
گزارش ارزیابی

از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

رستوران های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان

ifund

واحد حقوقی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

باسمه تعالی

ارزیابی طرح توجیهی تامین سرمایه در گردش تامین مواد اولیه شعب جان اسنک
شرکت رستوران های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان

خلاصه ارزیابی

طرح " تامین سرمایه در گردش تامین مواد اولیه شعب جان اسنک " تعریف شده توسط شرکت رستوران های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می باشد:

الف) احراز مدارک: کد بورسی شرکت، گواهی اعتبارسنجی شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا صاحبین امضاء دریافت شده است.

ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت ها و مقیاس های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در دو سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲) مشروط بوده است.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق حمایت از سرمایه گذاری زیست فناوری با شماره سپاس ۱۲۶۴۸۱۴۰۳۱۱۸۸۲۲۷ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

ز) سابقه تامین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تامین مالی از سکوه های تامین مالی جمعی دارای مجوز نبوده است.

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۵۰.۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تامین می شود. پرداخت بصورت مرحله ای بعد از هر ۹۰.۰۰۰ میلیون ریال سرمایه جمع آوری شده به استثنای مرحله آخر که باقی مانده مبالغ جمع آوری شده را پوشش می دهد. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد

<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>شرکت رستوران های زندگی خوشمزه ایرانیان</p> <p>شماره ثبت: ۱۳۱۱۷۰۲۱۱۷ - سال: ۱۳۹۹ - تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۵</p>	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>سکوی تامین مالی جمعی و آنلاین ایران</p> <p>شماره ثبت: ۲۸۳۷۰ - سال: ۱۳۹۷</p> <p>محمد دیردلی</p>
---	-----------------------------	--

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۰۵

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می باشد.
- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه ارزش آفرین اعتماد به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه بندی ایران دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره با امضای دیجیتال سرپرست واحد سبجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اصفهان دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها

وضعیت اعتباری مدیران شرکت

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۳۰، مدیرعامل (جناب آقای مهدی مقوا ساز) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بانکی بین ۲ تا ۵ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بانکی بین ۴۰ تا ۶۰ درصد می باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱،۹۷۰ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره (جناب آقای سعید مقوا ساز) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بانکی بین ۴۰ تا ۶۰ درصد می باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۲،۷۵۷ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (جناب آقای حسنعلی مقوا ساز) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بانکی بین ۲۰ تا ۴۰

<p>مهر و امضا اعتباری</p> <p>مهر و امضا نهاد مالی</p> <p>مهر و امضا عامل</p>	<p>مهر و امضا اعتباری</p> <p>مهر و امضا نهاد مالی</p> <p>مهر و امضا عامل</p>	<p>مهر و امضا اعتباری</p> <p>مهر و امضا نهاد مالی</p> <p>مهر و امضا عامل</p>
--	--	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۰۵

درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱,۴۵۲ میلیون ریال می‌باشد.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۳۰، شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. پابندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بانکی کمتر از ۲۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقوقی دارای ضمانت نامه فعال نمی‌باشد. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارای مانده وام به میزان ۵۷,۶۷۷ میلیون ریال می‌باشد.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در سه سال اخیر به شرح ذیل می‌باشد (ارقام به میلیون ریال):

منتهی به اسفند ۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	منتهی به اسفند ۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	منتهی به اسفند ۱۴۰۲ (حسابرسی شده)	(میلیون ریال)
۳۸۹,۷۴۶	۱,۵۱۰,۹۵۶	۲,۳۱۱,۶۴۴	جمع دارایی‌ها
۳۳۱,۸۱۷	۱,۱۵۷,۸۵۱	۱,۶۶۳,۲۱۴	جمع بدهی‌ها
۷,۵۹۷	۱۲,۴۲۶	۴۵,۶۴۹	سود (زیان) انباشته
۳۰,۳۰۰	۹۰,۳۰۰	۶۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۷,۹۲۸	۳۵۳,۱۰۵	۶۴۸,۴۳۰	جمع حقوق مالکانه
۴۴۱,۶۳۷	۱,۵۰۸,۷۷۱	۳,۵۱۸,۷۲۰	درآمدهای عملیاتی
۱۰۰,۰۸۶	۸۳۴,۶۶۷	۲,۵۶۲,۱۴۲	سود (زیان) عملیاتی
۷,۱۲۹	۸,۵۴۷	۵۵,۶۲۶	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های مالی ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ نشان می‌دهد:

<p>امضا متقاضی</p> <p>جانانک</p> <p>شرکت رستوران‌ها، رستوران‌های زندگی خوشمزه ایرانیان</p> <p>شماره ثبت: ۴۲۱۸۷-۱۴۰۱۴۵۰۷۰۹</p>	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p> <p><i>(امضاء)</i></p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>ساده‌نویس و امضای برابری شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> <p><i>(امضاء)</i></p>
--	---	---

گزارش ارزیابی

سکوی نامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۰۵

اظهار نظر حسابرِس: صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت رستورانهای زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۲ توسط این موسسه حسابرسی شده است. به نظر این موسسه به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهار نظر مشروط صورتهای مالی یاد شده وضعیت مالی گروه و شرکت رستورانهای زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان میدهد. مبانی اظهار نظر مشروط: به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۳- صورتهای مالی یک قطعه زمین واقع در استان اصفهان به مساحت ۴,۳۰۰ متر مربع و مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال توسط احدی از سهامداران به شرکت واگذار شده لیکن سند مالکیت آن تا کنون به نام شرکت انتقال نیافته و لذا تعلق زمین یاد شده به شرکت برای این موسسه محرز نگردیده است.


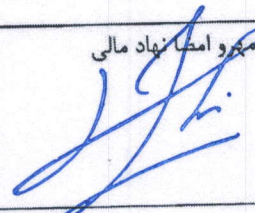

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است مسئولیتهای مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابدارن رسمی مستقل از گروه و شرکت رستورانهای زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان (سهامی خاص) است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهار نظر مشروط کافی و مناسب است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمیباشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۷,۵۹۷ میلیون ریال بر اساس صورت مالی منتهی به اسفند سال ۱۴۰۲ می باشد. سرمایه شرکت: بر اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۰۴۱ به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۳ سرمایه شرکت ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورتهای مالی دو سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نسبت های اهرمی	بدهی ها به دارائی ها	۷۱/۹۵٪	۷۶/۶۳٪	۸۵/۱۴٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی ها	۲۸/۰۵٪	۲۳/۳۷٪	۱۴/۸۶٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی ها	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۸/۱۴٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی ها	۳۲/۶۵٪	۴۴/۲۱٪	۱۰/۸۲٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	۴۵/۳۷٪	۵۷/۶۹٪	۱۲/۷۱٪
	سود خالص به هزینه مالی	۶۵۶/۰۴٪	۱۱۸/۳۳٪	۲۴۱/۱۷٪

 مهر و امضا حامل مدیر عامل شماره ثبت: ۵۸۳۷۰ شماره شناسنامه: ۰۸۶۵۰۷۰۹	مهر و امضا نهاد مالی 	 مهر و امضا متقاضی شرکت رستوران های زندگی خوشمزه ایرانیان شماره ثبت: ۴۳۱۸۷ شماره ملی: ۰۸۶۵۰۷۰۹
---	---	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

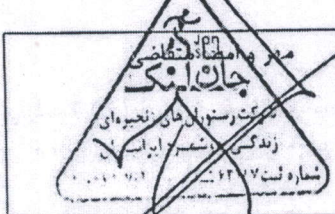
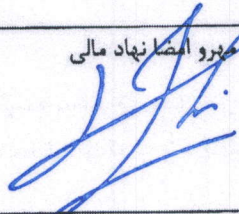

