

گزارش ارزیابی شرکت

پارسا دان طبهرستان

خلاصه طرح

گزارش ارزیابی شرکت پارسا دان طبرستان

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

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)

۱۰۰,۰۰۰	مبلغ تأمین مالی جمعی	شناور	نوع تأمین مالی جمعی:
خوراک دام و طیور			محصول موضوع تأمین مالی جمعی:
۴۵٪	درصد سود قابل تحقق:	۱۲	مدت تأمین مالی جمعی (ماه):
ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی	تضمین:	۴۵,۰۰۰	میزان سود قابل تحقق:



مستألف

مهر

فهرست

۳	فصل ۱- معرفی شرکت
۳	۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت
۴	۱.۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره
۴	۱.۳. اطلاعات سهامدارن شرکت
۵	۱.۴. معرفی شرکت
۹	۱.۵. مجوزها و تائیدیه‌ها
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
۱۵	۲.۷. تحلیل نسبت‌های مالی
۲۲	فصل ۳ وضعیت حقوقی
۲۲	۳.۱. رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره
۳۰	۳.۲. گواهی عدم سوءپیشینه
۳۲	فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی
۳۲	۴.۱. معرفی محصول
۳۳	فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی
۳۳	۵.۱. اطلاعات طرح
۳۵	فصل ۶- نتیجه‌گیری
۳۵	۶.۱. حد اعتباری
۳۶	۶.۲. ریسک‌ها



Handwritten signature: Mehdi...

فصل ۱- معرفی شرکت

۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	پارسا دان طبرستان		
تاریخ ثبت:	۱۳۹۹/۰۵/۳۰	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:		پست الکترونیک:	mehran.sedghiii@gmail.com
تلفن:		آدرس وبسایت:	-



عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد، نهادهای جوان
سعدی (شماره ثبت)



ملکی	نوع مالکیت:	استان مازندران، شهرستان قائم شهر، بخش مرکزی، دهستان نوکندکلا، روستای شهرک صنعتی رستم کلا، کوچه صنعت ۱، کوچه صنعت ۲، پلاک ۰، طبقه همکف، کد پستی: ۴۷۷۹۱۹۲۱۲۱	نشانی مرکز اصلی شرکت:
------	-------------	--	-----------------------

۱/۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

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

۱/۳. اطلاعات سهامداران شرکت

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی/شماره شناسنامه/شناسه ملی	درصد سهام
۱	سارا ولی زاده دنجکلانی	حقیقی		
۲	سحر فلاح	حقیقی		
۳	فرناز صدقی	حقیقی		
مجموع				۱۰۰٪

شرکت سپرداروان کوروش
رئیس هیئت مدیره
شماره ثبت: ۵۹۱۵۸۹۰
مهره مالی

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



مقتضی
[Signature]

۱/۴. معرفی شرکت

شرکت پارسا دان طبرستان 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 می‌کند و به‌طور غیرمستقیم حدود یک میلیون قطعه مرغ گوشتی تحت پوشش محصولات آن قرار دارند. محصولات این شرکت شامل پارسافید، استارتر، رشدان ۱، رشدان ۲ و پایان دان می‌باشد، ظرفیت تولید این شرکت در مجموع ۴۲,۰۰۰ تن در سال است. در ادامه به بررسی هر یک از محصولات این شرکت می‌پردازیم.

پارسافید:

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

ترکیبات اصلی

(۱) ویتامین‌های اساسی (A, E, D₃ و گروه B) * (۲) مواد

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

آنتی‌اکسیدان‌ها و محافظ‌های بافت * (۵) آنزیم‌های گوارشی (فیروزیم، پروتئاز و...) * (۶) پروبیوتیک‌ها و پری‌بیوتیک‌ها

کاربرد و اهداف مصرف

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

بیماری‌های متابولیک * (۳) بهبود سلامت دستگاه گوارش و جذب بهتر مواد مغذی * (۴) پیشگیری از استرس‌های محیطی

(گرم‌زدگی، جابه‌جایی و...) * (۵) افزایش کیفیت پوست و پر، و استحکام استخوان

نحوه مصرف

معمولاً به میزان ۵/۲-۱ کیلوگرم پرمیکس «پارسافید» در هر تن خوراک پایه (گروت) افزوده می‌شود.



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 عبارت‌اند از:

ترکیبات اصلی

۲۰٪-۲۴٪ پروتئین خام؛ انرژی متابولیسم بقایی (ME) مناسب؛ ویتامین‌های A، D₃، 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



متقاضی
[Signature]

رشدان:



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، D₃، E و گروه B، مواد معدنی (کلسیم، فسفر، روی، سلنیوم) و اسیدهای آمینه متعادل (لایسین، متیونین).

هدف از مصرف

تأمین 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 رشدان و تنظیم ارتفاع و تعداد دانخوری‌ها متناسب با تراکم پرنده‌ها.

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

۱۴٪-۱۶٪ پروتئین خام؛ انرژی بالا (حدود ۳۰۰۰-۳۲۰۰ کیلوکالری ME بر کیلوگرم)؛ ویتامین‌های A، D₃، 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 عضلانی 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.



عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد دان‌پارسا جوان
(Parsa Dan Growth)



متقاضی

Signature of the requester (Metقاضی).

۱/۵. مجوزها و تائیدیه‌ها

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	پروانه بهره‌برداری	جهاد کشاورزی	۱۴۰۱/۱۰/۱۷	۱۴۰۶/۰۷/۲۸

تصاویر مجوزها و تائیدیه‌ها:

پروانه بهره‌برداری



پروانه بهره‌برداری
صنایع تبدیلی کشاورزی

شماره مجوز: ۱۵۹۷۱۲۵۴۷۷
تاریخ صدور: ۱۴۰۱/۱۰/۱۷
تاریخ اعتبار: ۱۴۰۶/۰۷/۲۸

کد شناسایی: ۱۵۹۷۱۲۵۴۷۷

به استناد وظایف قانونی وزارت جهاد کشاورزی با توجه به برده‌بهره برداری شماره ۱۵۹۸۰۳۰۵۵۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۸ به موجب این مجوز با اصلاح بهره‌برداری صنایع تبدیلی کشاورزی به نام شرکت پارسا دان طبهرستان به شناسه ملی ۱۶۰-۴۳۳۰۵۹۵ واقع در مازندران / قائم شهر / مرکز ۱ / لوکده کا / رستم کا پلاک ۱۷۴ و ۱۵۸ فرعی فاصله ۴ فرعی ۷ اصلی با فید تأکید به رعایت قوانین، مقررات، شرایط و تعهدات مندرج در دفتر این برگه با توجه موارد ذیل موکلت می‌شود.

