</td><td>6.34</td></tr><tr><td>1402</td><td>3.31</td></tr><tr><td>1403</td><td>2.90</td></tr></tbody></table> | سال             | نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E) | 1401 | 6.34 | 1402 | 3.31 | 1403 | 2.90 | نسبت بالا (مثلاً بیشتر از ۲) نشان‌دهنده استفاده بالای شرکت از بدهی و احتمال ریسک بیشتر در بازپرداخت آن است. نسبت پایین (مثلاً کمتر از ۱) نشان‌دهنده اتکال بیشتر شرکت به حقوق صاحبان سهام برای تأمین مالی است که معمولاً ریسک کمتری دارد.                                                                                                                                            |
| سال                      | نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1401                     | 6.34                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1402                     | 3.31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1403                     | 2.90                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                     |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد نهان جوان  
(سهامی خاص)

عامل



مستأفی

| عنوان شاخص                 | توضیحات                                                                                                                               | نمودار                                                                                                                                                                                           | تحلیل نسبت مالی |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------|------|------|----------|------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نسبت پوششی بهره *          | این نسبت نشان می‌دهد یک شرکت تا چه میزان توانایی پرداخت هزینه‌های بهره خود را از محل سود عملیاتی دارد.                                | <p>نسبت پوششی بهره</p> <table><tr><th>سال</th><th>نسبت پوششی بهره</th></tr><tr><td>1401</td><td>3.89</td></tr><tr><td>1402</td><td>17833.00</td></tr><tr><td>1403</td><td>1.46</td></tr></table> | سال             | نسبت پوششی بهره      | 1401 | 3.89 | 1402 | 17833.00 | 1403 | 1.46 | نسبت بالاتر از ۳ نشان‌دهنده وضعیت مالی پایدار و توانایی بالای شرکت در پرداخت بهره بدهی‌هاست.<br>نسبت بین ۱.۵ تا ۳ وضعیت نسبتاً مطلوبی دارد اما ممکن است در شرایط نامساعد اقتصادی چالش‌هایی ایجاد شود.<br>نسبت کمتر از ۱.۵ نشان‌دهنده این است که شرکت ممکن است در پرداخت بهره بدهی‌های خود با مشکل مواجه شود.<br>نسبت کمتر از ۱ به این معناست که شرکت حتی از سود عملیاتی خود نیز نمی‌تواند هزینه بهره را پوشش دهد و در معرض خطر نکول قرار دارد. |
| سال                        | نسبت پوششی بهره                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1401                       | 3.89                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1402                       | 17833.00                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1403                       | 1.46                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| نسبت بازده دارایی‌ها (ROA) | این نسبت برای ارزیابی کارایی سودآوری یک شرکت است. این نسبت نشان می‌دهد که شرکت چگونه از دارایی‌های خود برای تولید سود استفاده می‌کند. | <p>نسبت بازده دارایی‌ها</p> <table><tr><th>سال</th><th>نسبت بازده دارایی‌ها</th></tr><tr><td>1401</td><td>1%</td></tr><tr><td>1402</td><td>3%</td></tr><tr><td>1403</td><td>3%</td></tr></table> | سال             | نسبت بازده دارایی‌ها | 1401 | 1%   | 1402 | 3%       | 1403 | 3%   | ROA بالاتر نشان‌دهنده کارایی بالای شرکت در استفاده از دارایی‌های خود برای ایجاد سود است.<br>ROA پایین‌تر ممکن است نشان‌دهنده مشکلات در بهره‌برداری از دارایی‌ها یا هزینه‌های عملیاتی بالا باشد.                                                                                                                                                                                                                                                |
| سال                        | نسبت بازده دارایی‌ها                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1401                       | 1%                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1402                       | 3%                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1403                       | 3%                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                  |                 |                      |      |      |      |          |      |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



عادل مدیریت فناوری و نوآوری  
شرکت پارسا دان طبستران



مستألفی

| عنوان شاخص                        | توضیحات                                                                                                                                  | نمودار                                                                                                                                                                                                                                               | تحلیل نسبت مالی |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|------|------|------|------|------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) | شاخصی برای سنجش عملکرد مالی است که نشان می‌دهد یک شرکت چگونه از سرمایه سهامداران خود برای ایجاد سود استفاده می‌کند.                      | <p>نسبت بازده حقوق صاحبان سهام</p> <table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)</th></tr></thead><tbody><tr><td>1401</td><td>7%</td></tr><tr><td>1402</td><td>11%</td></tr><tr><td>1403</td><td>11%</td></tr></tbody></table> | سال             | نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) | 1401 | 7%   | 1402 | 11%  | 1403 | 11%  | <p>ROE بالاتر از 15% نشان‌دهنده عملکرد قوی و استفاده مؤثر از سرمایه است.</p> <p>ROE بین 10% تا 15% عملکرد قابل قبولی دارد.</p> <p>ROE کمتر از 10% ممکن است نشان‌دهنده مشکلات در سودآوری یا کارایی پایین در استفاده از سرمایه باشد.</p> |
| سال                               | نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1401                              | 7%                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1402                              | 11%                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1403                              | 11%                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
| حاشیه سود خالص                    | این نسبت نشان می‌دهد چه درصدی از درآمد شرکت پس از کسر تمام هزینه‌ها (ازجمله هزینه‌های عملیاتی، مالیات و بهره) به سود خالص تبدیل شده است. | <p>حاشیه سود خالص</p> <table><thead><tr><th>سال</th><th>حاشیه سود خالص</th></tr></thead><tbody><tr><td>1401</td><td>0.3%</td></tr><tr><td>1402</td><td>1.4%</td></tr><tr><td>1403</td><td>0.9%</td></tr></tbody></table>                             | سال             | حاشیه سود خالص                    | 1401 | 0.3% | 1402 | 1.4% | 1403 | 0.9% | <p>حاشیه سود بالا نشان‌دهنده کنترل مؤثر هزینه‌ها و سودآوری بالاتر است.</p> <p>حاشیه سود پایین ممکن است نشان‌دهنده هزینه‌های عملیاتی یا مالی بالا، قیمت‌گذاری نامناسب، یا رقابت شدید باشد.</p>                                          |
| سال                               | حاشیه سود خالص                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1401                              | 0.3%                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1402                              | 1.4%                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1403                              | 0.9%                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                   |      |      |      |      |      |      |                                                                                                                                                                                                                                        |

