

گزارش ارزیابی شرکت

ره جاوید کویر آرا

خلاصه طرح			
گزارش ارزیابی شرکت ره جاوید کویر آرا			
صادرات محصولاتی نظیر رب گوجه فرنگی و خرما	موضوع اصلی: فعالیت:	۱۴۰۰/۰۱/۱۴	سال تأسیس:
		سهامی خاص	نوع ثبت:
دانش بنیان نمی باشد	نوع دانش بنیانی:	ابرقوه	محل ثبت:
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	سرمایه اولیه:	۱۴۰۰۹۹۱۷۷۱۶	شناسه ملی شرکت:
۲۰,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	سرمایه فعلی:	۵ نفر	میانگین ماهانه کارکنان در استخدام طی سال:
خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)			
۲۵۰,۰۰۰	مبلغ تأمین مالی جمعی	شناور	نوع تأمین مالی جمعی:
تأمین سرمایه در گردش صادرات رب گوجه فرنگی			محصول موضوع تأمین مالی جمعی:
۴۴٪	درصد سود قابل تحقق:	۱۲	مدت تأمین مالی جمعی (ماه):
ضمانت تعهد پرداخت بانکی	تضمین:	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میزان سود قابل تحقق:



دلمس

نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رسد خداهان جوان
(سهامی خاص)



مطالب

..... فصل ۱	۰
..... فصل ۱- معرفی شرکت	۳
..... ۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت	۳
..... ۱.۲. تاریخچه فعالیت شرکت	۴
..... ۱.۳. محصولات	۴
..... ۱.۴. اطلاعات اعضای هیئت مدیره	۵
..... ۱.۵. اطلاعات سهامداران شرکت	۵
..... ۱.۶. مجوزها و تأییدیه‌ها	۶
..... ۱.۷. تعداد دفعات تأمین مالی جمعی	۸
..... فصل ۲ تحلیل مالی	۹
..... ۲.۱. ترازنامه	۹
..... ۲.۲. صورت سود و زیان	۱۰
..... ۲.۳. تحلیل نسبت‌های مالی	۱۰
..... فصل ۳- حد اعتباری	۱۱
..... ۳.۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص‌های مالی	۱۱
..... ۳.۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی	۱۲
..... ۳.۳. محاسبه حد اعتباری براساس مدل EM Z-SCORE	۱۳
..... فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی	۱۴
..... ۴.۱. معرفی محصول	۱۴
..... فصل ۵- نحوه تأمین مالی جمعی	۱۵
..... ۵.۱. شرح طرح	۱۵
..... ۵.۲. اطلاعات هزینه‌ها و درآمدهای طرح	۱۵
..... فصل ۶- نتیجه‌گیری	۱۷
..... ۶.۱. ریسک‌ها	۱۷



فصل ۱- معرفی شرکت

۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

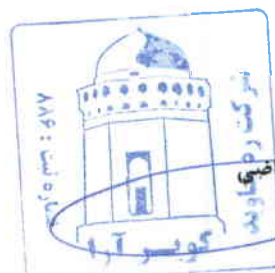
ره جاوید کویر آرا			نام شرکت:
۸۸۶	شماره ثبت:	۱۴۰۰/۰۱/۱۴	تاریخ ثبت:
۱۴۰۰۹۹۱۷۷۱۶	شناسه ملی:	ابرکوه	محل ثبت:
۱	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	سهامی خاص	نوع شرکت:
۲۰,۸۳۵	سرمایه فعلی (میلیون ریال):		
تهیه ، تولید ، بسته بندی ، توزیع و ارائه کلیه فعالیت های تجاری و خدمات بازرگانی در زمینه خرید و فروش و صادرات و واردات و خدمات پس از فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی از قبیل : مواد غذایی و دانه های روغنی، زغال سنگ ، کاغذ ، چوب ، خوراک دام و طیور ، وسایل الکترونیکی ، لوازم برقی ، و وسایل آشپزخانه و، دارو ، آرایشی بهداشتی ، گشایش اعتبارات و ال سی برای شرکت در نزد بانک ها ، ترخیص کالا از گمرکات داخلی ، اخذ و اعطاء نمایندگی شرکتهای معتبر خارجی و داخلی ، برپائی غرفه و شرکت در نمایشگاههای داخلی و بین المللی ، انعقاد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی ، ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور ، اخذ وام و اعتبارات بانکی بصورت ارزی و ریالی از کلیه بانکهای داخلی و خارجی ، شرکت در مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی اعم از داخلی و بین المللی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط			موضوع فعالیت براساس اساسنامه:
مدیرعامل یا رییس هیات مدیره منفردا همراه با مهر شرکت		حق امضا:	مدیرعامل:
Rahjavidkavirara@gmail.com		پست الکترونیک:	موبایل:
-		آدرس وبسایت:	تلفن:
استیجاری	نوع مالکیت:	نشانی مرکز اصلی شرکت:	
		استان یزد، شهرستان ابرکوه، بخش مرکزی، شهر ابرکوه، جرم دین، کوچه شهید صدوقی نوزدهم، خیابان شهید صدوقی، پلاک ۳۶۱، طبقه همکف به کد پستی: ۸۹۳۱۹۸۷۵۹۳	