نام شرکت	کد آپسیک	فرمت سالانه	میزان جذب
شرکت پارسا دان طبهرستان	۱۵۹۷۱۲۵۴۷۷	۲۴۰۰۰	۲۴۰۰۰

مشخصات				
مساحت زمین	۳۳۷۹ متر مربع	مساحت زیربنا	۷۷۵۸ متر مربع	نوع زمین
سرانه ثبت	۲۵۵۶۶ مکتوب	۱۵۵۵۸۱	۲ نفر</td <td>مکتوب ثبت</td>	مکتوب ثبت
مکتوب ثبت	۲۵۵۶۶ مکتوب	۱۵۵۵۸۱	۲ نفر	مکتوب ثبت
مکتوب ثبت	۲۵۵۶۶ مکتوب	۱۵۵۵۸۱	۲ نفر	مکتوب ثبت
مکتوب ثبت	۲۵۵۶۶ مکتوب	۱۵۵۵۸۱	۲ نفر	مکتوب ثبت

BAG جغرافیایی (UTM)			
طول	عرض	ارتفاع	زون منطقه
۵۶۹۳۲۸	۴۰۴۷۹۸۵	۱۴۰	۳۹
۵۶۹۳۳۷	۴۰۴۷۹۵۱	۱۴۰	۳۹
۵۶۹۲۱۵	۴۰۴۷۹۶۳	۱۴۰	۳۹
۵۶۹۲۲۲	۴۰۴۷۹۹۵	۱۴۰	۳۹

حسن نمایندگی کلیه
رئیس سازمان جهاد کشاورزی استان
مازندران

این برگه نیاز به مهر برجسته و مهر گرام ندارد و اعتبار آن صرفاً از طریق درگاه <https://sormak.maj.ir> با اسکن کد سمت چپ قابل بررسی می‌باشد.



عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد سازمان جوان



متقاضی

Handwritten signature and date.

فصل ۲- تحلیل مالی

۲/۱. صورت سود و زیان

صورت سود و زیان			
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	میلیون ریال
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲,۷۰۱,۴۷۸	۱,۲۵۵,۲۹۹	۲,۰۲۵,۴۱۱	درآمد عملیاتی
(۲,۶۷۳,۴۴۱)	(۱,۲۳۲,۲۸۸)	(۱,۸۸۸,۸۴۰)	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۲۷,۰۳۷	۲۳,۰۱۱	۱۳۶,۵۷۱	سود (زیان) ناخالص
(۹۸۲)	(۵,۱۷۸)	(۷۸,۵۶۲)	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
.	.	.	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۲۶,۰۵۵	۱۷,۸۳۳	۵۸,۰۰۹	سود (زیان) عملیاتی
(۶,۷۰۲)	(۱)	(۳۹,۸۵۲)	هزینه‌های مالی
۵	۱	۸۵۱	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۹,۳۵۸	۱۷,۸۳۳	۱۹,۰۰۸	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۱۰,۰۵۷)	.	.	مالیات بر درآمد
۹,۳۰۱	۱۷,۸۳۳	۱۹,۰۰۸	سود (زیان) خالص



مستفاد
محمدحسین

۲/۲. تحلیل افقی صورت سود و زیان

تحلیل افقی			صورت سود و زیان			
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۷۵%	۴۶%	۱۰۰%	۲,۰۲۵,۴۱۱	۱,۲۵۵,۲۹۹	۲,۷۰۱,۴۷۸	درآمد عملیاتی
۷۱%	۴۶%	۱۰۰%	(۱,۸۸۸,۸۴۰)	(۱,۳۳۲,۲۸۸)	(۲,۶۷۴,۴۴۱)	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۵۰.۵%	۸۵%	۱۰۰%	۱۳۶,۵۷۱	۲۳,۰۱۱	۲۷,۰۳۷	سود (زیان) ناخالص
۸۰۰۰%	۵۲۷%	۱۰۰%	(۷۸,۵۶۲)	(۵,۱۷۸)	(۹۸۲)	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۱۰۰%	۱۰۰%	۱۰۰%	*	*	*	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۲۳۳%	۶۸%	۱۰۰%	۵۸,۰۰۹	۱۷,۸۳۳	۲۶,۰۵۵	سود (زیان) عملیاتی
۵۹۵%	۰%	۱۰۰%	(۳۹,۸۵۲)	(۱)	(۶,۷۰۳)	هزینه‌های مالی
۱۷۰۲۰%	۲۰%	۱۰۰%	۸۵۱	۱	۵	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۹۸%	۹۲%	۱۰۰%	۱۹,۰۰۸	۱۷,۸۳۳	۱۹,۳۵۸	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۰%	۰%	۱۰۰%	*	*	(۱۰,۰۵۷)	مالیات بر درآمد
۲۰۴%	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			
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۱۰۰%	۱۰۰%	۱۰۰%	۲,۰۲۵,۴۱۱	۱,۲۵۵,۲۹۹	۲,۷۰۱,۴۷۸	درآمد عملیاتی
۹۳%	۹۸%	۹۹%	(۱,۸۸۸,۸۴۰)	(۱,۳۳۲,۲۸۸)	(۲,۶۷۴,۴۴۱)	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 هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
۰%	۰%	۰%	*	*	*	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
۳%	۱%	۱%	۵۸,۰۰۹	۱۷,۸۳۳	۲۶,۰۵۵	سود (زیان) عملیاتی
۲%	۰%	۰%	(۳۹,۸۵۲)	(۱)	(۶,۷۰۳)	هزینه‌های مالی
۰%	۰%	۰%	۸۵۱	۱	۵	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱%	۱%	۱%	۱۹,۰۰۸	۱۷,۸۳۳	۱۹,۳۵۸	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۰%	۰%	۰%	*	*	(۱۰,۰۵۷)	مالیات بر درآمد
۱%	۱%	۰%	۱۹,۰۰۸	۱۷,۸۳۳	۹,۳۰۱	سود (زیان) خالص