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۰۵

۱۱۴/۶۳٪	۱۰۱/۶۱٪	۸۹/۹۹٪	دارائی‌های جاری به بدهی‌های جاری	نسبت‌های نقدینگی
۷۸/۹۸٪	۵۱/۶۹٪	۵۰/۴۳٪	(موجودی نقد+ حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری	
۱۰۳/۶۷٪	۱۰۱/۶۱٪	۸۹/۹۹٪	دارائی‌های جاری به بدهی‌ها	
۷۷/۱۰۰٪	۷۶/۶۳٪	۷۱/۹۵٪	بدهی‌های جاری به دارائی‌ها	
۳/۳۷٪	۰/۵۹٪	۳/۳۶٪	موجودی نقد به دارائی‌ها	
۷۷/۸۹٪	۷۷/۹۸٪	۴۲/۵۴٪	دارائی‌های جاری به فروش	
۴/۳۸٪	۰/۷۸٪	۴/۶۷٪	موجودی نقد به بدهی‌های جاری	نسبت‌های فعالیت
۵۰/۶۹٪	۳۹/۰۷٪	۲۱/۶۳٪	حساب‌های دریافتی به فروش	
۶۷/۴۷٪	۵۰/۹۱٪	۴۵/۷۶٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	
۵۱/۹۴٪	۲۱/۷۷٪	۱۶/۳۱٪	حساب‌های پرداختی به فروش	
۱۱۳/۳۱٪	۹۹/۸۶٪	۱۵۲/۲۲٪	فروش به دارائی‌ها	
۱۰۰۰/۶۰٪	۴۵۳/۳۹٪	۴۳۵/۸۱٪	فروش به دارائی ثابت	
۱۶/۱۵٪	۲/۵۷٪	۶/۸۹٪	سود خالص به دارائی ثابت	نسبت‌های سوددهی
۱۴/۲۷٪	۹/۴۴٪	۱۲/۱۷٪	حاشیه سود ناخالص	
۲/۲۸٪	۵۵/۳۲٪	۷۲/۸۱٪	حاشیه سود عملیاتی	
۱/۶۱٪	۰/۵۷٪	۱/۵۸٪	حاشیه سود خالص	
۱/۸۳٪	۰/۵۷٪	۲/۴۱٪	سود خالص به دارائی‌ها	
۱۲/۳۱٪	۲/۴۲٪	۸/۵۸٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل ارقام مهم صورت مالی:

بررسی صورت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت به صورت تلفیقی برابر با ۳،۵۲۱ میلیارد ریال و به صورت جداگانه معادل ۳،۵۱۹ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده تلفیقی ۳،۰۸۶ میلیارد ریال و جداگانه ۳،۰۹۱ میلیارد ریال، به ترتیب حاشیه سود ناخالص ۱۲.۳۵ و ۱۲.۱۷ درصدی را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت به صورت تلفیقی و جداگانه برابر است با ۲،۳۳۹ میلیارد ریال و ۲،۳۱۲ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها به صورت تلفیقی و جداگانه برابر ۱،۱۵۷ میلیارد ریال و ۱،۶۶۳ میلیارد ریال است.

بررسی صورت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت به صورت تلفیقی و جداگانه به ترتیب معادل ۱،۵۰۸ میلیارد ریال و ۱،۵۰۹ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده تلفیقی و جداگانه ۱،۳۶۶ میلیارد ریال حاشیه سود ناخالص آن به ترتیب برابر ۹.۴۱ و ۹.۴۴ درصد است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت به صورت تلفیقی و جداگانه برابر با ۱،۵۱۰ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها به صورت تلفیقی و جداگانه برابر با ۱،۱۵۷ میلیارد ریال است.

	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
---	---	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۰۵

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴۴۱ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۷۸ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۴.۲۷ درصد را محقق کرده است. هم‌چنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۲۸۹ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۳۳۱ میلیارد ریال است.

