پیوست یک

طرح کسب و کار

۱- اطلاعات شرکت

نام شرکت	آرون سازان برنا
شناسه ملی	۱۴۰۱۴۱۴۶۶۶۳
شماره ثبت	۲۵۰۸۱
تاریخ ثبت	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
محل ثبت	بندرعباس
سرمایه ثبتی	۸۰,۰۰۰ میلیون ریال
تعداد کارکنان	۱۰ نفر
نشانی	بندرعباس، [redacted]
تلفن	[redacted]
کدپستی	[redacted]
نوع شرکت	تولیدی ☐ / خدماتی ☐ / بازرگانی ☒
دانش بنیانی	بلی ☐ / خیر ☒

۱-۱- مشخصات و سوابق اجرایی اعضای هیأت مدیره / اشخاص کلیدی

نام و نام خانوادگی	حقیقی/حقوقی	سمت اجرایی	سوابق اجرایی
ایرج شمسائی طارمی	حقیقی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	سابقه فعالیت در زمینه خرید و فروش مواد غذایی
علی بارانی	حقیقی	رئیس هیئت مدیره	سابقه فعالیت و اجرا به عنوان مهندس عمران در شرکت های ساختمانی
معین بارانی	حقیقی	نائب رئیس هیئت مدیره	بازرس و ناظر ساختمانی به مدت ۴ سال

۱-۲- مشخصات سهامداران

نام سهامدار	شخصیت (حقیقی/حقوقی)	درصد مالکیت
ایرج شمسائی طارمی	حقیقی	٪۸۰
علی بارانی	حقیقی	٪۱۰
معین بارانی	حقیقی	٪۱۰

۱-۳- شرح مجوزها

شرح	مرجع صادرکننده
کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی ایران

شرکت تامین مالی جمعی هم‌آفرین
شماره مجوز: ۱۲۲/۵۴۲۷۷

مشاور سرمایه گذاری فرا اندیشه نوآفرین
سهامی خاص

آرون سازان برنا
سهامی خاص شماره ثبت: ۲۵۰۸۱

۲- اطلاعات مالی و اعتباری

۲-۱- اقلام مهم صورتهای مالی

شرح	تراز ۱۴۰۴
سرمایه ثبتی	۳۰,۰۰۰
جمع دارایی‌ها	۶۶۶,۸۳۷
جمع بدهی‌ها	۶۲۵,۴۷۴
جمع حقوق مالکانه	۴۱,۳۶۳
درآمدهای عملیاتی	۳۰۳,۶۸۰
سود (زیان) عملیاتی	۱۴,۸۶۱
سود (زیان) خالص	۱۱,۳۶۳
سود (زیان) انباشته	۱۱,۳۶۳

*مبالغ به میلیون ریال هستند.

۲-۲- نسبت‌های مالی

نوع نسبت	شرح	تراز ۱۴۰۴
نقدینگی	نسبت جاری	۱.۰۵
نقدینگی	نسبت آنی	۱.۰۵
اهرمی	حقوق مالکانه به دارایی‌ها	۰.۰۶
اهرمی	بدهی به حقوق مالکانه	۱۵.۱۲
سودآوری	حاشیه سود خالص	٪۴
سودآوری	بازده دارایی‌ها	٪۲
فعالیت	فروش به دارایی‌های ثابت	-
فعالیت	فروش به دارایی‌ها	۰.۴۶

۲-۳- گزارش اعتبارسنجی

۲-۳-۱- خلاصه گزارش ارزش آفرین اعتماد شرکت

شرح	چک برگشتی	وام سررسید گذشته	مبلغ مانده وام‌ها	مبلغ ضمانتنامه فعال
شرکت	دارد ☐ / ندارد ☒	دارد ☐ / ندارد ☒	۳۵۰,۰۰۰ میلیون ریال	۱,۸۰۲,۷۰۵ میلیون ریال