۲/۴. تحلیل ترازنامه

صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			
حسابرسی شده	حسابرسی شده	۱۲ ماهه حسابرسی نشده	میلیون ریال
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱,۲۵۴	۴۰,۹۷۳	۴۲,۵۹۷	موجودی نقد و بانک
*	*	*	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶۱۵,۳۵۱	۲۲۶,۹۶۶	۳۳۵,۰۷۳	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
*	*	۸۹	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
*	*	*	جاری شرکا و سهام داران
۳۶۹,۰۷۲	۴۰۷,۴۵۷	۲۴۳,۹۵۹	موجودی مواد و کالا
۳۰۰	۵۶۱	۳,۹۱۲	سفارش ها و پیش پرداخت ها
۹۸۵,۹۷۷	۶۷۵,۹۵۷	۶۲۵,۶۳۰	جمع دارایی های جاری
*	*	*	دریافتی های بلند مدت
۲۲,۳۸۵	۲۷,۰۱۸	۴۵,۰۵۲	دارایی های ثابت مشهود
۱,۰۴۹	۱,۳۵۱	۱,۳۵۱	دارایی های نامشهود
*	*	*	سرمایه گذاری های بلند مدت
*	*	*	سایر دارایی ها
۳۳,۳۳۳	۲۸,۲۶۹	۴۶,۳۰۳	جمع دارایی های غیر جاری
۱,۰۰۹,۳۱۱	۷۰۴,۲۲۶	۶۷۱,۹۳۳	جمع دارایی ها
۸۴۰,۱۲۰	۴۴۴,۹۴۷	۸۶,۴۳۹	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری
*	*	۴۹,۴۷۸	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
*	*	*	جاری شرکا و سهام داران
*	*	*	پیش دریافت ها
*	*	*	ذخایر
۱۲,۹۴۲	*	*	مالیات پرداختی
*	*	*	ذخیره مالیات
*	*	*	سود سهام پرداختی
۱۸,۷۴۰	۹۱,۹۳۹	۳۴۹,۶۷۰	تسهیلات مالی دریافتی
۸۷۱,۸۰۲	۵۳۶,۸۸۶	۴۸۵,۵۸۷	جمع بدهی های جاری
*	*	*	حساب ها و اسناد پرداختی بلند مدت
*	*	*	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
*	*	*	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
*	*	*	جمع بدهی های غیر جاری
۸۷۱,۸۰۲	۵۳۶,۸۸۶	۴۸۵,۵۸۷	جمع بدهی ها
۳۵,۴۹۹	۱۴۱,۹۹۶	۱۴۱,۹۹۶	سرمایه
*	*	*	اندوخته قانونی
*	*	*	سایر اندوخته ها
۹۴,۵۰۱	*	*	افزایش سرمایه در جریان
*	*	*	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۷,۵۱۰	۲۵,۳۴۴	۲۵,۳۴۴	سود (زیان) انباشته
۱۳۷,۵۱۰	۱۶۷,۳۴۰	۱۶۷,۳۴۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۰۰۹,۳۱۲	۷۰۴,۲۲۶	۶۵۲,۹۲۷	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام



عامل



متقاضی

۲/۵. تحلیل افقی ترازنامه

تحلیل افقی			صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			میلیون ریال
۱۲ ماهه حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	۱۲ ماهه حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۳۳۹۷٪	۳۲۶۷٪	۱۰۰٪	۴۲,۵۹۷	۴۰,۹۷۳	۱,۲۵۴	موجودی نقد و بانک
۱۰۰٪	۰٪	۱۰۰٪	*	*	*	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۴٪	۳۷٪	۱۰۰٪	۳۳۵,۰۷۳	۲۲۶,۹۶۶	۶۱۵,۳۵۱	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۸۹	*	*	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	جاری شرکا و سهام داران
۶۶٪	۱۱۰٪	۱۰۰٪	۲۴۳,۹۵۹	۴۰۷,۴۵۷	۳۶۹,۰۷۲	موجودی مواد و کالا
۱۳۰۴٪	۱۸۷٪	۱۰۰٪	۳,۹۱۲	۵۶۱	۳۰۰	سفارش ها و پیش پرداخت ها
۶۳٪	۶۹٪	۱۰۰٪	۶۳۵,۶۳۰	۶۷۵,۹۵۷	۹۸۵,۹۷۷	جمع دارایی های جاری
۱۰۰٪	-	۱۰۰٪	*	*	*	دریافتی های بلند مدت
۲۰۲٪	۱۲۱٪	۱۰۰٪	۴۵,۰۵۲	۲۷,۰۱۸	۲۲,۲۸۵	دارایی های ثابت مشهود
۱۱۹٪	۱۱۹٪	۱۰۰٪	۱,۲۵۱	۱,۲۵۱	۱,۰۴۹	دارایی های نامشهود
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	*	*	*	سرمایه گذاری های بلند مدت
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سایر دارایی ها
۱۹۸٪	۱۲۱٪	۱۰۰٪	۴۶,۳۰۳	۲۸,۲۶۹	۲۳,۳۳۴	جمع دارایی های غیر جاری
۶۷٪	۷۰٪	۱۰۰٪	۶۷۱,۹۳۳	۷۰۴,۲۲۶	۱,۰۰۹,۳۱۱	جمع دارایی ها
۱۰٪	۵۳٪	۱۰۰٪	۸۶,۴۳۹	۴۴۴,۹۴۷	۸۴۰,۱۲۰	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	۱۰۰٪	۳۹,۴۷۸	*	*	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	جاری شرکا و سهام داران
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	*	*	*	پیش دریافت ها
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	*	*	*	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	*	*	۱۲,۹۴۲	مالیات پرداختی
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	ذخیره مالیات
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سود سهام پرداختی
۱۸۶۶٪	۴۹۱٪	۱۰۰٪	۳۴۹,۶۷۰	۹۱,۹۳۹	۱۸,۷۴۰	تسهیلات مالی دریافتی
۵۶٪	۶۲٪	۱۰۰٪	۴۸۵,۵۸۷	۵۳۶,۸۸۶	۸۷۱,۸۰۲	جمع بدهی های جاری
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	حساب ها و اسناد پرداختی بلند مدت
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	*	*	*	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	*	*	*	جمع بدهی های غیر جاری
۵۶٪	۶۲٪	۱۰۰٪	۴۸۵,۵۸۷	۵۳۶,۸۸۶	۸۷۱,۸۰۲	جمع بدهی ها
۴۰۰٪	۴۰۰٪	۱۰۰٪	۱۴۱,۹۹۶	۱۴۱,۹۹۶	۳۵,۴۹۹	سرمایه
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	*	*	*	اندوخته قانونی
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سایر اندوخته ها
۰٪	۰٪	۱۰۰٪	*	*	۹۴,۵۰۱	افزایش سرمایه در جریان
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۳۳۷٪	۳۳۷٪	۱۰۰٪	۲۵,۳۴۴	۲۵,۳۴۴	۷,۵۱۰	سود (زیان) انباشته
۱۳۲٪	۱۳۲٪	۱۰۰٪	۱۶۷,۳۴۰	۱۶۷,۳۴۰	۱۳۷,۵۱۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۶۵٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۶۵۲,۹۲۷	۷۰۴,۲۲۶		جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام



عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نهادهان جوان

مقتضی

مهر

۲/۴. تحلیل عمودی ترانزنامه

تحلیل عمودی			صورت وضعیت مالی (ترانزنامه)			میلیون ریال
حسابرسی شده	حسابرسی نشده	۱۲ ماهه حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	۱۲ ماهه حسابرسی نشده	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۶%	۶%	۰%	۴۲,۵۹۷	۳۰,۹۷۳	۱,۲۵۴	موجودی نقد و بانک
۰%	۰%	۰%	*	*	*	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۰%	۳۲%	۶۱%	۳۳۵,۰۷۳	۲۲۶,۹۶۶	۶۱۵,۳۵۱	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
۰%	۰%	۰%	۸۹	*	*	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۰%	۰%	۰%	*	*	*	جاری شرکا و سهام داران
۳۶%	۵۸%	۳۷%	۲۴۳,۹۵۹	۴۰۷,۴۵۷	۳۶۹,۰۷۲	موجودی مواد و کالا
۱%	۰%	۰%	۳,۹۱۲	۵۶۱	۳۰۰	سفارش ها و پیش پرداخت ها
۹۳%	۹۶%	۹۸%	۶۲۵,۶۳۰	۶۷۵,۹۵۷	۹۸۵,۹۷۷	جمع دارایی های جاری
۰%	۰%	۰%	*	*	*	دریافتی های بلند مدت
۷%	۴%	۳%	۴۵,۰۵۲	۳۷,۰۱۸	۲۲,۲۸۵	دارایی های ثابت مشهود
۰%	۰%	۰%	۱,۲۵۱	۱,۲۵۱	۱,۰۴۹	دارایی های نامشهود
۰%	۰%	۰%	*	*	*	سرمایه گذاری های بلند مدت
۰%	۰%	۰%	*	*	*	سایر دارایی ها
۷%	۴%	۳%	۴۶,۳۰۳	۲۸,۲۶۹	۲۳,۳۳۴	جمع دارایی های غیر جاری
۱۰۰%	۱۰۰%	۱۰۰%	۶۷۱,۹۳۳	۷۰۳,۲۳۶	۱,۰۰۹,۳۱۱	جمع دارایی ها
۱۳%	۶۳%	۸۳%	۸۶,۴۳۹	۳۴۴,۹۴۷	۸۴۰,۱۲۰	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری
۷%	۰%	۰%	۴۹,۴۷۸	*	*	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
۰%	۰%	۰%	*	*	*	جاری شرکا و سهام داران
۰%	۰%	۰%	*	*	*	پیش دریافت ها
۰%	۰%	۰%	*	*	*	ذخایر
۰%	۰%	۱%	*	*	۱۲,۹۴۲	مالیات پرداختی
۰%	۰%	۰%	*	*	*	ذخیره مالیات
۰%	۰%	۰%	*	*	*	سود سهام پرداختی
۵۲%	۱۳%	۳%	۳۴۹,۶۷۰	۹۱,۱۳۹	۱۸,۷۴۰	تسهیلات مالی دریافتی
۷۳%	۷۶%	۸۶%	۴۸۵,۵۸۷	۵۳۶,۸۸۶	۸۷۱,۸۰۲	جمع بدهی های جاری
۰%	۰%	۰%	*	*	*	حساب ها و اسناد پرداختی بلند مدت
۰%	۰%	۰%	*	*	*	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت
۰%	۰%	۰%	*	*	*	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۰%	۰%	۰%	*	*	*	جمع بدهی های غیر جاری
۷۳%	۷۶%	۸۶%	۴۸۵,۵۸۷	۵۳۶,۸۸۶	۸۷۱,۸۰۲	جمع بدهی ها
۲۱%	۲۰%	۴%	۱۴۱,۹۹۶	۱۴۱,۹۹۶	۳۵,۴۹۹	سرمایه
۰%	۰%	۰%	*	*	*	اندوخته قانونی
۰%	۰%	۰%	*	*	*	سایر اندوخته ها
۰%	۰%	۹%	*	*	۹۴,۵۰۱	افزایش سرمایه در جریان
۰%	۰%	۰%	*	*	*	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۴%	۴%	۱%	۲۵,۳۴۴	۲۵,۳۴۴	۷,۵۱۰	سود (زیان) انباشته
۲۵%	۲۴%	۱۴%	۱۶۷,۳۴۰	۱۶۷,۳۴۰	۱۳۷,۵۱۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۹۷%	۱۰۰%	۱۰۰%	۶۵۲,۹۲۷	۷۰۴,۲۲۶	۱,۰۰۹,۳۱۲	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام



عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نهان جوان



مهر

محاسبه حد اعتباری با 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	۲,۰۲۵,۴۱۱	۱,۵۸۷,۷۴۳
سود خالص	۹,۳۰۱	۱۷,۸۳۳	۱۹,۰۰۸	۱۶,۷۲۹
حقوق صاحبان سهام	۱۳۷,۵۱۰	۱۶۷,۳۴۰	۱۶۷,۳۴۰	۱۶۲,۸۶۶
سرمایه در گردش	۱۱۴,۱۷۵	۱۳۹,۰۷۱	۱۴۰,۰۴۳	۱۳۵,۴۸۲
دارایی ثابت	۲۲,۲۸۵	۲۷,۰۱۸	۴۵,۰۵۲	۲۹,۰۱۳
بدهی های جاری	(۸۷۱,۸۰۲)	(۵۳۶,۸۸۶)	(۴۸۵,۵۸۷)	(۵۷۹,۴۲۹)
حد اعتباری اولیه				۱۰۸,۸۰۵