۳ در سال ۱۴۰۲ هزینه بهره شرکت صفر گزارش شده است و به همین دلیل نسبت پوشش بهره شرکت در این سال تعریف نشده است.



مدیریت فناوری و نوآوری  
شرکت پارسا خان طبرستان



محاسبه امتیاز مالی و حد اعتباری شرکت براساس نسبت های مالی:

| نسبت                                | تاریخ | حسابرسی شده | حسابرسی نشده | ۱۳ ماهه حسابرسی نشده |
|-------------------------------------|-------|-------------|--------------|----------------------|
|                                     |       | ۱۴۰۱        | ۱۴۰۲         | ۱۴۰۳                 |
| نسبت جاری                           |       | ۱,۱۳        | ۱,۳۶         | ۱,۳۹                 |
| نسبت آتی                            |       | -۰,۷۱       | -۰,۵۰        | -۰,۵۹                |
| نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E) |       | ۶,۷۲        | ۳,۳۱         | ۳,۹۰                 |
| نسبت یونش بهره                      |       | ۳,۸۹        | ۱۷,۸۳۲,۰۰    | ۱,۳۶                 |
| نسبت بازده دارایی ها                |       | ۱٪          | ۲٪           | ۳٪                   |
| نسبت بازده حقوق صاحبان سهام         |       | ۷٪          | ۱۱٪          | ۱۱٪                  |
| حاشیه سود خالص                      |       | -۰,۳٪       | ۱,۳٪         | -۰,۸٪                |

| نسبت مالی ۱۴۰۲                      | مقدار شرکت | محدوده امتیازدهی | امتیاز | وزن    | امتیاز وزنی |
|-------------------------------------|------------|------------------|--------|--------|-------------|
| نسبت جاری                           | ۱,۳۶       | بین ۱ تا ۱,۵     | ۲      | ۱۵,۰۰٪ | ۰,۳         |
| نسبت آتی                            | -۰,۵۰      | کمتر از -۰,۸     | ۱      | ۱۰,۰۰٪ | -۰,۱        |
| نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E) | ۳,۳۱       | بیشتر از ۳,۰     | ۱      | ۱۰,۰۰٪ | -۰,۱        |
| نسبت یونش بهره                      | ۱۷,۸۳۲,۰۰  | بیشتر از ۵,۰     | ۵      | ۱۰,۰۰٪ | -۰,۵        |
| نسبت بازده دارایی ها                | ۱٪         | بین ۲٪ تا ۵٪     | ۲      | ۱۵,۰۰٪ | ۰,۳         |
| نسبت بازده حقوق صاحبان سهام         | ۷٪         | بین ۱۰٪ تا ۳۰٪   | ۳      | ۲۰,۰۰٪ | ۰,۶         |
| حاشیه سود خالص                      | ۱٪         | کمتر از ۵٪       | ۱      | ۲۰,۰۰٪ | -۰,۲        |
| مجموع                               |            |                  |        |        | ۳,۱         |

|                |     |
|----------------|-----|
| حد اکثر امتیاز | ۱۰۰ |
| امتیاز شرکت    | ۴۳  |

| محدوده امتیاز | توضیح                             |
|---------------|-----------------------------------|
| ۸۰-۱۰۰        | وضعیت مالی مستحکم                 |
| ۶۰-۸۰         | شرکت متوسط به بالا، نیازمند بهبود |
| کمتر از ۶۰    | شرکت با مشکلات مالی مواجه است     |

براساس مدل امتیازدهی تحلیل پایداری، این شرکت در محدوده کمتر از متوسط قرار دارد و ممکن است در آینده با مشکلات مالی مواجه شود.

| محدوده امتیاز شرکت | مبلغ وام (میلیارد ریال) |
|--------------------|-------------------------|
| ۴۰-۶۰              | مبلغ وام قرضه           |

| محدوده امتیاز شرکت | مبلغ وام (میلیارد ریال) |
|--------------------|-------------------------|
| ۰-۲۰               | ۰-۵۰                    |
| ۲۰-۴۰              | ۵۰-۱۰۰                  |
| ۴۰-۶۰              | ۱۰۰-۱۵۰                 |
| ۶۰-۸۰              | ۱۵۰-۲۵۰                 |
| ۸۰-۱۰۰             | ۲۵۰-۵۰۰                 |