دلمس
نهاد مالی



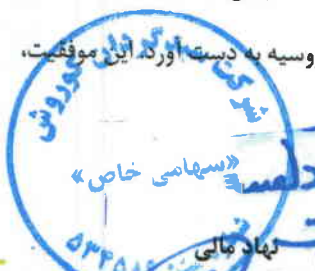
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)





شرکت ره جاوید کویر آرا از سال ۱۴۰۰ فعالیت خود را در استان یزد آغاز کرده و از همان ابتدا مأموریت اصلی خود را بر تولید، بسته‌بندی و صادرات محصولات غذایی متمرکز کرده است. این مجموعه با برند آیولا (Aiuola) شناخته می‌شود و در زمینه تولید رب گوجه‌فرنگی، خیارشور و انواع خشکبار بسته‌بندی شده فعالیت دارد.

یکی از مهم‌ترین موفقیت‌های این شرکت، ورود قدرتمند به بازار روسیه است. بخش عمده صادرات آیولا به این کشور انجام می‌شود و رب گوجه‌فرنگی این برند طی دو سال پیاپی توانسته عنوان پرفروش‌ترین و باکیفیت‌ترین رب ایرانی را در بازارهای عمده‌فروشی و آنلاین روسیه به دست آورد. این موفقیت، جایگاه قابل توجهی برای محصولات ایرانی در میان مصرف‌کنندگان خارجی ایجاد کرده است.



شرکت ره جاوید کویر آرا با تکیه بر کیفیت بالا، بسته‌بندی استاندارد و رویکرد کاملاً صادرات‌محور توانسته مسیر توسعه خود را در بازارهای بین‌المللی هموار کند. صادرات از روز نخست به عنوان هدف اصلی این مجموعه تعریف شده و آیولا اکنون محصولات خود را در محافل معتبر تجاری و پلتفرم‌های آنلاین روسیه ارائه می‌دهد؛ موضوعی که بیانگر استقبال مصرف‌کنندگان روس از طعم اصیل و کیفیت قابل اعتماد محصولات ایرانی است.

رب گوجه‌فرنگی آیولا در بسته‌بندی‌های متنوع و مطابق با معیارهای بین‌المللی عرضه می‌شود. استفاده از مواد اولیه طبیعی و سالم باعث شده این محصول نه تنها انتخابی مناسب برای خانواده‌ها باشد، بلکه رستوران‌ها و صنایع غذایی نیز آن را به عنوان یک گزینه مطمئن ترجیح دهند.

در ادامه مسیر توسعه، بازارهای اروپایی نیز به عنوان هدف جدید صادراتی آیولا تعیین شده‌اند. با افزایش تمایل مشتریان اروپایی به محصولات طبیعی و باکیفیت، این برند تلاش می‌کند با رعایت استانداردهای سخت‌گیرانه اتحادیه اروپا سهم خود را در این بازارها افزایش دهد.

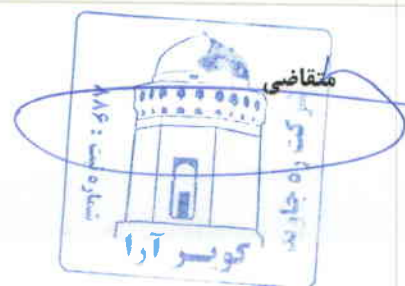
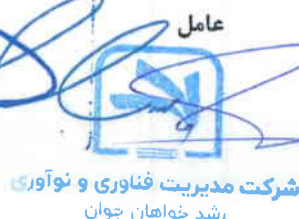
با وجود چالش‌هایی مانند تحریم‌ها و محدودیت‌های صادراتی، موفقیت برندهایی مثل آیولا نشان می‌دهد که محصولات غذایی ایران توانایی رقابت جدی در بازارهای جهانی را دارند. آیولا در نظر دارد با گسترش شبکه توزیع و همکاری با تأمین‌کنندگان معتبر، حضور خود را در کشورهای آسیای میانه و اروپایی بیش از پیش تقویت کند.