آمار معاملات فصل بهار سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۱,۵۴۱ میلیارد ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات آن نیز در مجموع ۱,۵۶۳ میلیارد ریال بوده است.

- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر کاهش یافته است. که نشان دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی‌های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری در سه سال اخیر به طور میانگین ۳.۲۷ درصد بوده است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می‌دهد.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد تسهیلات کوتاه مدت شرکت در سال ۱۴۰۲ برابر با ۷۵۴,۶۷۸ میلیون ریال است.

(د) بررسی میدانی

شرکت رستوران‌های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان در سال ۱۳۹۸ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس اساسنامه شرکت، شامل واردات و فروش انواع مواد تجهیزات و ماشین آلات پخت و آماده سازی مربوط به تولید انواع اسنک و فست فود تولید، تهیه، توزیع، طبخ و ارائه کلیه غذاها و دسرهای ایرانی، فرنگی، سنتی و محلی بصورت رستوران، فست فود، سفره خانه، تالار بصورت تک شعبه ای یا زنجیره ای در قالب ارائه سرویس به عموم مردم و کلیه اماکن دولتی و غیردولتی و خصوصی و غیرخصوصی و همچنین انعقاد قرارداد با کلیه شرکت ها و ارگان های دولتی و غیردولتی تاسیس شعب رستوران های زنجیره ای در داخل و خارج از کشور دلالی و حق العمل کاری و نمایندگی تجاری تهیه و تولید و عرضه انواع سس و پودرهای مرینیت جهت طعم دار کردن مواد اولیه مورد نیاز تولید انواع اسنک و تهیه و تولید و عرضه انواع نان های صنعتی مربوط به اسنک و همچنین عرضه و توزیع انواع پنیر پیتزا مورد مصرف در انواع اسنک واردات و فروش انواع مواد اولیه مورد نیاز انواع اسنک های گوشت، مرغ، ماهی، سبزیجات و محصولات پروتئینی در طعم های مختلف جهت استفاده در شبکه شعب فعالیت بازار یابی غیرهمی و غیرشبکه ای، ارائه کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی اعم از خرید و فروش صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و ترخیص کالا از گمرکهای کشور، تامین نیروی انسانی موقت متخصص و غیرمتخصص جهت ارگانهای دولتی و خصوصی، اخذ وام و اعتبار و تسهیلات از بانکهای دولتی و خصوصی و موسسات مالی و اعتباری صرفا در جهت تحقق اهداف شرکت. اخذ و اعطای شعبه و نمایندگی در داخل و خارج از کشور، خرید و فروش و تولید آهن و محصولات فولادی اعم از بریکت و ضایعات آهن و انواع ورق و شمس فولادی و میلگرد، فعالیت های ورزشی و آموزشی (ابجد و انجام)، تشکیل آکادمی و تیم های ورزشی در سطح استان اصفهان، شرکت در مسابقات و رویدادهای مختلف ورزشی. ثبت موضوع فعالیت به شرح مذکور به منزله اخذ و صدور پروانه فعالیت نمی باشد و در صورت لزوم پس از کسب مجوزهای لازم از مراجع ذیصلاح امکانپذیر می باشد.

مطابق لیست بیمه کارکنان در مرداد ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۶۳ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری و تولیدی فعال بوده است.

<p>مهر و امضای مدیر عامل شرکت رستوران های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان شماره ثبت: ۶۴۱۸۷ شماره شناسایی: ۱۴۰۰۸۶۵۰۷۸۲</p>	<p>مهر و امضای نهاد مالی</p>	<p>مهر و امضای حامل مستند رسمی شرکت و افشای ایران شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
---	------------------------------	--



ریاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

۱۲۶۴۸۱۴۰۳۱۱۸۸۲۳۷

صندوق حمایت از سرمایه گذاری زیست فناوری

تعهد پرداخت

سامانه تامین هوشمند توان فرینان ایرانیان

دستورالعمل های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان

۱۴۰۰۸۶۵۰۷۰۹

اجرای تامین مالی ضمانتنامه ۱-ش-۱۴۰۳-۷

ریال ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

ریال ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۴۰۳-۷-۲۸

۱۴۰۴-۷-۲۸

فعل

کد مبدا

نام صندوق

نوع ضمانتنامه

نام کارفرما

نام شرکت

شماره ملی شرکت

موضوع قرارداد

مبلغ ضمانتنامه

مبلغ قرارداد

تاریخ شروع ضمانتنامه

تاریخ پایان ضمانتنامه

وضعیت ضمانتنامه



<p>مهر و امضاء نهاد مالی</p> <p>مهر و امضاء نهاد مالی</p> <p>شرکت سیدگردان اکوریتیم</p> <p>ALGORITHM CAPITAL</p> <p>(سهامی خاص)</p>	<p>مهر و امضاء عامل</p> <p>مهر و امضاء عامل</p> <p>مهر و امضاء عامل</p>	<p>مهر و امضاء عامل</p> <p>مهر و امضاء عامل</p> <p>مهر و امضاء عامل</p>
---	---	---

شرکت سیدگردان اکوریتیم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۵

(و) وضعیت طرح

شرکت رستوران های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان با نام تجاری جان اسنک از سال ۱۳۹۸ شروع به فعالیت کرده است. جان اسنک، با سال ها تجربه در صنعت غذا، به عنوان یک مجموعه مادر، مسئولیت تامین مواد اولیه باکیفیت برای تمامی شعب خود را بر عهده دارد. این مجموعه با انتخاب دقیق ترین مواد اولیه از سراسر کشور، موفق شده تا استانداردهای بالایی از کیفیت و بهداشت را در محصولات خود عرضه کند.

مدت زمان اجرای طرح ۱۲ ماه برآورد می گردد که با توجه به طول زمان اجرای طرح و با استناد به صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، دوره گردش عملیاتی شرکت حدوداً ۱۳۷ روز می باشد. اما به درخواست متقاضی این دوره ۴ ماه پیش بینی و طرح در ۳ دوره ۴ ماهه اجرا می گردد.

هزینه خرید مواد اولیه (مواد اولیه اسنک، نان و چیپس، انواع سس، سیب زمینی نیمه آماده، انواع سالاد، برگر و غیره) برای هر دوره گردش ۱۴۶،۸۰۰ میلیون ریال می باشد که در مجموع برای ۳ دوره مبلغ ۴۴۰،۴۰۰ میلیون ریال پیش بینی می گردد. هزینه کارمزد عامل و فرابورس در تامین مالی جمعی نیز ۳،۲۰۰ میلیون ریال برآورد می شود. در مجموع هزینه ها با احتساب کارمزد عامل و فرابورس ۴۴۳،۶۰۰ میلیون ریال برآورد می شود.

هزینه های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه مواد اولیه مورد نیاز برای اجرای طرح می باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه های مرتبط با اجرای طرح از جمله حسابرسی رسمی بر عهده متقاضی می باشد.

همچنین پیش بینی فروش ۱۲ ماهه محصولات شرکت در هر دوره به طور میانگین با احتساب ۲۷.۳ درصد حاشیه سود با استناد به صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲ برابر با ۱۸۶،۸۷۶ میلیون ریال می باشد که در مجموع ۵۶۰،۶۲۹ میلیون ریال برآورد می گردد. لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصولات مد نظر طرح با کسر هزینه های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مذکور در طرح خواهد بود و حاشیه سود برآوردی در طرح معادل ۲۱.۴۵ درصد پیش بینی می گردد. این در صورتی است که حاشیه سود محاسبه شده در صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۲ با احتساب مواد اولیه در همان سال برابر با ۲۷.۳ درصد می باشد. سود طرح با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۱۲۰،۲۲۹ میلیون ریال برآورد می شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۵۶.۱۴ درصد بوده که به مبلغ ۶۷،۵۰۰ میلیون ریال پیش بینی می گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳.۶۲ درصد پیش بینی می شود. حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود. لازم به ذکر است سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود مزبور در طرح خواهد بود.