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد مشاوران جوان  
عاملان

«سهامی خاص»  
نهاد مالی

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۵/۲۴

محاسبه حد اعتباری شرکت براساس مدل EM Z-SCORE :

EM Z-Score یا Emerging Market Z-Score نسخه بهبود یافته‌ای از مدل کلاسیک Altman Z-Score است که مخصوص ارزیابی سلامت مالی شرکت‌ها در بازارهای نوظهور طراحی شده؛ بازارهایی مثل ایران، ترکیه، برزیل، آرژانتین و غیره.

| مدل EM Z-SCORE |      |      |      |         |
|----------------|------|------|------|---------|
| ضرایب          | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ |         |
| ۶.۵۶           | ۰.۲۱ | ۰.۲۰ | ۰.۱۱ | X1      |
| ۳.۲۶           | ۰.۰۴ | ۰.۰۴ | ۰.۰۱ | X2      |
| ۶.۷۲           | ۰.۰۹ | ۰.۰۳ | ۰.۰۳ | X3      |
| ۱.۰۵           | ۰.۳۳ | ۰.۳۱ | ۰.۱۶ | X4      |
| ۳.۳۵           |      |      |      |         |
|                | ۵.۶۸ | ۵.۱۶ | ۴.۳۶ | Z-SCORE |

تفسیر امتیاز Z-SCORE :

این شرکت در سال ۱۴۰۲ امتیاز ۵.۱۶ را از مدل EM Z-SCORE کسب کرده.

| تفسیر امتیاز EM Z-SCORE           |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| تفسیر وضعیت                       | EM Z-SCORE        |
| بسیار سالم، ریسک نکول بسیار پایین | $Z > 5.85$        |
| سالم اما نیاز به توجه             | $5.85 > Z > 4.15$ |
| هتندار، ریسک نکول متوسط           | $4.15 > Z > 2.6$  |
| پرریسک، احتمال ورشکستگی بالا      | $Z < 2.6$         |

طبق مدل Z-SCORE در دو روش ریسک‌پذیرانه و محافظه‌کارانه، حد اعتباری زیر برای این شرکت بدست آمد.

| حد اعتباری |                   |   |
|------------|-------------------|---|
| ۱۲۹,۵۵۳    | روش ریسک‌پذیرانه  | ۱ |
| ۱۰,۷۰۰     | روش محافظه‌کارانه | ۲ |

(ارقام به میلیون ریال)



علامت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد سازمان جوان  
امید و محبت



### فصل ۳- وضعیت حقوقی

#### ۳/۱. رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

| نام مشتری                  | چک برگشتی | مجموع وام‌های<br>فعال بانکی | مجموع وام‌های<br>فعال غیر بانکی | مجموع<br>ضمانت‌نامه‌های<br>فعال | مجموع مانده<br>بدهی معوق | توضیحات                                                                 |
|----------------------------|-----------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| شرکت پارسا دان<br>طبهرستان | ۰         | ۷۸,۳۷۳                      | ۴۵۰,۰۰۰                         | ۶۱۳,۱۳۱                         | ۰                        | شخص حقوقی در<br>لیست سیاه بانک‌ها<br>و مؤسسات مالی قرار<br>دارد؛ ندارد. |
| مهران صفقی                 | ۰         | ۶,۹۳۴                       | ۰                               | ۰                               | ۰                        | شخص حقیقی در<br>لیست سیاه بانک‌ها<br>و مؤسسات مالی قرار<br>دارد؛ ندارد. |
| سارا ولی زاده              | ۰         | ۰                           | ۰                               | ۰                               | ۰                        |                                                                         |
| سحر قلاح                   | ۰         | ۰                           | ۰                               | ۰                               | ۰                        |                                                                         |
| قرنار صدقی                 | ۰         | ۰                           | ۰                               | ۰                               | ۰                        |                                                                         |

(ارقام به میلیون ریال)

#### تعداد دفعات تامین مالی جمعی شرکت

| نام سکو   | مبلغ تامین مالی (مدر ریال) | تاریخ شروع جمع آوری وجوه | تاریخ پایان جمع آوری وجوه |
|-----------|----------------------------|--------------------------|---------------------------|
| حلال فاند | ۱۰۰                        | ۱۴۰۳/۱۰/۱۹               | ۱۴۰۴/۱۰/۱۸                |
| حلال فاند | ۲۵۰                        | ۱۴۰۳/۰۵/۲۰               | ۱۴۰۴/۰۵/۱۹                |
| جمع‌سپار  | ۱۰۰                        | ۱۴۰۴/۰۲/۱۷               | ۱۴۰۵/۰۲/۰۶                |