۲-۳-۱- خلاصه گزارش ارزش آفرین اعتماد اعضای هیأت مدیره / اشخاص کلیدی

نام و نام خانوادگی	سمت اجرایی	چک برگشتی	وام سررسید گذشته	مبلغ مانده وام‌ها
ایرج شمسائی طارمی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	دارد ☐ / ندارد ☒	دارد ☐ / ندارد ☒	۲۳,۵۶۳ میلیون ریال
علی بارانی	رئیس هیئت مدیره	دارد ☐ / ندارد ☒	دارد ☐ / ندارد ☒	۶,۶۴۹ میلیون ریال
معین بارانی	نائب رئیس هیئت مدیره	دارد ☐ / ندارد ☒	دارد ☐ / ندارد ☒	۱۰,۹۰۲ میلیون ریال

مشاور سرمایه گذاری
قرار ایده نوآفرین بک
(سهامی خاص) شماره ثبت ۵۱۸۸۶۲

شرکت تامین مالی جمع‌آور هم‌آفرین
شماره مجوز: ۱۱۲/۵۴۷۷۷

آرون سازان برنا
سهامی خاص شماره ثبت: ۲۵۰۸۱

۲-٤- گزارش ارزیابی داخلی

*امتیازدهی سنجش شده در جدول زیر براساس ارزیابی داخلی سکوی هم آفرین بوده و به هیچ عنوان رتبه اعتباری و یا درجه بندی ریسک نمی‌باشد.

خلاصه وضعیت امتیاز متقاضی براساس ارزیابی داخلی		
شرح	کل امتیاز هر طبقه	امتیاز شرکت در هر طبقه
مالی	۱۰۰	۴۵
طرح	۱۰۰	۶۵
مدیریت	۱۰۰	۸۵
وضعیت حقوقی	۱۰۰	۱۰۰
مجموع کل	۴۰۰	۲۹۵

۲-۵- تأمین مالی از سایر سکوهای تأمین مالی جمعی

نام سکو	مبلغ دریافتی	تاریخ شروع جمع‌آوری وجوه
هم‌آفرین	۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	۱۴۰۵/۰۶/۲۱
هم‌آفرین	۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	۱۴۰۵/۰۴/۲۹

۳- اطلاعات طرح

۳-۱- خلاصه طرح

آب معدنی بسته‌بندی‌شده یکی از پرمصرف‌ترین کالاهای روزمره در ایران و جهان است. بطری ۵۰۰ میلی‌لیتری به‌دلیل اندازه مناسب، حمل آسان و قیمت مقرون‌به‌صرفه، پرطرفدارترین سایز در میان مصرف‌کنندگان خانگی، ادارات، رستوران‌ها و فروشگاه‌ها محسوب می‌شود. این طرح با هدف ایجاد یک شبکه منظم توزیع، کاهش واسطه‌های غیرضروری و رساندن محصول با قیمت مناسب به دست مشتری طراحی شده است.

در این طرح، محصول مستقیماً از کارخانه‌های تولید آب معدنی دارای مجوز بهداشت و استاندارد خریداری می‌شود. سپس از طریق انبار مرکزی، وسایل نقلیه و نیروی پخش، به فروشگاه‌های خرد، سوپرمارکت‌ها، رستوران‌ها، دفاتر اداری و مراکز ورزشی عرضه می‌گردد. مزیت اصلی این طرح، حذف واسطه‌های متعدد و امکان ارائه قیمت رقابتی‌تر نسبت به بازار سنتی است.

بازار هدف شامل فروشگاه‌های محلی، کیوسک‌های سطح شهر، مراکز خدماتی، بیمارستان‌ها، مدارس و ادارات است. مزیت رقابتی طرح در سه محور خلاصه می‌شود: نخست، تحویل سریع و منظم (پخش روزانه)؛ دوم، قیمت مناسب به‌دلیل خرید عمده مستقیم از کارخانه؛ سوم، تنوع برندها.

حاشیه سود هر بطری ممکن است کم باشد، اما با افزایش حجم فروش، سود کل قابل‌توجه خواهد بود. از جمله ریسک‌ها می‌توان به نوسان قیمت کارخانه، فصلی بودن تقاضا (افزایش در تابستان) و رقابت شدید برندهای معروف اشاره کرد. مدیریت صحیح موجودی، قرارداد بلندمدت با تولیدکننده و تنوع مشتریان می‌تواند این ریسک‌ها را به حداقل برساند.