۱/۳. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	سمت	نماینده	شناسه / شماره ملی
۱	نیلوفر بهرامی	حقیقی	مدیر عامل		۵۰۳۰۰۲۳۳۲۱
۲	محمدحسین بهرامی	حقیقی	رئیس هیئت مدیره		۵۰۳۹۶۹۳۳۱۱
۳	رضوان محمدی	حقیقی	نایب رئیس هیئت مدیره		۵۰۳۹۷۰۴۱۶۱

۱/۴. اطلاعات سهام‌دارن شرکت

ردیف	نام سهام‌دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	تعداد سهام	درصد سهام	مبلغ اسمی (ریال)
۱	نیلوفر بهرامی	حقیقی	۷۹۹۶	٪۷۹.۹۶	۱۶,۶۵۹,۶۶۶,۰۰۰
۲	محمدحسین بهرامی	حقیقی	۲۰۰۰	٪۲۰	۴,۱۶۷,۰۰۰,۰۰۰
۳	رضوان محمدی	حقیقی	۴	٪۰.۰۴	۸,۳۳۴,۰۰۰
	مجموع		۱۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۲۰,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰



ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	گواهینامه ثبت علامت	سازمان ثبت اسناد و املاک کشور	۱۴۰۰/۰۳/۰۱	۱۴۱۰/۰۳/۰۱
۲	پروانه بهداشتی ساخت	وزارت بهداشت و درمان آموزش پزشکی	۱۴۰۴/۰۴/۱۱	۱۴۰۵/۰۴/۱۱

شماره: 1625847685

تاریخ: 1404/04/24

جمهوری اسلامی ایران
وزارت بهداشت و درمان آموزش پزشکی
دانشگاه علوم پزشکی خدمات بهداشتی درمانی فارس



سازمان غذا و دارو



پروانه بهداشتی ساخت (استفاده از ظرفیت خالی)

شماره پروانه بهداشتی ساخت
(استفاده از ظرفیت خالی)

36/ظ/4285

نام فرآورده: کسور رب گوجه فرنگی	نام تجاری: 1- ایولا 2- جستفول
مشخصات بسته بندی: ظرف شیشه ای با در فلزی و قلاب مناسب در ایران 1500.700 گرم - قوطی فلزی استوانه ای با لاک مناسب در ایران 3000.800.400 گرم	
تاریخ پروانه (دارنده نام تجاری): شرکت ره جاوید کوپر آرا	آدرس:
شماره ثبت شرکت ایران به بهره برداری (وزارت بهداشت): 885	تلفن: 03532821520
نام کارخانه تولیدی: شرکت تولیدی تویسی یاسیل دشت کبان	شماره پروانه بهداشتی ساخت: 36/ظ/4285
شناسی کارخانه تولیدی: فارس - مرودشت - کیلومتر 70 جاده قدیم شیراز - استفتیان	تلفن: 07158613018
نمونه های فرآورده نهایی باید با مشخصات ملی مصوب و ضوابط جاری وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی مطابقت داشته باشد.	وضعیت: 9/25
2- قلمبه مواد اولیه مصرفی باید از مراکز و موسساتی که دارای پروانه ساخت مستر یا پروانه بهداشتی ورود از وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی می باشند تهیه گردد.	1/5
3- این پروانه به منزله مجوز استفاده از ظرفیت خالی می باشد.	
4- هرگونه تغییر در شرکت سفارش دهنده شامل (تغییر نام، تعبیر محل و سایر) بایستی با اطلاع و موافقت قبلی این دانشگاه باشد.	
دارنده این پروانه شرکت ره جاوید کوپر آرا دارنده نام تجاری ایولا، جستفول می باشد و کلیه مسئولیتهای حقوقی تولید فرآورده بر عهده دارنده پروانه و همچنین کارخانه تولیدی می باشد.	
اصلاح: [] تصدیق: []	صدور: []
اصلاح صادر گردیده و پروانه قبلی از درجه اعتبار ساقط می گردد.	