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.	نسبت جاری <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	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. 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.
سال	نسبت جاری										
1401	1.13										
1402	1.26										
1403	1.29										



عامل



مقتضی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نواهان جوان

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.	نسبت آنی <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.	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)) <table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام</th></tr></thead><tbody><tr><td>1401</td><td>6.34</td></tr><tr><td>1402</td><td>3.21</td></tr><tr><td>1403</td><td>2.90</td></tr></tbody></table>	سال	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام	1401	6.34	1402	3.21	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 اتکای بیشتر شرکت به حقوق صاحبان سهام برای تأمین مالی است که معمولاً ریسک کمتری دارد.
سال	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام										
1401	6.34										
1402	3.21										
1403	2.90										



عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد و توان جوان
(مؤسسه تخصصی)



متقاضی

سهامی خاص
نیت: ۵۴۰۴

عنوان شاخص	توضیحات	نمودار	تحلیل نسبت مالی								
نسبت پوشش بهره	این نسبت نشان می‌دهد یک شرکت تا چه میزان توانایی پرداخت هزینه‌های بهره خود را از محل سود عملیاتی دارد.	نسبت پوشش بهره <table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت پوشش بهره</th></tr></thead><tbody><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></tbody></table>	سال	نسبت پوشش 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 بدهی‌ها است. نسبت بین ۱.۵ تا ۳: وضعیت نسبتاً مطلوبی دارد اما ممکن است در شرایط نامساعد اقتصادی چالش‌هایی ایجاد شود. نسبت کمتر از ۱.۵: نشان‌دهنده این است که شرکت ممکن است در پرداخت بهره بدهی‌های خود با مشکل مواجه شود. 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 پوشش بهره										
1401	3.89										
1402	17833.00										
1403	1.46										
نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)	این نسبت برای ارزیابی کارایی و سودآوری یک شرکت است. این نسبت نشان می‌دهد که شرکت چگونه از دارایی‌های خود برای تولید سود استفاده می‌کند.	نسبت بازده دارایی‌ها <table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت بازده دارایی‌ها</th></tr></thead><tbody><tr><td>1401</td><td>1%</td></tr><tr><td>1402</td><td>3%</td></tr><tr><td>1403</td><td>3%</td></tr></tbody></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. 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%										



عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد بهانه‌ها را جوان



متقاضی

Handwritten signature of the applicant.

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.	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام <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%	ROE بالاتر از ۱۵٪: نشان‌دهنده عملکرد قوی و استفاده مؤثر از سرمایه است. ROE بین ۱۰٪ تا ۱۵٪: عملکرد قابل قبولی دارد. ROE کمتر از ۱۰٪: ممکن است نشان‌دهنده مشکلات در سودآوری یا کارایی پایین در استفاده از سرمایه باشد.
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 (از جمله هزینه‌های عملیاتی، مالیات و بهره) به سود خالص تبدیل شده است.	حاشیه سود خالص <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%	حاشیه سود بالا: نشان‌دهنده کنترل مؤثر هزینه‌ها و سودآوری بالاتر است. حاشیه سود پایین: ممکن است نشان‌دهنده هزینه‌های عملیاتی یا مالی بالا، قیمت‌گذاری نامناسب، یا رقابت شدید باشد.
سال	حاشیه سود خالص										
1401	0.3%										
1402	1.4%										
1403	0.9%										

* در سال ۱۴۰۲ هزینه بهره شرکت صفر گزارش شده است و به همین دلیل نسبت پوشش بهره شرکت در این سال

تعریف نشده است.



عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
پارسا دان طبهرستان



مقاضی

meheran safi

محاسبه امتیاز مالی و حد اعتباری شرکت براساس نسبت‌های مالی:

نسبت	تاریخ	حسابرسی شده	حسابرسی شده	۱۲ ماهه حسابرسی نشده
نسبت جاری	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
نسبت جاری	۱.۱۳	۱.۲۶	۱.۲۹	
نسبت آنی	۰.۷۱	۰.۵۰	۰.۷۹	
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۶.۳۴	۳.۲۱	۲.۹۰	
نسبت پوشش بهره	۳۸۹	۱۷۸۳۳.۰۰	۱.۴۶	
نسبت بازده دارایی‌ها	۱٪	۳٪	۳٪	
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۷٪	۱۱٪	۱۱٪	
حاشیه سود خالص	۰.۳٪	۱.۴٪	۰.۹٪	

نسبت مالی ۱۴۰۲	مقدار شرکت	محدوده امتیازدهی	امتیاز	وزن	امتیاز وزنی
نسبت جاری	۱.۲۶	بین ۱ تا ۱.۵	۲	۱۵.۰۰٪	۰.۳
نسبت آنی	۰.۵۰	کمتر از ۰.۸	۱	۱۰.۰۰٪	۰.۱
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۳.۲۱	بیشتر از ۳.۰	۱	۱۰.۰۰٪	۰.۱
نسبت پوشش بهره	۱۷۸۳۳.۰۰	بیشتر از ۵۰	۵	۱۰.۰۰٪	۰.۵
نسبت بازده دارایی‌ها	۳٪	بین ۲٪ تا ۵٪	۲	۱۵.۰۰٪	۰.۳
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۱۱٪	بین ۱۰٪ تا ۲۰٪	۳	۲۰.۰۰٪	۰.۶
حاشیه سود خالص	۱٪	کمتر از ۵٪	۱	۲۰.۰۰٪	۰.۲
مجموع					
۲.۱					

حداکثر امتیاز	۱۰۰
امتیاز شرکت	۴۲

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 بنیادی، این شرکت در محدوده کمتر از متوسط قرار دارد و ممکن است در آینده با مشکلات مالی مواجه شود.



عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
پارسا دان طبرستان



متقاضی

شماره ثبت: ۵۴۰۴
سهامی خاص

مبلغ وام (میلیارد ریال)	محدوده امتیاز شرکت	مبلغ وام دریافتی
۱۰۰-۱۵۰	۴۰-۶۰	



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

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	۰.۳۴	۰.۳۱	۰.۱۶	X4
۳.۲۵				
	۵.۶۸	۵.۱۶	۴.۳۶	Z-SCORE



عامل



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد - بهانه‌ها - جوان



متقاضی

Handwritten signature of the applicant.