تتمتع بحرية

17-PTT-0346

الفرق الرئيسي

0475-2875/97/0005-0000\$05.00/0

| ردیف | نام طرح                                              | نام شرکت           | شماره ملی   | تاریخ                    | نوع طرح                          | تاریخ شروع و پایان | تاریخ پایان اجرای طرح | نوع و وسعت  | ملاحظات و تصدیقات |
|------|------------------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------|-------------------|
| ۱    | تعمیرات در گردش تولید انواع خوراک مرغ (پشت)          | پارسیا دان طبرستان | ۱۶۰۰۳۳۳۰۵۶۵ | ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ تا ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ | تأمین نهایی موافقت جمع آوری وجوه | ۱۳۹۶/۰۶/۱۵         | ۱۳۹۷/۰۳/۰۵            | تکمیل نظارت |                   |
| ۲    | تأمین سرمایه در گردش جهت تولید انواع خوراک مرغ (پشت) | پارسیا دان طبرستان | ۱۶۰۰۳۳۳۰۵۶۵ | ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ تا ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ | تأمین نهایی موافقت جمع آوری وجوه | ۱۳۹۶/۰۶/۱۵         | ۱۳۹۷/۰۳/۰۵            | تکمیل نظارت |                   |
| ۳    | تأمین سرمایه در گردش جهت تولید انواع خوراک مرغ (پشت) | پارسیا دان طبرستان | ۱۶۰۰۳۳۳۰۵۶۵ | ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ تا ۱۳۹۷/۱۱/۰۱ | تأمین نهایی موافقت جمع آوری وجوه | ۱۳۹۶/۰۶/۱۵         | ۱۳۹۷/۰۳/۰۵            | تکمیل نظارت |                   |

10

تصویر استعمال بانکی شرکت به شرح ذیل است:

مُزارش اعتباری شرکت پارسا دان طبرستان (ارقام به میلیون تومان)

## استعلام بانکی

### رفتار اعتباری چک

شخص متوفی چک برگشتی رفع سوءتر نشد ندارد.

شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعلام منفی در سدهر چک داشته است



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توانایی جوان



وام ها

برای به عنوان جدول پیوسته

| لیست وام های فعال بانکی |             |             |             |         |                        |             |                      |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|---------|------------------------|-------------|----------------------|
| ردیف                    | شرح         | پایان       | استهلاک     | نوع وام | بانک                   | نوع استفاده | مبلغ وام (اصل و فرع) |
| ۱                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۲                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۳                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۴                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۵                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۶                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۷                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۸                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۹                       | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۱۰                      | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | بانک کشاورزی - قلم شهر | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |

لیست وام های فعال غیر بانکی

| ردیف | شرح         | پایان       | نوع وام | بانک                          | نوع استفاده | مبلغ وام  | مبلغ سررسید |
|------|-------------|-------------|---------|-------------------------------|-------------|-----------|-------------|
| ۱    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۲    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۳    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۴    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۵    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۶    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۷    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۸    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۹    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |
| ۱۰   | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی    | سکوی تامین مالی شخصی محل ثابت | برای        | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۳,۳۳۳,۳۳۳   |

لکنه: اطلاعات تسهیلات ذکر شده توسط سکوهای تامین مالی بر اساس اطلاعات دریافتی از این بانک ها بوده با توجه به عدم اطلاع از آخرین وضعیت بازپرداخت شرکت های تامین مالی شده، شرکت اعتبارسنجی ارزش آخرین اعتماد هیچ گونه مسئولیتی در قبال اطلاعات ارائه شده توسط سکوهای تامین مالی جمع نمی نماید.

ضمانت نامه ها

برای به عنوان جدول پیوسته

| لیست ضمانت نامه ها - بانکی |             |             |                |                                            |              |                 |                      |
|----------------------------|-------------|-------------|----------------|--------------------------------------------|--------------|-----------------|----------------------|
| ردیف                       | شرح         | پایان       | نوع ضمانت نامه | بانک                                       | نوع استفاده  | مبلغ ضمانت نامه | مبلغ فعال ضمانت نامه |
| ۱                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک توسعه تعاون - میدان علم سیاسی کلاهدوز | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۲                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۳                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۴                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۵                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۶                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۷                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۸                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۹                          | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۱۰                         | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | بانک کشاورزی - قلم شهر                     | تسهیل پرداخت | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |

لیست ضمانت نامه ها - غیر بانکی

| ردیف | شرح         | پایان       | نوع ضمانت نامه | گارانتی         | نام صندوق                               | مبلغ ضمانت نامه | مبلغ فعال ضمانت نامه |
|------|-------------|-------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------|
| ۱    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۲    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۳    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۴    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۵    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۶    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۷    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۸    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۹    | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |
| ۱۰   | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | ۳۳۳/۳۳۳/۳۳۳ | اصلی           | صفا پاریس ایران | صندوق ضمانت از سرمایه گذاری زیست فناوری | ۳,۳۳۳,۳۳۳       | ۳,۳۳۳,۳۳۳            |

شرکت سید نوژان گسترش  
تسهیل خاص  
شماره ثبت: ۵۳۳۵۸۹

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توان جوان  
ایمن مالی

شرکت پارسا فان مدیریت  
تسهیل خاص  
شماره ثبت: ۵۳۳۵۸۹

## گزارش اعتباری مهران صدقی

## استعلام بانکی

## رفتار اعتباری چک

■ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد.