به استناد مواد 8 و 9 قانون مواد خوردنی، آشامیدنی، آرایشی و بهداشتی مصوب 1346 و آئین نامه های اجرایی مربوطه و ماده 6 دستورالعمل اجرایی ساخت و ورود مواد غذایی، آرایشی و بهداشتی و مکملهای غذایی - رژیمی، به موجب این پروانه موافقت می گردد که فرآورده فوق با مشخصات مذکور در بالا و با رعایت مقررات و آئین نامه های مربوطه در کارخانه یاد شده تولید و توسط دارنده پروانه (دارای نام تجاری) عرضه گردد اعتبار این پروانه از تاریخ صدور به مدت یک سال می باشد. ضمناً هزینه صدور مجوز با کد رهگیری 242668587 از طریق سامانه TTAC پرداخت شد.

"این پروانه بدون قلم خوردگی است."

اصالت این پروانه با کد رهگیری 1625847685 از طریق سامانه <http://fms.sums.ac.ir> قابل بررسی است.

رونوشت:

دکتر محمد جواد خشنود

معاون غذا و دارو

معاونت مصرف غذا و دارو - دانشگاه علوم پزشکی - فارس
دانشگاه علوم پزشکی - فارس
معاونت

«سهامی خاص»
دانشگاه علوم پزشکی فارس
شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹
بهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری

رشد خنواهان جوان
(سهامی خاص)



۱/۶. تعداد دفعات تامین مالی جمعی

مطابق استعلام انجام شده از شرکت فرابورس ایران، شرکت مذکور تاکنون از ابزار تامین مالی جمعی استفاده ننموده است.

English | فارسی

فرابورس ایران

اطلاعات شرکت | پذیرش | بازارها و محصولات | مرکز داده | سامانه ها و خدمات | قوانین و مقررات | همکاری با ما | فرابورس نیوی | جستجوی نماد

دیدبان بازار
دیدبان بازار اوراق مشتقه
محاسبه بازده اوراق
آمار معاملات روزانه اوراق مالی اسلامی
نژدهای عرضه اولیه
سامانه فراسان
سامانه گزارش دهی تحولات
پارامترهای بازگردانی
فرم ها
صفای شما
ایست کارگزاران عامه