بنابراین گروه رستوران های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان در نظر دارد به منظور تامین سرمایه در گردش تامین مواد اولیه شعب جان اسنک به میزان ۱۵۰ میلیارد ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید مواد اولیه می باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می باشد. با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود. در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه گذاران در اولویت قرار می دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت می نماید.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>جان اسنک</p> <p>شرکت رستوران های زنجیره ای زندگی خوشمزه ایرانیان</p> <p>شماره ثبت: ۱۲۰۰۸۶۵۰۲۰۰</p>	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>سکوی تامین مالی جمعی آی فاند</p> <p>شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
--	-----------------------------	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۸/۰۵

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین تر سرمایه پذیر ملزم به باز خرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه پذیر تا سقف پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه پذیر بیش از پیش بینی های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

شایان ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. همچنین سرمایه پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود.

همچنین متقاضی می تواند با حفظ حاشیه سود ذکر شده در طرح سایر محصولات خود را به فروش برساند و سود پیش بینی شده سرمایه پذیر را پرداخت کند.

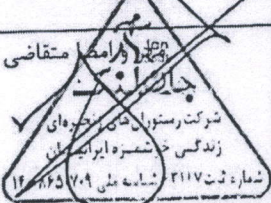
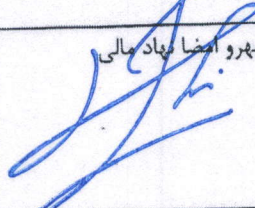
بر اساس گزارش های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تامین مالی جمعی، پیش بینی عملکرد مالی طرح در ۱۲ ماه آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
میزان فروش در هر دوره گردش	۱۸۶,۸۷۶ میلیون ریال
مجموع فروش	۵۶۰,۶۲۹ میلیون ریال
میزان خرید مواد اولیه در هر دوره گردش	۱۴۶,۸۰۰ میلیون ریال
مجموع هزینه	۴۴۰,۴۰۰ میلیون ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳,۰۰۰ میلیون ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰ میلیون ریال
سود طرح	۱۲۰,۲۲۹ میلیون ریال
حاشیه سود	۲۱.۴۵٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۱.۴۵ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۵۶.۱۴ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد برآورد می شود. لازم به ذکر است حاشیه سود شرکت با احتساب هزینه مواد اولیه در همان سال بر اساس صورت مالی ۱۴۰۲ حدوداً ۲۷.۳ درصد بوده است. این در صورتی است که حاشیه سود محاسبه شده در طرح معادل ۲۱.۴۵ درصد برآورد شده است. متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اعلامی در طرح می باشد. لازم به ذکر است که دوره گردش عملیاتی شرکت با احتساب مواد اولیه خریداری شده در سال ۱۴۰۲ بر اساس صورت مالی ۱۴۰۲ برابر ۲۸۷ روز می باشد. اما بر اساس اظهارات سرمایه پذیر دوره گردش عملیاتی طرح ۱۲۰ روز در نظر گرفته شده است.

جریان وجوه سودآوری و بازگشت سرمایه

متناسب با آورده سرمایه گذاران در این مرحله از تامین مالی جدول جریان نقدی مسرکت کنندگان به شرح زیر می باشد.