آرون سازان برنا در این طرح به منظور توزیع و عرضه آب معدنی ۵۰۰ میلی‌لیتری اقدام به تامین مالی از طریق سکوی هم‌آفرین نموده است و پیش‌بینی می‌کند این طرح در یکسال حدود ۵۸ درصد بازدهی داشته باشد که بطور علی‌الحساب ۴۷ درصد به سرمایه‌گذاران می‌پردازد.

۳-۲- جدول هزینه

عنوان هزینه	مبلغ
آب‌معدنی ۵۰۰ میلی لیتری	۱۵۵,۰۰۰ ریال
جمع	۱۵۵,۰۰۰ ریال

سکوی تامین مالی جمعی هم‌آفرین
شماره مجوز: ۱۴۲/۵۴۷۷۷

مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوآفرین بک
(سهامی خاص)
شماره ثبت ۱۸۸۶۱

آرون سازان برنا
سهامی خاص شماره ثبت: ۲۵۰۸۱

۳-۳- ریسک‌های طرح

نقدینگی و منابع مالی	عدم جذب منابع مالی مورد نیاز از جهت سرمایه در گردش با توجه به شرایط اقتصادی کشور و همچنین عدم مشارکت بانکها و مؤسسات مالی می تواند به عنوان یک ریسک در نظر گرفته شود که الزام است راهکارهای مناسب برای مدیریت این بخش از ریسک در نظر گرفته شود. با توجه به اینکه سرمایه ثابت طرح توسط سهامداران تأمین گردیده و تأمین بخشی از سرمایه در گردش از طریق تأمین مالی جمعی در دستور کار قرار دارد، بخشی از ریسک اشاره شده مدیریت می شود.
اقبال مشتریان به محصولات جایگزین	رقبای موجود در بازار از نظر کیفیت و قیمت محصولات و همچنین احتمال ورود شرکتهای رقیب جدید و واردات در بازار به عنوان یک ریسک اساسی با درجه ریسک بسیار بالا می بایست در نظر گرفته شود(بدلیل کیفیت و برند محصولات و همچنین برنامه های توسعه و بازاریابی و استفاده از ظرفیتهای شرکت، پیش بینی می شود در بازار از استقبال خوبی از محصولات صورت گیرد.)

۳-٤- کاربرد

آب معدنی ۵۰۰ میلی‌لیتری عمدتاً برای تأمین آب آشامیدنی سالم و بهداشتی در مواقعی که دسترسی به آب لوله‌کشی مطمئن وجود ندارد یا کیفیت آن مطلوب نیست، استفاده می‌شود. این محصول در مکان‌ها و موقعیت‌های متنوعی کاربرد دارد؛ از جمله مصرف شخصی در خانه و محل کار، همراه‌داشتن در سفر، ورزش، پیاده‌روی و گردش، ارائه در رستوران‌ها، کافه‌ها، هتل‌ها و بیمارستان‌ها، توزیع در مراسم، همایش‌ها و جلسات اداری، و همچنین عرضه در فروشگاه‌ها و کیوسک‌های سطح شهر. اندازه ۵۰۰ میلی‌لیتری به‌دلیل قابل‌حمل بودن و مناسب بودن برای مصرف یک‌نفره، آن را به گزینه‌ای ایده‌آل برای مصرف سریع و راحت تبدیل کرده است. علاوه بر این، در مناطق گرم و خشک، کمپینگ‌ها، محل‌های کار ساختمانی و امدادرسانی در بحران‌ها نیز از این محصول به‌عنوان منبع حیاتی آب استفاده می‌شود.

۳-۵- زیرساخت‌ها

انبار شرکت در بندرعباس

۳-٦- کانال‌های تجاری فعلی

در این طرح، تمرکز اصلی بر شبکه پخش فیزیکی است؛ به این معنا که محصول از کارخانه یا عمده‌فروش خریداری شده و از طریق انبار، خودروهای سبک توزیع (وانت و کامیونت) و نیروی پخش، به‌صورت منظم و دوره‌ای به فروشگاه‌ها، سوپرمارکت‌ها، کیوسک‌ها و مراکز فروش سطح شهر رسانده می‌شود. در کنار آن، قراردادهای مستقیم با مراکز خدماتی و اداری مانند رستوران‌ها، هتل‌ها، بیمارستان‌ها، ادارات، شرکت‌ها، باشگاه‌های ورزشی و کارگاه‌های ساختمانی نقش کلیدی دارد؛ زیرا این مراکز به‌صورت مستمر و حجم بالا آب مصرف می‌کنند و با عقد قرارداد بلندمدت، جریان فروش ثابت و قابل پیش‌بینی برای طرح ایجاد می‌شود.