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	$5.85 > Z > 4.15$
هشدار، 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 اعتیاری زیر برای این شرکت بدست آمد.

حد اعتیاری		
۱۲۹,۵۵۳	روش ریسک‌پذیرانه	۱
۱۰,۷۰۰	روش محافظه‌کارانه	۲

(ارقام به میلیون ریال)



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نه‌اهان جوان
عامل



متقاضی

سهامی خاص
ثبت: ۵۴۰۴

فصل ۳- وضعیت حقوقی

۳/۱. رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال بانکی	مجموع وام‌های فعال غیر بانکی	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال	مجموع مانده بدهی معوق	توضیحات
شرکت پارسا دان طبرستان	.	۷۸,۳۷۳	۳۵۰,۰۰۰	۵۱۳,۱۳۱	.	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار دارد/ ندارد.
مهران صدقی	.	۶,۹۳۴	.	.	.	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار دارد / ندارد.
سارا ولی زاده	.	.	.	.	.	
سحر فلاح	.	.	.	.	.	
فرناز صدقی	.	.	.	.	.	

(ارقام به میلیون ریال)

تصویر استعلام بانکی شرکت به شرح ذیل است:

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

استعلام بانکی

رفتار اعتباری چک

☒ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

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

وزارت امور اقتصادی و دارایی
نهاد مالی
شماره ثبت: ۵۳۹۵۸۱۹

شرکت پارسا دان طبرستان
مدیریت فناوری و نوآوری
مستأجر: ...

شرکت پارسا دان طبرستان
سوابق خاص
تاریخ: ۵۴۰۴

وام ها

مبلغ به میلیون تومان است.

ردیف	شروع	پایان	استمهال	نوع وام	بانک	نوع استفاده	مبلغ وام (اصل و فرع)	مانده وام	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
۱	۱۳۰۴/۰۱/۳۰	۱۳۰۵/۰۱/۲۹	۰	اصلی	بانک کشاورزی - قائم شهر	مرابحه	۳,۹۵۹,۴	۳,۹۲۳,۴	۰	۰	۰
۲	۱۳۰۴/۰۱/۳۰	۱۳۰۵/۰۱/۲۹	۰	اصلی	بانک کشاورزی - قائم شهر	مرابحه	۴۸۱	۴۸۱	۰	۰	۰
۳	۱۳۰۳/۰۲/۲۹	۱۳۰۴/۰۲/۱۸	۰	اصلی	بانک کشاورزی - قائم شهر	مرابحه	۷,۹۵۰,۵	۳,۲۸۷,۴	۰	۰	۰
۴	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۴	۱۳۹۸/۰۷/۱۷	اصلی	بانک رفاه کارگران - واحدیان قائمشهر	فروش اقساطی	۴۵۲,۳	۷,۸۴۳,۱	۰	۰	۰
						جمع		۷,۸۴۳,۱			

لیست وام های فعال- غیر بانکی

ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع استفاده	وضعیت	مبلغ وام	مانده وام	میزان دیرکرد
۱	۱۳۰۴/۰۱/۲۹	۱۳۰۴/۰۱/۱۸	سکوی تامین مالی جمعی حلال فاند	جمع تصفیه	جاری	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰
۲	۱۳۰۳/۰۵/۲۰	۱۳۰۴/۰۵/۲۹	سکوی تامین مالی جمعی حلال فاند	جمع تصفیه	جاری	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۰
				جمع کل	جمع جاری	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۰

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

ضمانت نامه ها

مبلغ به میلیون تومان است.

ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع ضمانت نامه	نوع استفاده	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه	میزان دیرکرد
۱	۱۳۰۴/۰۵/۱۱	۱۳۰۴/۰۵/۰۹	بانک توسعه تعاون - میدان امام خمینی قائمشهر	اصلی	تعهد پرداخت	فعال	۲۰,۷۰۰	۰
۲	۱۳۰۴/۰۱/۲۸	۱۳۰۵/۰۱/۲۷	بانک کشاورزی - قائم شهر	اصلی	تعهد پرداخت	فعال	۶,۴۰۰	۰
۳	۱۳۰۳/۱۲/۰۴	۱۳۰۴/۱۲/۰۳	بانک کشاورزی - قائم شهر	اصلی	تعهد پرداخت	فعال	۱۲,۰۰۰	۰
۴	۱۳۰۳/۱۲/۰۵	۱۳۰۴/۱۲/۰۳	بانک کشاورزی - قائم شهر	اصلی	تعهد پرداخت	فعال	۱۲,۰۰۰	۰
۵	۱۳۹۵/۰۴/۰۵	۱۳۰۰/۰۲/۲۹	بانک ملت - میدان جانبازان قائمشهر	اصلی	حسن انجام تعهدات	فعال	۵۱,۳۱۳,۱	۰
					جمع مبلغ اصل ضمانت نامه		۵۱,۳۱۳,۱	

لیست ضمانت نامه ها - غیر بانکی

ردیف	شروع	پایان	نام صندوق	کارفرما	نوع ضمانت نامه	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه
۱	۱۳۰۴/۰۹/۲۵	۱۳۰۴/۰۹/۲۵	صندوق حمایت از سرمایه گذاری زیست فناوری	حساب جاری امن مل	تعهد پرداخت	فعال	۱۰,۰۰۰
					جمع سررسید	جمع سررسید	۱۰,۰۰۰
					جمع کل	جمع کل	۱۰,۰۰۰



عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد نهادهای جوان

گزارش اعتباری مهرا 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.

وام ها

مبلغ به میلیون تومان است.

لیست وام های فعال بانکی

ردیف	شروع	پایان	استعمال	نوع وام	بانک	نوع استفاده	مبلغ وام (اصل و فرع)	مانده وام	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
۱	۱۳۰۳/۰۸/۰۷	۱۳۰۶/۰۸/۰۷	-	اصلی	بانک ملی ایران - قائم شهر	فروش اقساطی	۶۵۷.۴	۴۸۰	۰	۰	۰
۲	۱۴۰۲/۰۹/۲۲	۱۴۰۶/۰۹/۲۲	-	اصلی	بانک رفاه کارگران - واحدیان قانع شهر	قرض الحسنه	۶۰	۴۳.۸	۰	۰	۰
۳	۱۴۰۵/۱۲/۰۹	۱۴۰۶/۱۲/۰۹	-	اصلی	بانک ملت - میدان جانبازان قانع شهر	مربحه	۲۷۷.۳	۱۶۹.۵	۰	۰	۰
						جمع	۹۹۴.۷	۶۹۳.۴	۰	۰	۰

لیست وام های فعال غیر بانکی

ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع استفاده	وضعیت	مبلغ وام	مانده وام	میزان دیرکرد
					داده ای برای نمایش وجود ندارد			

نکته: اطلاعات تسهیلات ذکر شده توسط سکوهاي 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 آفرین اعتماد هیچ گونه مسئولیتی در قبال اطلاعات ارائه شده توسط سکوهاي تأمین مالی جمعی غیر طرف تفاهم ندارد.