■ شخص حقیقی در یک سال اخیر « مورد استعلام بانکی در صدور چک داشته است»

## وام ها

مبالغ به میلیون ریال است

## لیست وام های فعال بانکی

| ردیف | شرح                     | بازمان | استعمال | نوع وام | بانک                               | نوع استعلام | مبلغ وام (میلی و فرقا) | جایده وام | سرویس گذشته | مصرف | مشکوک الوصول |
|------|-------------------------|--------|---------|---------|------------------------------------|-------------|------------------------|-----------|-------------|------|--------------|
| ۱    | ۳۴۰۳۱۰۸/۰۲ - ۳۴۰۳۱۰۸/۰۲ | -      | اصلی    | اصلی    | بانک ملی ایران - قلم شهر           | قرضی گسطنی  | ۳۳۳,۳                  | ۲۰۰       | ۰           | ۰    | ۰            |
| ۲    | ۳۴۰۳۱۰۸/۰۲ - ۳۴۰۳۱۰۸/۰۲ | -      | اصلی    | اصلی    | بانک رفاه کارگران - واحد پای علامه | قرضی گسطنی  | ۳۰                     | ۳۳,۱      | ۰           | ۰    | ۰            |
| ۳    | ۳۴۰۳۱۰۸/۰۲ - ۳۴۰۳۱۰۸/۰۲ | -      | اصلی    | اصلی    | بانک ملت - میدان جلالین علامه      | قرضی گسطنی  | ۳۳۳,۳                  | ۲۰۰       | ۰           | ۰    | ۰            |
|      |                         |        |         |         | جمع                                |             | ۳۳۳,۳                  | ۳۳,۱      | ۰           | ۰    | ۰            |

## لیست وام های فعال غیر بانکی

| ردیف | شرح | بازمان | بانک | نوع استعلام | وضعیت | مبلغ وام | مصرف | مشکوک الوصول |
|------|-----|--------|------|-------------|-------|----------|------|--------------|
|      |     |        |      |             |       |          |      |              |

نکته: این برای نمایش وجود ندارد

نکته: اطلاعات تسهیلات ذکر شده توسط سکوهای تأمین مالی جمع بر اساس اطلاعات دریافتی از این بانک ها بوده یا توجه به عدم اطلاع از آخرین وضعیت بازپرداخت شرکت های تأمین مالی شده شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد هیچ گونه مسئولیتی در قبال اطلاعات ارائه شده توسط سکوهای تأمین مالی جمع غیر طرف تفاهم ندارد.



## گزارش اعتباری مهران صدقی

**ضمانت نامه ها**  
مبالغ به میلیون تومان است.

| لیست ضمانت نامه ها - بانکی        | نوع ضمانت نامه | نوع استفاده | وضعیت ضمانت نامه | مبالغ ضمانت نامه | میزان دریافت |
|-----------------------------------|----------------|-------------|------------------|------------------|--------------|
| داده ای برای اعتباری و مورد ندارد |                |             |                  |                  |              |

| لیست ضمانت نامه ها - غیر بانکی    | نام صندوق | کارفرما | نوع ضمانت نامه | وضعیت ضمانت نامه | مبالغ ضمانت نامه |
|-----------------------------------|-----------|---------|----------------|------------------|------------------|
| داده ای برای اعتباری و مورد ندارد |           |         |                |                  |                  |

## گزارش اعتباری سارا ولی زاده

**استعلام بانکی**

**رفتار اعتباری چک**

☒ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

☒ شخص حقیقی در یک سال اخیر «مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است»



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد و توسعه پایدار  
ایمنی ملی



گزارش اعتباری سارا ولی زاده

**چک ها**  
مبالغ به میلیون تومان است

| ردیف                          | بانک | تاریخ چک | تاریخ برگشت | مبلغ چک |
|-------------------------------|------|----------|-------------|---------|
| زاده ای برای نمایش وجود ندارد |      |          |             |         |

**وام ها**  
مبالغ به میلیون تومان است

**لیست وام های فعال-بانکی**

| ردیف                          | شروع | پایان | نوع وام | بانک | نوع استفاده | مبلغ وام (میل و فرج) | ماده وام | سررسید گذشته | موقوف | مشکوک چیست |
|-------------------------------|------|-------|---------|------|-------------|----------------------|----------|--------------|-------|------------|
| زاده ای برای نمایش وجود ندارد |      |       |         |      |             |                      |          |              |       |            |

**لیست وام های فعال-غیر بانکی**

| ردیف                          | شروع | پایان | بانک | نوع استفاده | مبلغ وام | موقوفیت | ماده وام | سران درکرد |
|-------------------------------|------|-------|------|-------------|----------|---------|----------|------------|
| زاده ای برای نمایش وجود ندارد |      |       |      |             |          |         |          |            |

نکته: اطلاعات تسهیلات ذکر شده توسط سگوهای تأمین مالی جمعی بر اساس اطلاعات دریافتی از این پلتفرم ها بوده با توجه به عدم اطلاع از آخرین وضعیت بازپرداخت شرکت های تأمین مالی شده، شرکت اعتبارسنجی ارزش آخرین اعتماد هیچ گونه مسئولیتی در قبال اطلاعات ارائه شده توسط سگوهای تأمین مالی جمعی غیر طرف تهاجم ندارد.