 <p>مهر و امضا نهاد مالی</p> <p>شرکت مستوران های نظریه ای زندگی خنجره ایران شماره ثبت: ۴۱۱۷۲۹۹ شماره ملی: ۱۴۰۶۵۷۰۹</p>	 <p>مهر و امضا عامل</p> <p>سکوی تامین مالی جمعی آی فاند شماره ثبت: ۳۸۳۷۰</p>
---	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی ای فاند


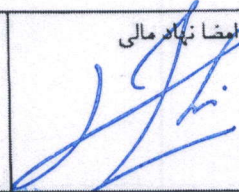

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۰۵

جریان نقدینگی (ارقام به میلیون ریال)

شرح	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده	(۱۵۰,۰۰۰)											
سود علی الحساب			۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵
بارگشت اصل آورده												۱۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۱۵۰,۰۰۰)		۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶,۸۷۵	۱۶۶,۸۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳۶۲ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۵ درصد پیش بینی شده است.
ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
افزایش قیمت مواداولیه مذکور در طرح	افزایش بهای خرید مواداولیه مذکور می‌تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. در صورت افزایش قیمت مواداولیه سرمایه‌پذیر ملزم به افزایش قیمت فروش محصول به منظور حفظ سود پیش‌بینی شده در طرح می‌باشد. در صورتی که به هر دلیلی این امکان برای سرمایه‌پذیر وجود نداشته باشد، این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود. با این وجود چنانچه ۷۰ درصد از فروش پیش‌بینی شده محقق نگردد ایفاند حق فسخ قرارداد را خواهد داشت. علاوه بر این، سرمایه‌پذیر رضایت خود مبنی بر اولویت دادن به پرداخت سود سرمایه‌گذاران نسبت به سود سهم - الشرکه خود را (در صورت کاهش حاشیه سود طرح) اعلام می‌دارد.
تغییر قیمت محصول	با توجه به در نظر گرفتن ریسک نوسان قیمت خرید مواداولیه احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می‌شود. در صورت فروش به قیمت پایین‌تر متقاضی میبایست از سایر منابع درآمدی خود حداقل درآمد برآوردی در طرح را جبران نماید.
رکود در بازار	در صورت بروز رکود در بازار متقاضی موظف است با ارائه متدهای جدید فروش آثار منفی ناشی از این ریسک را به حداقل برساند.
عدم امکان خرید مواداولیه به میزان مورد نظر	در صورت عدم دسترسی (کمیابی) به مواداولیه مد نظر، متقاضی ملزم به تسویه مبالغ از طریق سایر منابع (دارایی‌های شرکت و سایر منابع درآمدی و...) است به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد.
کاهش حاشیه سود طرح	در صورت وقوع بر عهده سرمایه‌پذیر خواهد بود. سرمایه‌پذیر موظف است نسبت به حفظ حداقل حاشیه سود طرح اقدام نماید. با این وجود اگر کاهش حاشیه سود ناشی از افزایش قیمت محصول ذکر شده در طرح باشد و عدم امکان افزایش

 <p>مهر و امضاء متقاضی شرکت سبگردان آلگوریتم زندگی خوشتر از این نیست شماره ثبت: ۴۲۱۸۷-۱۳ شماره ملی: ۱۴۰۰۸۶۵۰۰۰۰</p>	<p>مهر و امضاء نهاد مالی</p> 	<p>مهر و امضاء اعلام</p>  <p>سازمان ثبت اسناد و املاک ایران شماره ثبت: ۶۸۳۷۰ مهر و امضاء دولتی</p>
--	--	---

گزارش ارزیابی
سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۰۵

درآمد فروش					
(ریال)	۵۶۳,۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۵۶۲,۱۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۵۶۰,۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۵۵۹,۱۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۵۵۷,۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰
۴۳۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰
۴۳۹,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۴,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰
۴۴۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	<u>۱۲۰,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰</u>	۱۱۸,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰
۴۴۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰
۴۴۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۷۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۲۲۹,۲۰۰,۰۰۰

میزبانه خرید مواد اولیه

جمع بندی

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

<p>مهر و امضا عامل</p> <p>سازمان بورس و اوراق بهادار شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>	<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>سرکارستانان های زنجیره های شماره ثبت: ۱۴۰۰۴۵۰۷۰۹</p>
---	-----------------------------	--