۳-۷- نیروی انسانی فعلی

۱۰ نفر در شرکت مشغول فعالیت می‌باشند.

۳-۸- مشتریان طرح

- عمده‌فروش‌های مواد غذایی
- فروشگاه‌های زنجیره‌ای و تعاونی‌ها
- رستوران‌ها، فست‌فودها و کافه‌ها
- هتل‌ها، مهمان‌پذیرها و اقامتگاه‌ها
- بیمارستان‌ها، کلینیک‌ها و آزمایشگاه‌ها
- سالن‌های ورزشی، استخرها و باشگاه‌ها
- ادارات، شرکت‌ها و کارخانه‌ها

کوی تامین مالی جمعی هم آفرین
شماره مجوز: ۱۲۲/۵۴۷۷۷

آدرس: تهران، شهرک غرب، انتهای بلوار دریا، شهید نورانی خیابان فخار مقدم، نرسیده به بوستان دوم، پلاک ۲۴، طبقه ۳
کد پستی: ۱۴۶۸۸-۷۳۷۱۹ تلفن: ۰۲۱ - ۴۲۴۱۷۰۰۰
www.irfintech.com info@irfintech.com

۳-۹- جزئیات تأمین مالی

عنوان طرح	توزیع و عرضه آب معدنی ۵۰۰ میلی‌لیتری
نوع طرح	تولیدی ☐ / خدماتی ☐ / بازرگانی ☒
طرح دانش بنیان	بلی ☐ / خیر ☒
مبلغ درخواستی	۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
بهای تمام شده	۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
پیش بینی فروش	۵۹۶,۶۶۶ میلیون ریال(در هر دوره ۴ ماهه)
درصد سود پیش‌بینی شده	٪۵۸
درصد سود پیش‌بینی شده برای سرمایه‌گذار	٪۴۷
زمان‌بندی پرداخت سود سرمایه‌گذاران	سه ماه یکبار
زمان تسویه حساب کامل	زمان تسویه اصل مبلغ درخواستی در پایان یکسال می‌باشد.

۳-۱۰- پیش بینی مالی طرح

پیش بینی مالی طرح توزیع و عرضه آب معدنی ۵۰۰ میلی‌لیتری	
خدمت / محصول سرمایه پذیر	
میزان کل دوره/ (خدمت/محصول)	آب معدنی ۵۰۰ میلی‌لیتری
تعداد دفعات انجام در سال	۳
میزان در هر دوره (عدد)	۳,۲۲۵,۸۰۶
میانگین قیمت تمام شده(ریال)	۱۵۵,۰۰۰
مبلغ کل پرداختی جهت ارائه خدمت/محصول (ریال)*	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
فروش سرمایه پذیر	
میزان فروش خدمت/محصول در سال	۹,۶۷۷,۴۱۸
میانگین قیمت فروش خدمت/محصول (ریال)	۱۸۵,۰۰۰
مبلغ فروش کل در سال(ریال)	۱,۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مبلغ سود کل(ریال)	۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

* هرگونه افزایش در هزینه ها، بر عهده سرمایه پذیر می باشد.

شرکت تامین مالی جمعی هم‌آفرین
شماره مجوز: ۱۲۲/۵۰۷۷۷

مشاور سرمایه گذاری فراز ابده نوآفرین نگ (سهامی خاص) شماره ثبت ۵۱۸۸۶۱

آرون سازان برنا
سهامی خاص شماره ثبت: ۲۵۰۸۱

آدرس: تهران، شهرک غرب، انتهای بلوار دریا، شهید نورانی
خیابان فخار مقدم، نرسیده به بوستان دوم، پلاک ۲۴، طبقه ۳
کد پستی: ۱۴۶۸۸-۷۳۷۱۹ تلفن: ۰۲۱ - ۴۲ ۴۱ ۷۰۰۰
www.irfintech.com info@irfintech.com

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۶/۰۴
شماره: ۰۱۱۰۷۰۵۶۳۸۵۱۸۶۴۱