گزارش اعتباری سارا ولی زاده

**سهامات نامه ها**  
مبالغ به میلیون تومان است

**لیست سهامات نامه ها - بانکی**

| ردیف                          | شروع | پایان | بانک | نوع سهامات نامه | نوع استفاده | مبلغ سهامات نامه | موقوفیت سهامات نامه | مبلغ سهامات نامه | سودان شرکت |
|-------------------------------|------|-------|------|-----------------|-------------|------------------|---------------------|------------------|------------|
| زاده ای برای نمایش وجود ندارد |      |       |      |                 |             |                  |                     |                  |            |

**لیست سهامات نامه ها - غیر بانکی**

| ردیف                          | شروع | پایان | نوع سهامات نامه | موقوفیت | مبلغ سهامات نامه | مبلغ سهامات نامه |
|-------------------------------|------|-------|-----------------|---------|------------------|------------------|
| زاده ای برای نمایش وجود ندارد |      |       |                 |         |                  |                  |



## گزارش اعتباری سحر فلاح

### استعلام بانکی

#### رفتار اعتباری چک

شخص حقیقی چک برگشتی رفع سدهاثر نشده ندارد.

شخص حقیقی در یک سال اخیر مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

## گزارش اعتباری سحر فلاح

### چک ها

مبالغ به میلیون تومان است

مبلغ چک

تاریخ برگشت

تاریخ چک

بانک

ردیف

دارد از برای نمایش وجود ندارد

### وام ها

مبالغ به میلیون تومان است

لیست وام های فعال بانکی

ردیف مبلغ پایان اسمیال نوع وام بانک نوع استناد مبلغ وام (مبلغ و نرخ) مدت وام سررسید گزینش حقوق مشاغل و موسسات

دارد از برای نمایش وجود ندارد

لیست وام های فعال - غیر بانکی

ردیف مبلغ پایان بانک نوع استناد وضعیت مبلغ وام مانده وام سوابق دیگر

دارد از برای نمایش وجود ندارد

نکته: اطلاعات تسهیلات ذکر شده توسط سکوهای تأمین مالی جمعی بر اساس اطلاعات دریافتی از این پلتفرم ها بوده یا توجه به عدم اطلاع از آخرین وضعیت بازپرداخت شرکت های تأمین مالی شده شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد هیچ گونه مسئولیتی در قبال اطلاعات ارائه شده توسط سکوهای تأمین مالی جمعی غیر طرف تقاضا ندارد.

«سهامی خاص»

شماره ثبت: ۵۲۶۵۸۹ نهاد مالی



شرکت مدیریت عاملی و بازرسی  
رشد و توسعه اقتصادی  
ایران (پارسا فان)

مستألفی



## گزارش اعتباری سحر فلاح

### ضمانت نامه ها

مبلغ به میلیون تومان و کسری

#### لیست ضمانت نامه ها - بانکی

| چک                                 | شروع | پایان | بانک | نوع ضمانت نامه | نوع استعلام | وضعیت ضمانت نامه | مبلغ فعال ضمانت نامه | تاریخ سررسید |
|------------------------------------|------|-------|------|----------------|-------------|------------------|----------------------|--------------|
| درآمد این ارزی اعتباری و بود ندارد |      |       |      |                |             |                  |                      |              |

#### لیست ضمانت نامه ها - غیر بانکی

| واریز                              | شروع | پایان | نام صندوق | کد رهجو | نوع ضمانت نامه | وضعیت ضمانت نامه | مبلغ فعال ضمانت نامه |
|------------------------------------|------|-------|-----------|---------|----------------|------------------|----------------------|
| درآمد این ارزی اعتباری و بود ندارد |      |       |           |         |                |                  |                      |

## گزارش اعتباری فرناز صدقی

### استعلام بانکی

#### رفتار اعتباری چک

☐ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد.

☐ شخص حقیقی در یک سال اخیر «مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است»



نهاد مالی



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد مولکان جوان  
ایمنی معامله

مقتضی



### گزارش اعتباری فرناز صدقی

### گزارش اعتباری فرناز صدقی

شرکت صهیونیت فناوری و نوآوری  
رشد خالص جوان  
ایستادن صبور







## فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی

۴/۱. معرفی محصول

| عنوان پروژه                                       |  | تامین سرمایه در گردش تولید خوراک طیور (رشد دان، سویر دان، استارتر، یایانی ۲)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                     |              |
|---------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
| کارکرد و عملکرد محصول                             |  | صنعت غذایی دام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                     |              |
| وضعیت کنونی پروژه                                 |  | در حال بهره‌برداری و اجرا                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                     |              |
| برآورد مبلغ و زمان پروژه                          |  | (ماه): زمان اجرای پروژه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ۱۲                  |              |
|                                                   |  | مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ۱۵۰,۰۰۰             |              |
| آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)         |  | بله <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                     |              |
| مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه                 |  | پروانه تولید و بهره‌برداری <input checked="" type="checkbox"/> مجوز تأسیس <input checked="" type="checkbox"/> پروانه کسب<br><input type="checkbox"/> مجوز نیروی انتظامی <input type="checkbox"/> مجوز محیط زیست <input type="checkbox"/> مجوز وزارت بهداشت<br><input type="checkbox"/> اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص <input type="checkbox"/> ثبت پتنت <input type="checkbox"/> گواهی استاندارد<br>اروپا CE <input type="checkbox"/> گواهی نانومقیاس <input type="checkbox"/> سایر |                     |              |
| بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول) |  | نمرکز اصلی شرکت بر موفیق کردن نیازهای واحدهای مرغداری گوشنی می‌باشد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |              |
| شرکای تجاری                                       |  | ندارد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                     |              |
| آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟ (توضیح)       |  | بله <input checked="" type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                     |              |
| نام رقیب / محصول                                  |  | نوع رقیب                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | قیمت محصول در بازار | سهم از بازار |
|                                                   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                     |              |
| ماکیان نوآور                                      |  | <input checked="" type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |              |
| کشت و صنعت فراورسازان                             |  | <input checked="" type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |              |
| صنعت تاج دانه صبا                                 |  | <input checked="" type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |              |
| واردات                                            |  | <input checked="" type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |              |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد طلوعان جوان  
تاسیس ۱۳۸۵



## فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی

هر دوره گردش عملیاتی شرکت دو ماهه می باشد و اطلاعات طرح ذیل نیز بر همین اساس تنظیم گشته است.

## ۵/۱. اطلاعات طرح

هزینه های پروژه:

| کل هزینه های پروژه                     |         |               |      |
|----------------------------------------|---------|---------------|------|
| هزینه های خالص در گردش                 | ۲۰۱,۷۶۰ | درصد از هزینه | %۱۰۰ |
| هزینه های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه | ۰       | درصد از هزینه | %۰.۰ |
| مجموع                                  | ۲۰۱,۷۶۰ | مجموع         | %۱۰۰ |

سهم از هزینه های پروژه:

| سهم از کل هزینه          |         |               |       |
|--------------------------|---------|---------------|-------|
| سهم سرمایه گذار از هزینه | ۱۵۰,۰۰۰ | درصد از هزینه | %۷۴.۳ |
| سهم شرکت از هزینه        | ۵۱,۷۶۰  | درصد از هزینه | %۲۵.۷ |
| مجموع                    | ۲۰۱,۷۶۰ | مجموع         | %۱۰۰  |

سهم از سود پروژه:

| سهم از سود پیش بینی شده             |         |             |       |
|-------------------------------------|---------|-------------|-------|
| سهم سرمایه گذار از سود پیش بینی شده | ۶۷,۵۰۰  | درصد از سود | %۵۷.۵ |
| سهم شرکت از سود پیش بینی شده        | ۴۹,۸۷۵  | درصد از سود | %۴۲.۵ |
| مجموع                               | ۱۱۷,۳۵۷ | مجموع       | %۱۰۰  |

سود پیش بینی شده سکو از پروژه

| سود پیش بینی شده سکو                                   |        |
|--------------------------------------------------------|--------|
| دوره طرح (ماه)                                         | ۱۲     |
| دوره پرداخت سود (ماه)                                  | ۳      |
| تعداد دوره پرداخت سود در سال                           | ۴      |
| سود ماهانه پیش بینی شده سرمایه گذار از تامین مالی جمعی | %۳.۷۵  |
| حاشیه سود پیش بینی شده (اسمی)                          | %۴۵    |
| حاشیه سود پیش بینی شده طی دوره (مؤثر)                  | %۵۳.۱۸ |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد متوالی و نوآوری  
عامل اصلی رشد



خلاصه طرح:

| شرح                        | عنوان                          | مبلغ (ریال) |
|----------------------------|--------------------------------|-------------|
| هزینه‌های طرح به تفکیک     | هزینه مواد اولیه               | ۱۹۴,۹۳۵     |
|                            | هزینه نیروی انسانی             | ۱,۷۹۸       |
|                            | هزینه سربار                    | ۵,۰۲۷       |
| اطلاعات پروژه              | کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه    | ۳۱۹,۱۱۷     |
|                            | کل هزینه‌های پروژه             | ۲۰۱,۷۶۰     |
|                            | کل سود پیش‌بینی شده پروژه      | ۱۱۷,۳۵۷     |
| سهم شرکت از هزینه          | سهم سرمایه‌گذار از هزینه       | ۱۵۰,۰۰۰     |
|                            | درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه  | ۷۴,۳۵٪      |
|                            | سهم شرکت از هزینه              | ۵۱,۷۶۰      |
|                            | درصد سهم شرکت از هزینه         | ۲۵,۶۵٪      |
| سهم شرکت از سود            | سهم سرمایه‌گذار از سود کل      | ۶۷,۵۰۰      |
|                            | درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل | ۵۷,۵۲٪      |
|                            | سهم شرکت از سود کل             | ۴۹,۸۵۷      |
|                            | درصد سهم شرکت از سود کل        | ۴۲,۴۸٪      |
| آورده سرمایه‌گذار در پروژه | دوره پروژه (ماه)               | ۱۲          |
|                            | آورده نقدی سرمایه‌گذار         | ۱۵۰,۰۰۰     |
| دوره وصول مطالبات          | سه ماهه اول                    | ۱۶,۸۷۵      |
|                            | سه ماهه دوم                    | ۱۶,۸۷۵      |
|                            | سه ماهه سوم                    | ۱۶,۸۷۵      |
|                            | سه ماهه چهارم                  | ۱۶,۸۷۵      |
| بازگشت اصل سرمایه          | بازه زمانی                     | ۱۲          |
| میزان تولید شرکت           | شش ماهه اول (تن)               | ۵۱۵         |
|                            | شش ماهه دوم (تن)               | ۵۸۵         |
| ترخ بازده دوره             | حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی    | ۵۳,۰۰٪      |
|                            | معادل حاشیه سود موثر سالانه    | ۵۳,۰۰٪      |