طرح های تامین مالی جمعی

شماره ملی ۱۶۰۰۹۱۷۷۱۶

جستجو | لغو جستجو

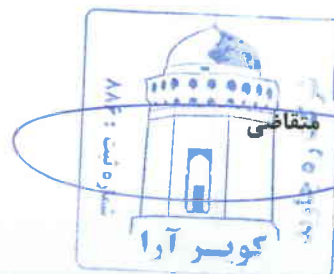
خاذه ای یافت نشد



نهاد مالی



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



فصل ۲- تحلیل مالی

۲/۱. ترازنامه

صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			
حسابرسی شده ۱۴۰۳	حسابرسی شده ۱۴۰۲	حسابرسی شده ۱۴۰۱	میلیون ریال
۱۰۷,۶۶۰,۲۱۵,۹۱۸	۷۶,۹۱۲,۹۶۱,۹۲۸	۳,۳۳۱,۱۷۵,۸۹۰	موجودی نقد و بانک
*	*	*	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	*	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
*	*	*	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۷۸۲,۱۵۸,۵۸۷	۳۴۰,۱۲۱,۳۸۰	*	جاری شرکا و سهام داران
۸۱۸,۶۹۷,۲۶۳	۳,۹۳۱,۹۴۶,۶۳۴	۳۷۶,۱۸۰,۷۹۰	موجودی مواد و کالا
۲۱۲,۲۰۳,۰۱۵,۰۴۸	۸۱,۰۸۵,۰۲۹,۹۴۲	۴۸۰,۷۲,۳۵۶,۶۸۰	سفرها و پیش پرداخت ها
*	*	*	جمع دارایی های جاری
۲۰,۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰	*	دریافتی های بلند مدت
۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۲,۵۰۰,۰۰۰	دارایی های ثابت مشهود
*	*	*	دارایی های نامشهود
*	*	*	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۰,۷۷۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۷۷۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۲,۵۰۰,۰۰۰	سایر دارایی ها
۲۳۲,۹۸۰,۵۱۵,۰۴۸	۱۰۱,۸۶۲,۵۲۹,۹۴۲	۴,۸۳۹,۸۵۶,۶۸۰	جمع دارایی های غیر جاری
۴۱,۱۴۲,۹۱۰,۸۰۹	۱۴,۲۱۴,۸۶۴,۴۸۲	۴,۷۴۹,۸۵۶,۶۸۰	جمع دارایی ها
*	*	*	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری
*	*	*	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
*	*	*	جاری شرکا و سهام داران
۷۴۱,۳۵۶,۵۳۴	۶۸۱,۲۶۶,۵۴۶	*	پیش دریافت ها
*	*	*	ذخایر
*	*	*	مالیات پرداختی
*	*	*	ذخیره مالیات
*	*	*	سود سهام پرداختی
*	*	*	تسهیلات مالی دریافتی
۴۱,۸۸۴,۲۶۷,۳۴۳	۱۴,۸۹۶,۱۳۱,۰۲۸	۴,۷۴۹,۸۵۶,۶۸۰	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
۴۱,۸۸۴,۲۶۷,۳۴۳	۱۴,۸۹۶,۱۳۱,۰۲۸	۴,۷۴۹,۸۵۶,۶۸۰	جمع بدهی ها
۲۰,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۰,۶۳۳,۲۷۳	*	اندوخته قانونی
۱,۱۹۶,۰۶۲,۵۲۳	*	*	سایر اندوخته ها
*	*	*	افزایش سرمایه در جریان
۱۶۸,۰۶۵,۱۸۵,۱۷۲	۶۵,۷۹۰,۷۶۵,۶۴۱	*	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۱۹۱,۰۹۶,۲۴۷,۷۰۵	۸۶,۹۶۶,۳۹۸,۹۱۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) انباشته
۲۳۲,۹۸۰,۵۱۵,۰۴۸	۱۰۱,۸۶۲,۵۲۹,۹۴۲	۴,۸۴۹,۸۵۶,۶۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام
			جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام



شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان



۲/۲. صورت سود و زیان

حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۷۳۱,۵۷۲,۴۵۷,۶۵۱	۴۰۴,۵۲۴,۷۷۲,۸۱۱	۲۰۰,۰۴۲,۵۸۰,۶۴۶	درآمد عملیاتی
(۶۱۹,۹۶۱,۳۱۹,۳۱۳)	(۳۳۵,۴۲۳,۴۹۴,۱۸۰)	(۱۹۰,۸۰۲,۶۵۲,۳۲۰)	بهای تمام شده درآمد عملیاتی
۱۱۱,۶۱۱,۲۳۸,۳۳۸	۶۹,۱۰۱,۲۷۸,۶۳۱	۹,۲۳۹,۹۲۸,۳۲۶	سود (زیان) ناخالص
(۸,۷۴۶,۰۱۶,۳۳۱)	(۲,۲۸۸,۶۱۳,۱۷۱)	(۶,۴۴۷,۱۶۳,۶۰۹)	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
.	.	.	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۱۰۲,۸۶۵,۲۲۲,۱۰۷	۶۶,۸۱۲,۶۶۵,۴۶۰	۲,۷۹۲,۷۶۴,۷۱۷	سود (زیان) عملیاتی
.	.	.	هزینه‌های مالی
۱,۲۶۴,۶۲۶,۶۸۴	.	.	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۰۴,۱۲۹,۸۴۸,۷۹۱	۶۶,۸۱۲,۶۶۵,۴۶۰	۲,۷۹۲,۷۶۴,۷۱۷	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
.	.	.	مالیات بر درآمد
۱۰۴,۱۲۹,۸۴۸,۷۹۱	۶۶,۸۱۲,۶۶۵,۴۶۰	۲,۷۹۲,۷۶۴,۷۱۷	سود (زیان) خالص

۲/۳. تحلیل نسبت‌های مالی

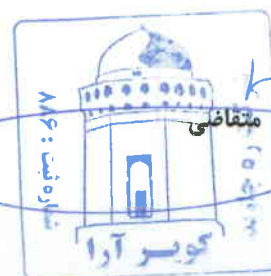
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	تاریخ
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	نسبت
۵۰۷	۵۰۴	۱۰۱	نسبت جاری
۵۰۵	۵۰۳	۱۰۱	نسبت آنی
۰.۲۲	۰.۱۷	۴۷.۵۰	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	نسبت پوشش بهره
۴۵٪	۶۶٪	۵۸٪	نسبت بازده دارایی‌ها
۵۴٪	۷۷٪	۲۷۹۳٪	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
۱۴٪	۱۷٪	۱٪	حاشیه سود خالص



نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان



فصل ۳- حد اعتباری

۳/۱. محاسبه حد اعتباری براساس شاخص های مالی

اعداد به میلیون ریال	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	میانگین وزنی
وزن سال	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪	
فروش + درآمد ارائه خدمات	۲۰۰,۰۴۲,۵۸۰,۶۴۶	۴۰۴,۵۲۴,۷۷۲,۸۱۱	۷۳۱,۵۷۲,۴۵۷,۶۵۱	۶۱۳,۰۰۹,۹۳۲,۹۸۳
سود خالص	۲,۷۹۲,۷۶۴,۷۱۷	۶۶,۸۱۲,۶۶۵,۴۶۰	۱۰۴,۱۲۹,۸۴۸,۷۹۱	۸۶,۵۳۲,۷۰۳,۷۱۷
حقوق صاحبان سهام	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۹۶۶,۳۹۸,۹۱۴	۱۹۱,۰۹۶,۳۴۷,۷۰۵	۱۵۱,۱۷۰,۶۵۳,۱۷۶
سرمایه در گردش	۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۶۶,۱۸۸,۸۹۸,۹۱۴	۱۷۰,۳۱۸,۷۴۷,۷۰۵	۱۳۲,۴۶۶,۶۵۳,۱۷۶
دارایی ثابت	۰	۲۰,۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۶۶۱,۵۰۰,۰۰۰
بدهی های جاری	(۴,۷۴۹,۸۵۶,۶۸۰)	(۱۴,۸۹۶,۱۳۱,۰۲۸)	(۴۱,۸۸۴,۲۶۷,۳۴۳)	(۳۲,۷۷۳,۱۹۹,۰۱۴)
حد اعتباری اولیه			۱۹۰,۶۳۱,۴۲۳,۷۶۳	

اعداد برحسب ریال



دستگاه مالی
عامل



۳/۲. محاسبه حد اعتباری براساس نسبت‌های مالی

نسبت مالی ۱۴۰۳	مقدار شرکت	محدوده امتیازدهی	امتیاز	وزن	امتیاز وزنی
نسبت جاری	۵.۰۷	بیشتر از ۳	۵	۱۵.۰۰٪	۰.۷۵
نسبت آنی	۵.۰۵	بیشتر از ۲.۰	۵	۱۰.۰۰٪	۰.۵
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۰.۲۲	کمتر از ۰.۵	۵	۱۰.۰۰٪	۰.۵
نسبت پوشش بهره	۰.۰۰	کمتر از ۱.۰	۱	۱۰.۰۰٪	۰.۱
نسبت بازده دارایی‌ها	۴۵٪	بیشتر از ۱۵٪	۵	۱۵.۰۰٪	۰.۷۵
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۵۴٪	بیشتر از ۲۵٪	۵	۲۰.۰۰٪	۱
حاشیه سود خالص	۱۴٪	بین ۱۰٪ تا ۱۵٪	۳	۲۰.۰۰٪	۰.۶
مجموع					۴.۲

حناگر امتیاز	۱۰۰
امتیاز شرکت	۸۴

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

مبلغ وام (میلیارد ریال)	محدوده امتیاز شرکت
۲۵۰-۵۰۰	۸۰-۱۰۰



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



نهاد عالی

عامل



۳/۳. محاسبه حد اعتباری براساس مدل EM Z-SCORE

مدل EM Z-SCORE				
ضرایب	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۶.۵۶	۰.۷۳	۰.۶۵	۰.۰۱	X1
۳.۲۶	۰.۷۲	۰.۶۵	۰.۰۰	X2
۶.۷۲	۰.۴۴	۰.۶۶	۰.۵۸	X3
۱.۰۵	۴.۵۶	۵.۸۴	۰.۰۲	X4
۳.۲۵				
	۱۸.۱۵	۲۰.۱۶	۷.۲۲	Z-SCORE

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	$Z < 2.6$

حد اعتباری بر اساس EM Z-SCORE				
ردیف	نوع	فرمول	K	بازپرداخت (سال)
۱	روش سریع	فروش * K * Z-SCORE	۲٪	۱
۲	روش محافظه کارانه	مدت بازپرداخت * 0.6 * EBIT		