بانک رفاه کارگران

۳۴۰۲۰۴ / الف ۱

شماره ضمانتنامه : ۱۱۰۷.۱۱۶.۳۷۷۹۶۸۵۹.۳

شماره سپام: ۰۱۱۰۷۰۵۶۳۸۵۱۸۶۴۱

ضمانتنامه تعهد پرداخت

در رابطه با قرارداد شماره **۶۳۱۱۵/ق/۱۴۰۵** مورخ **۱۴۰۵/۰۶/۰۴** با موضوع **درخواست ذینفع** منعقده فیمابین **آرون سازان برنا** (ضمانتخواه) و **شرکت مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوافرین نک(فاینتک)** (ذینفع) و بنا به درخواست آقای/خانم/شرکت **آرون سازان برنا** (ضمانتخواه) بدینوسیله این بانک متعهد می‌شود در صورتیکه به هر عنوان و جهتی، آقای/خانم/شرکت **آرون سازان برنا** (ضمانتخواه) از انجام و اجرای تعهدات خود در قبال **شرکت مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوافرین نک(فاینتک)** (ذینفع) استنکاف نماید به محض دریافت اولین تقاضای کتبی هر مبلغی را تا میزان **۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰** ریال (**پانصدمیلیارد** ریال)، بدون اینکه نیازی به صدور اظهار نامه یا هر اقدامی از مجرای اداری یا قضایی و یا مقام دیگر و یا ذکر علتی داشته باشد. در قبال اخذ اصل ضمانتنامه در وجه یا حواله کرد **شرکت مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوافرین نک(فاینتک)** (ذینفع) طی یک مرحله بپردازد. (در صورت تعیین پرداخت طی یک مرحله، پرداخت به دفعات ممنوع می باشد.)

مدت اعتبار این ضمانتنامه تا پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار مورخ **۱۴۰۶/۰۶/۰۳** (**سوم‌شهریوریک‌هزاروچهارصدوشش**) است و بنا به درخواست کتبی **شرکت مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوافرین نک(فاینتک)** (ذینفع) واصله تا قبل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار، قابل تمدید می باشد و درصورتیکه بانک قبل از خاتمه اعتبار این ضمانتنامه، نتواند یا نخواهد مدت آن را تمدید نماید و یا **آرون سازان برنا** (ضمانتخواه) به هر نحو موجب تمدید آن را فراهم نسازد، بانک متعهد است در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه وجه ضمانتنامه توسط ذینفع، وجه ضمانتنامه را در وجه یا به حواله کرد **شرکت مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوافرین نک(فاینتک)** (ذینفع) پرداخت کند.

محل پرفراز مبلغ

بانک رفاه کارگران
شعبه : داماهی
نام و امضاء
نام و امضاء

بانک رفاه کارگران
REFAH KARGARAN BANK
شعبه : داماهی
شناسه اختصاصی: ۱۳۰۰۱۱۰۷

تأیید اصالت ضمانتنامه از طریق مراجعه به پورتال بانک به آدرس www.refah-bank.ir امکانپذیر می‌باشد.

نشانی و تلفن شعبه: بندرعباس بلوار مصطفی خمینی پلاک ۱۲۴ تلفن: ۰۷۶۳۳۳۸۱۷۶۳

نام، شماره/ شناسه ملی و نشانی ضمانتخواه: آرون سازان برنا ۱۴۰۱۴۱۴۶۶۶۳ پایان سیدو کوچه والفجر ۱ پلاک ۰ مجتمع مریم طبقه ۲

نام، شماره/ شناسه ملی و نشانی ذینفع: شرکت مشاور سرمایه گذاری فراز ایده نوافرین نک(فاینتک) ۱۴۰۰۷۲۱۹۶۳۲ تهران-شهرک غرب-انتهای بلوار دریا-شهید نورانی-خیابان فخار مقدم-نرسیده به بوستان دوم پلاک ۲۴-طبقه ۳

بانک رفاه کارگران
REFAH KARGARAN BANK
باطل شد
تاریخ:
شعبه: داماهی

مشاور سرمایه گذاری
فراز ایده نوآفرین نک
(سهامی خاص) شماره ثبت ۵۱۸۸۹۲

بین مالی جمعی هم آفرین
شماره مجوز: ۱۲۲۲۵۴۷۷۷