شرکت مدیریت فناوری و انرژی  
پارسا فان  
تیمار

تیمار مالی



دوره وصول مطالبات:

| دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال) |     |     |        |       |      |        |      |      |        |     |        |         |
|-----------------------------------|-----|-----|--------|-------|------|--------|------|------|--------|-----|--------|---------|
| ماه                               | اول | دوم | سوم    | چهارم | پنجم | ششم    | هفتم | هشتم | نهم    | دهم | یازدهم | دوازدهم |
| وصول سود                          | -   | -   | ۱۶,۸۷۵ | -     | -    | ۱۶,۸۷۵ | -    | -    | ۱۶,۸۷۵ | -   | -      | ۱۶,۸۷۵  |



نهاد مالی



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توانهای جوان  
عادل



## فصل ۶- نتیجه گیری

## ۶/۱. حد اعتباری

حد اعتباری متقاضی طبق صورت‌های مالی ۲ سال گذشته و تراز ۱۲ ماهه شرکت و بر اساس سه روش شاخص صورت‌های مالی، نسبت‌های مالی و z-score بین ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۱۵۰ میلیارد ریال را نشان می‌دهد. نحوه محاسبه این روش‌ها در فصل ۲ (تحلیل صورت مالی) به تفصیل بیان شده است.

## ۶/۲. ریسک‌ها

| عنوان ریسک                                                          | عوامل ریسک                                                                                                                                                     | راهکارهای کنترل ریسک                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| تغییرات قیمت مواد اولیه                                             | معمولا افزایش نرخ مواد اولیه منجر به افزایش قیمت محصولات خواهد شد لکن در صورت تحقق هرگونه ریسک و انحراف از برنامه مالی طرح ریسک مزبور به عهده طرفین خواهد بود. | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ پیش خرید مواد اولیه</li> <li>➤ خرید و انبار مواد اولیه</li> </ul>                              |
| تغییر قیمت محصول                                                    | قیمت محصول برآوردی براساس آخرین قیمت فروش شرکت می باشد. تغییر در قیمت محصولات به دلایلی از جمله تغییر در قوانین به عهده طرفین خواهد بود.                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ بازاریابی مناسب</li> <li>➤ پیش فروش محصولات</li> <li>➤ ارائه خدمات پس از فروش مناسب</li> </ul> |
| ایجاد اختلال در خط تولید و عدم امکان تولید به میزان برنامه ریزی شده | در صورت وقوع این امر ریسک مزبور به عهده متقاضی خواهد بود و میبایست حداقل سود برآوردی در طرح را از سایر منابع درآمدی خود جبران نماید.                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ نظارت و نگهداشت تجهیزات</li> <li>➤ ارتباط با تأمین کنندگان داخلی قطعات و تجهیزات</li> </ul>    |
| عدم امکان تحقق برنامه فروش به میزان برنامه ریزی شده                 | تحقق این امر این بر عهده متقاضی خواهد بود. در صورت عدم امکان فروش و تولید محصول موضوع طرح متقاضی موظف به جبران آن از محل فروش سایر محصولات خود خواهد بود.      | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤</li> </ul>                                                                                     |



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری  
رشد توانان جوان  
پیشگامان



| عنوان ریسک                                                              | عوامل ریسک                                                                                                                                    | راهکارهای کنترل ریسک                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عدم وصول نقدی<br>مطالبات بابت فروش<br>محصولات موضوع طرح<br>ملی دوره طرح | براساس رویه‌های گذشته و دوره وصول مطالبات کوتاه شرکت، تحقق این امر پایین برآورد می‌شود، اما در صورت تحقق، این ریسک برعهده متقاضی است.         | کاهش دوره وصول مطالبات                                                                                                                                                      |
| آسیب به محصولات و<br>مواد اولیه (آتش سوزی،<br>سرقت...)                  | این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی می‌باشد.                                                                                                 | بیمه کردن تجهیزات،<br>مواد اولیه و محصولات<br>شرکت                                                                                                                          |
| کاهش دوره گردش و<br>درآمد برآوردی در طرح                                | در صورت وقوع بر عهده متقاضی می‌باشد.                                                                                                          |                                                                                                                                                                             |
| کاهش حاشیه سود                                                          | این ریسک برعهده متقاضی می‌باشد.                                                                                                               |                                                                                                                                                                             |
| نتیجه گیری                                                              | ریسک مالی شرکت متوسط رو به بالا و ریسک فنی متوسط رو به کم و ریسک اعتباری شرکت بالا ارزیابی می‌گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت متوسط می‌باشد. | پیشنهاد می‌گردد از<br>شرکت جهت تأمین مالی<br>تا سقف ۱۰۰ میلیارد<br>ریال ضمانت تعهد<br>پرداخت صندوقی و از<br>۱۰۰ تا ۱۵۰ میلیارد ریال<br>ضمانت تعهد پرداخت<br>بانکی اخذ گردد. |



نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد توانان جوان

تأمین مالی

متقاضی