عامل مدیریت فناوری و نوآوری
شرکت پارسا دان طبستان
(مستقیم حساب)



متقاضی

مهرمان

گزارش اعتباری مهرا صدفی

ضمانت نامه ها						
مبالغ یا جابجایی توان نیست						
لیست ضمانت نامه ها- بانکی	نوع ضمانت نامه	نوع استفاده	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه	میزان دیرکرد	ردیف
داده ای برای نمایش وجود ندارد						
لیست ضمانت نامه ها- غیر بانکی	نام صندوق	کارفرما	نوع ضمانت نامه	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه	ردیف
داده ای برای نمایش وجود 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.



عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد توانمن جوان
پارسا دان



مقاضی

سهامی خاص
نیت: ۵۴۰۴۰

گزارش اعتباری سارا ولی زاده

شماره ثبت: ۵۳۴۵۱۹
تأسیس: ۱۳۷۵
دفتر مرکزی: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۰۰
دفتر منطقه‌ای: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۰۰
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸
وبسایت: www.korosh.com

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری



متقاضی

گزارش اعتباری سحر فلاح

استعلام بانکی

رفتار اعتباری چک

■ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

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

گزارش اعتباری سحر فلاح

چک ها

مبالغ به میلیون تومان است.

ردیف	بانک	تاریخ چک	تاریخ برگشت	مبلغ چک
داده ای برای نمایش وجود ندارد				

وام ها

مبالغ به میلیون تومان است.

لیست وام های فعال-بانکی									
ردیف	شروع	پایان	استمهال	نوع وام	بانک	نوع استفاده	مبلغ وام (اصل و فرع)	مانده وام	سررسید گذشته
داده ای برای نمایش وجود ندارد									

لیست وام های فعال-غیر بانکی								
ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع استفاده	وضعیت	مبلغ وام	مانده وام	میزان دیرکرد
داده ای برای نمایش وجود ندارد								

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



متقاضی

گزارش اعتباری سحر فلاح

ضمانت نامه ها

مبالغ به میلیون تومان است.

لیست ضمانت نامه ها- بانکی

ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع ضمانت نامه	نوع استفاده	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه	میزان دیگرکرد
داده ای برای نمایش وجود ندارد								

لیست ضمانت نامه ها- غیر بانکی

ردیف	شروع	پایان	نام صندوق	کارفرما	نوع ضمانت نامه	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه
داده ای برای نمایش وجود ندارد							

گزارش اعتباری فرناز صدقی

استعلام بانکی

رفتار اعتباری چک

☐ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

☐ شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
عامل
رشد خواهان جوان
استواری همراه



متقاضی

سهمی خاص
نیت: ۵۴۰۴

گزارش اعتباری فرناز صدقی

چک ها
مبلغ به میلیون تومان است

ردیف	بانک	تاریخ چک	تاریخ برگشت	مبلغ چک
داده ای برای نمایش وجود ندارد				

وام ها
مبلغ به میلیون تومان است

لیست وام های فعال-بانکی

ردیف	شروع	پایان	استعمال	نوع وام	بانک	نوع استفاده	مبلغ وام (اصل و فرع)	مانده وام	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
داده ای برای نمایش وجود ندارد											

لیست وام های غیر-بانکی

ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع استفاده	وضعیت	مبلغ وام	مانده وام	میزان دیرکرد
داده ای برای نمایش وجود ندارد								

نکته: اطلاعات تسهیلات ذکر شده توسط سکوهایی 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 آفرین اعتماد هیچ گونه مسئولیتی در قبال اطلاعات ارائه شده توسط سکوهایی تأمین مالی جمعی غیر طرف تقاضا ندارد.

گزارش اعتباری فرناز صدقی

ضمانت نامه ها
مبلغ به میلیون تومان است

لیست ضمانت نامه ها- بانکی

ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع ضمانت نامه	نوع استفاده	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه	میزان دیرکرد
داده ای برای نمایش وجود ندارد								

لیست ضمانت نامه ها- غیر بانکی

ردیف	شروع	پایان	نام صندوق	کارفرما	نوع ضمانت نامه	وضعیت ضمانت نامه	مبلغ فعال ضمانت نامه
داده ای برای نمایش وجود ندارد							



متقاضی

۳/۲. گواهی عدم سوء پیشینه

تصاویر گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره:

گواهی عدم سوء پیشینه مهران صدقی


دولت
دولت گستره کل استان مازندران
دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان قائم شهر
واحد ساجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۳۰۳۳۰۸۱۰۷۰۵۹۰۱
تاریخ صدور: ۱۳۰۳/۰۱/۲۳

بدین وسیله در اجرای ماده ۱۳ این نامه ساجل قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می شود که صاحب تصویر فوق (افراد نامی):

نام: مهران نام خانوادگی: صدقی فرزند: فرحان متولد: ۱۳۵۸/۰۹/۱۶ شماره ملی: ۲۱۶۲۵۶۷۸۲۷

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد ساجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان قائم شهر - علی نیازی اوریمی



گواهی عدم سوء پیشینه سارا ولی زاده


دولت
دولت گستره کل استان مازندران
دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان قائم شهر
واحد ساجل قضایی

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری



شماره: ۱۴۰۳۳۰۶۰۹۱۵۳۷۰۸
تاریخ صدور: ۱۴۰۳/۰۱/۲۶

بدین وسیله در اجرای ماده ۱۳ این نامه ساجل قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می شود که صاحب تصویر فوق (افراد نامی):

نام: سارا نام خانوادگی: ولی زاده متولد: ۱۳۶۶/۰۵/۲۹ شماره ملی: ۲۱۶۲۵۶۹۶۳۹

فاقد سوء پیشینه کیفری است

سرپرست واحد ساجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
شهرستان قائم شهر - علی نیازی اوریمی





عامل شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نهان جوان
آپس



مقتضای

Handwritten signature and text.