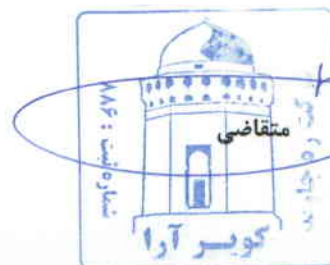
حد اعتباری		
۱	روش سریع	۲۶۵,۶۳۲,۷۸۲,۹۲۴
۲	روش محافظه کارانه	۶۱,۷۱۹,۱۳۳,۲۶۴

اعداد برحسب ریال



نهاد مالی

عامل



فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی

۴/۱. معرفی محصول

عنوان پروژه		تامین سرمایه در گردش صادرات رب گوجه فرنگی	
کارکرد و عملکرد محصول		صنعت غذایی	
وضعیت کنونی پروژه		در حال بهره‌برداری	
برآورد مبلغ و زمان پروژه		ماه: زمان اجرای پروژه	۱۲
		مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):	۲۵۰,۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)		بله ☒ خیر ☐ حجم فروش: ۹۹۲,۳۲۵,۰۲۴,۵۰۰ ریال	
مجوزهای موردنیاز 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 ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر ☐	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)		بازار هدف این صنعت، همه اشخاص حقیقی، سرمایه‌گذاران، بیمارستان‌ها، کلینیک‌ها و آزمایشگاه‌ها هستند.	
شرکای تجاری		ندارد	
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟		بله ☒ خیر ☐	
نام رقیب / محصول	نوع رقیب		
	داخلی	خارجی	قیمت محصول در بازار
شرکت شیرین عسل	☒		
گروه تولیدی مهران	☒		
شش شرکت دلدیز	☒		



نهاد مالی

عامل



فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی

۵/۱. شرح طرح

در این طرح شرکت ره جاوید کویر آرا قصد صادرات ۴۰۰,۰۰۰ قوطی رب گوجه فرنگی ۱۸۰ گرمی به کشور روسیه را دارد. میانگین بهای تمام شده هر قوطی رب گوجه فرنگی ۷۳۰,۰۰۰ ریال و میانگین قیمت فروش آن نیز ۱,۰۵۰,۰۰۰ ریال می باشد.

۵/۲. اطلاعات هزینه ها و درآمدهای طرح

سود پیش بینی شده سکو از پروژه

سود پیش بینی شده سکو	
۱۲	دوره طرح (ماه)
۳	دوره پرداخت سود (ماه)
۴	تعداد دوره پرداخت سود در سال
٪۳/۶۷	سود ماهانه پیش بینی شده سرمایه گذار از تامین مالی جمعی
٪۴۴	حاشیه سود پیش بینی شده (اسمی)

کل هزینه های پروژه (ریال)			
۱۰۰٪	درصد از هزینه	۲۹۷,۳۹۲,۹۷۷,۷۲۳	هزینه های خالص در گردش
۰٪	درصد از هزینه	.	هزینه های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه
۱۰۰٪	مجموع	۲۹۷,۳۹۲,۹۷۷,۷۲۳	مجموع

سهم از کل هزینه (ریال)			
۸۴.۱٪	درصد از هزینه	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم سرمایه گذار از هزینه
۱۵.۹٪	درصد از هزینه	۴۷,۳۹۲,۹۷۷,۷۲۳	سهم شرکت از هزینه
۱۰۰٪	مجموع	۲۹۷,۳۹۲,۹۷۷,۷۲۳	مجموع

سهم از سود پیش بینی شده (ریال)			
۹۰.۱٪	درصد از سود	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم سرمایه گذار از سود پیش بینی شده
۹.۹٪	درصد از سود	۱۲,۱۵۰,۸۶۴,۷۲۹	سهم شرکت از سود پیش بینی شده
۱۰۰٪	مجموع	۱۲۲,۱۵۰,۸۶۴,۷۲۹	مجموع



نهاد مالی

عامل



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



خلاصه طرح:

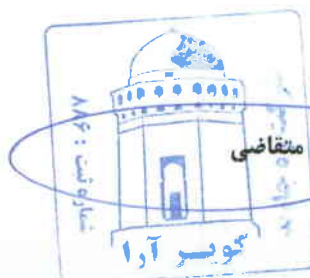
شرح	عنوان	مبلغ (ریال)
هزینه‌های طرح به تفکیک	هزینه مواد اولیه	۲۹۳,۱۳۳,۲۲۰,۴۸۰
	هزینه نیروی انسانی	۳۵۷,۴۹۹,۲۵۸
	هزینه سربار	۳,۹۰۲,۲۵۷,۹۸۵
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی شده پروژه	۴۱۹,۵۴۳,۸۴۲,۴۵۲
	کل هزینه‌های پروژه	۲۹۷,۳۹۲,۹۷۷,۷۲۳
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۱۲۲,۱۵۰,۸۶۴,۷۲۹
سهم الشرکه از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۸۴.۰۶٪
	سهم شرکت از هزینه	۴۷,۳۹۲,۹۷۷,۷۲۳
	درصد سهم شرکت از هزینه	۱۵.۹۴٪
سهم الشرکه از سود	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۹۰.۰۵٪
	سهم شرکت از سود کل	۱۲,۱۵۰,۸۶۴,۷۲۹
	درصد سهم شرکت از سود کل	۹.۹۵٪
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی سرمایه‌گذار	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دوره وصول مطالبات	سه ماهه اول	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه دوم	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه سوم	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	سه ماهه چهارم	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بازگشت اصل سرمایه	بازه زمانی	۱۲
میزان تولید شرکت	چهار ماهه (عدد)	۴۰۰,۰۰۰
نرخ بازده دوره	حاشیه سود پیش‌بینی شده اسمی	۴۴٪
	معادل حاشیه سود موثر سالانه	۵۱.۸۱٪

دوره وصول مطالبات:

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	-	-	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰



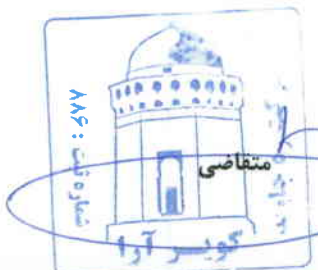
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)



فصل ۶- نتیجه گیری

۶/۱. 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	به دلیل تأمین بخشی از مواد اولیه از داخل کشور، این ریسک در سطح متعادل ارزیابی می‌شود و شرکت می‌تواند با مدیریت زنجیره تأمین و بهینه‌سازی فرایندهای خرید، اثرات این ریسک‌ها را کاهش دهد ولی در صورت وقوع بر عهده سرمایه‌پذیر خواهد بود. در صورت فروش به قیمت پایین‌تر سرمایه‌پذیر می‌بایست از سایر منابع درآمدی خود حداقل درآمد برآوردی در طرح را جبران نماید.	➤ فروش نقدی ➤ 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 تأمین‌کنندگان داخلی ➤ قطعات و تجهیزات
عدم امکان تحقق برنامه فروش به میزان برنامه ریزی شده	با توجه به کاربرد این محصول در ساخت و تولید انواع روغن‌های پایه و صنعتی که مورد استفاده شرکت‌های بزرگ است و حجم بسیاری از بازار را در بر گرفته احتمال وقوع ریسک فروش پایین برآورد می‌شود. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، سرمایه‌پذیر موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد یا جبران آن از محل فروش سایر محصولات خود خواهد بود.	➤ بازاریابی مناسب و توسعه بازار
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 بر عهده متقاضی است.	➤ کاهش دوره وصول مطالبات
آسیب به محصولات و مواد اولیه (آتش سوزی، سرقت، ...)	انبار محصولات فاقد پوشش بیمه‌ای است بنابراین سرمایه‌پذیر موظف است جهت پوشش ریسک مخاطرات، انبار محصولات را بیمه کند. در صورت وقوع آسیب به محصولات این ریسک بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.	➤ بیمه کردن تجهیزات، مواد اولیه و محصولات شرکت
کاهش حاشیه سود	این محصول به دلیل بازار وسیعی و مشتریان قوی از فروش با سود خوبی برخوردار است ولی در هر صورت این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.	➤ شناسایی بازار مشتریان اصلی



عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
نتیجه گیری	ریسک مالی شرکت کم و ریسک فنی متوسط رو به پایین و ریسک اعتباری شرکت کم ارزیابی می گردد. لذا در نتیجه ریسک کلی شرکت متوسط رو به پایین می باشد.	➤ پیشنهاد می گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف مبلغ قرارداد منعقدہ ضمانت تعهد پرداخت از بانک اخذ گردد.



نهاد مالی

عامل



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