گواهی عدم سوء پیشینه فرناز صدقی



دادگستری کل استان تهران
واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان تهران
واحد سجل قضایی



شماره: ۱۴۰۳۷۷۰۲-۷۷۹۵۹۷۱
تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۱/۲۷

گواهی عدم سوء پیشینه کیفری

بدین وسیله در اجرای ماده ۱۳ این نامه سجل قضایی مصوب ۱۳۹۸ گواهی می‌شود که صاحب تصویر فوق اه/اد/نام:

نام: فرناز نام خانوادگی: صدقی فرزندا: فرزاد متولد: ۱۳۷۶/۰۱/۰۵ شماره ملی: ۱۳۶۲۷۲۶۱۰۶

فاقد سوء پیشینه کیفری است

دادیار واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب
تهران - زهرا سمیعی عارف





شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
عامل
رشد خواهان جوان
(سودایی خاص)



فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی

۴/۱. معرفی محصول

عنوان پروژه		تامین سرمایه در گردش تولید خوراک دام و طیور	
کارکرد و عملکرد محصول		صنعت غذایی دام	
وضعیت کنونی پروژه		در حال بهره‌برداری	
برآورد مبلغ و زمان پروژه		(ماه): زمان اجرای پروژه	
		مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):	
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)		بله ☒ خیر ☐	
مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه		پروانه تولید و بهره‌برداری ☒ مجوز تأسیس ☒ پروانه کسب ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد اروپا CE ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر ☐	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)		تمرکز اصلی شرکت بر مرتفع کردن نیازهای واحدهای مرغداری گوشتی می‌باشد	
شرکای تجاری		ندارد	
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟ (توضیح)		بله ☒ خیر ☐	
نام رقیب / محصول		نوع رقیب	سهم از بازار
		داخلی خارجی	
ماکیان نوآور		☒	
کشت و صنعت فراورسازان		☒	
صنعت تاج دانه صبا		☒	
واردات		☒	



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	۳۴۲,۸۰۰	درصد از هزینه	%۱۰۰
هزینه های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه	۰	درصد از هزینه	%۰۰
مجموع	۳۴۲,۸۰۰	مجموع	%۱۰۰

سهم از هزینه های پروژه:

سهم از کل هزینه			
سهم سرمایه گذار از هزینه	۱۰۰,۰۰۰	درصد از هزینه	۲۹.۲%
سهم شرکت از هزینه	۲۴۲,۸۰۰	درصد از هزینه	۷۰.۸%
مجموع	۳۴۲,۸۰۰	مجموع	۱۰۰%

سهم از سود پروژه:

سهم از سود پیش بینی شده			
سهم سرمایه گذار از سود پیش بینی شده	۴۵,۰۰۰	درصد از سود	%۳۸.۸
سهم شرکت از سود پیش بینی شده	۷۱,۰۳۵	درصد از سود	%۶۱.۲
مجموع	۱۱۶,۰۳۵	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 خواهان جوان
(سهامی خاص)

عامل



مقتضای

خلاصه طرح:

شرح	عنوان	مبلغ (ریال)
هزینه‌های طرح به تفکیک	هزینه مواد اولیه	۳۳۱,۴۲۱
	هزینه نیروی انسانی	۳,۲۳۱
	هزینه سربار	۸,۱۴۸
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۴۵۸,۸۳۵
	کل هزینه‌های پروژه	۳۴۲,۸۰۰
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۱۱۶,۰۳۵
سهم الشرکه از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۱۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۹.۱۷٪
	سهم شرکت از هزینه	۲۴۲,۸۰۰
	درصد سهم شرکت از هزینه	۷۰.۸۳٪
سهم الشرکه از سود	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۴۵,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	٪۳۸.۷۸
	سهم شرکت از سود کل	۷۱,۰۳۵
	درصد سهم شرکت از سود کل	٪۶۱.۲۲
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی سرمایه‌گذار	۱۰۰,۰۰۰
دوره وصول مطالبات	سه ماهه اول	۱۱,۲۵۰
	سه ماهه دوم	۱۱,۲۵۰
	سه ماهه سوم	۱۱,۲۵۰
	سه ماهه چهارم	۱۱,۲۵۰
بازگشت اصل سرمایه	بازه زمانی	۱۲
میزان تولید شرکت	شش ماهه اول (تن)	۱,۰۵۰
	شش ماهه دوم (تن)	۱,۳۰۸
نرخ بازده دوره	حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی	۴۵.۰۰٪
	معادل حاشیه سود موثر سالانه	۵۳.۱۸٪



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

عامل



مقتضی

دوره وصول مطالبات:

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	-	-	۱۱,۲۵۰	-	-	۱۱,۲۵۰	-	-	۱۱,۲۵۰	-	دوازدهم

فصل ۶- نتیجه‌گیری

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.	➤ پیش خرید مواد اولیه ➤ خرید و انبار مواد اولیه
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.	➤ بازاریابی مناسب ➤ پیش فروش محصولات ➤ ارائه خدمات پس از فروش مناسب
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.	➤ نظارت و نگهداشت تجهیزات ➤ ارتباط با تأمین کنندگان داخلی قطعات و تجهیزات
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.	➤
عدم وصول نقدی مطالبات بابت فروش محصولات موضوع طرح طی 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 مواد اولیه (آتش سوزی، سرقت،...)	این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی می‌باشد.	➤ بیمه کردن تجهیزات، مواد اولیه و محصولات شرکت
کاهش دوره گردش و درآمد برآوردی در طرح	در صورت وقوع بر عهده متقاضی می‌باشد.	
کاهش حاشیه سود	این ریسک برعهده متقاضی می‌باشد.	



عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
نتیجه گیری	ریسک مالی شرکت متوسط رو به بالا و ریسک فنی متوسط رو به کم و ریسک اعتباری شرکت بالا ارزیابی می گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت متوسط می باشد.	➤ پیشنهاد می گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف ۱۰۰ میلیارد ریال ضمانت تعهد پرداخت صندوقی و از ۱۰۰ تا ۱۵۰ میلیارد ریال ضمانت تعهد پرداخت بانکی اخذ گردد.



عامل



متقاضی