

شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص)

گزارش یافته‌های عینی حسابرس مستقل
در خصوص قرارداد تامین مالی آی فاند

شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

۱-۳

گزارش حسابرسی روش های توافقی

۲

یافته های عینی

۳

مشخصات طرح

۳

وضعیت طرح در پایان دوره



گزارش یافته‌های عینی

به هیأت مدیره

شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص)

گزارش یافته‌های عینی درباره گزارش پایان دوره طرح تامین سرمایه در گردش چسب و کیوم
هدف گزارش روش‌های توافقی رسیدگی و محدودیت در استفاده از گزارش و توزیع آن

۱) هدف این گزارش صرفاً کمک به شرکت تامین مالی آی فاند (سهامی خاص) در خصوص انطباق گزارش پایان دوره طرح تامین سرمایه در گردش چسب و کیوم شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص) با گزارش خرید و فروش این شرکت می‌باشد و ممکن است استفاده از این گزارش برای مقاصد دیگر مناسب نباشد. این گزارش صرفاً برای شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص) و شرکت تامین مالی آی فاند (سهامی خاص) تهیه شده است و نباید توسط سایر اشخاص مورد استفاده قرار گیرد یا بین آن‌ها توزیع شود.

مسئولیت‌های طرف قرارداد و طرف مسئولیت

۲) شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص) تایید کرده است که روش‌های توافقی رسیدگی برای دستیابی به اهداف رسیدگی مناسب هستند و مسئولیت گزارشگری طرح فوق با شرکت مزبور بوده است.

مسئولیت‌های حسابرس

۳) روش‌های توافقی رسیدگی طبق استاندارد خدمات مرتبط ۴۴۰۰ "روش‌های توافقی رسیدگی" (تجدیدنظر شده ۱۴۰۳) اجرا شده است. اجرای روش‌های توافقی مستلزم اجرای روش‌های توافق شده با شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص) و گزارش یافته‌ها است که نتایج عینی حاصل از اجرای این روش‌ها می‌باشند. تشخیص مناسب بودن روش‌های توافق شده با حسابرس نبوده و در این خصوص تعهدی ندارد.

روش‌های توافقی رسیدگی، جزو خدمات اطمینان بخشی نیست و بنابراین اظهار نظر یا نتیجه‌گیری اطمینان بخشی ارائه نمی‌شود. اگر حسابرس روش‌های رسیدگی را گسترش می‌داد ممکن بود با مسائل دیگری مواجه می‌گردید که گزارش آن‌ها ضرورت می‌یافت.

اخلاق حرفه‌ای و کنترل کیفیت

حسابرس الزامات اخلاقی را رعایت کرده است. برای مقاصد این کار، هیچ‌گونه الزامات مربوط به استقلال که حسابرس ملزم به رعایت آن باشد، وجود نداشته است.

حسابرس استاندارد کنترل کیفیت ۱ با عنوان کنترل کیفیت در مؤسسات ارائه‌کننده خدمات حسابرسی، سایر خدمات اطمینان بخشی و خدمات مرتبط را رعایت کرده است و از یک سیستم کنترل کیفیت جامع شامل سیاست‌ها و روش‌های مدون برای رعایت الزامات اخلاقی، استانداردهای حرفه‌ای و الزامات قانونی و مقرراتی مربوط بهره می‌برد.

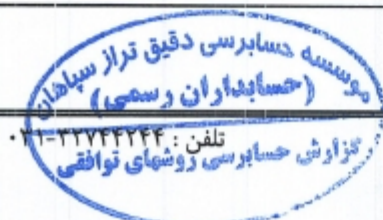


گزارش یافته‌های عینی
به هیأت مدیره
شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص)

روش‌ها و یافته‌ها

۴) حسابرسان در خصوص گزارش پایان دوره طرح تامین سرمایه در گردش چسب و کیوم، روش‌های منعکس در جدول زیر (موضوع قرارداد) را اجرا کرده و یافته‌های حاصل از این روش‌ها در مقابل آن درج شده است:

یافته‌ها	روش‌ها	
مبالغ خرید و فروش در ستون "پیش بینی" گزارش عملکرد طرح تامین سرمایه مذکور با خلاصه عملکرد مالی طرح در قرارداد مذکور، مطابقت داده شد و به مواردی از عدم انطباق برخورد نگردیده است.	تطبیق مبالغ فروش، خرید و سود طرح که در ستون "پیش بینی" درج گردیده، با قرارداد تامین مالی جمعی در طرح‌های سکوی تامین مالی آی فاند با شماره ۰۳-۱۳-۰۳۹۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۷.	۱
مبالغ فروش مندرج در ستون "تحقق یافته" با گزارش فروش ارائه شده توسط شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص)، شامل ۴۸ فقره کل فروش محصولات چسب و کیوم؛ مطابقت داده شد و به مواردی از عدم انطباق برخورد نگردیده است.	تطبیق فروش مندرج در ستون "تحقق یافته" گزارش پایان دوره طرح تامین سرمایه در گردش چسب و کیوم با گزارش فروش.	۲
مبالغ خرید مندرج در ستون "تحقق یافته" با محاسبات میزان تخصیص یافته به طرح فوق نسبت به کل خرید شرکت بررسی گردید، با گزارش خرید ارائه شده توسط شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص)، مطابقت داده شد و به مواردی از عدم انطباق برخورد نگردیده است.	تطبیق خرید مندرج در ستون "تحقق یافته" گزارش پایان دوره پایان طرح تامین سرمایه در گردش چسب و کیوم با گزارش خرید.	۳
محاسبات ریاضی میزان نرخ بازدهی تحقق یافته کنترل گردید و با مواردی از ایراد یا اشکال برخورد نشده است.	کنترل محاسبات میزان نرخ بازدهی تحقق یافته مندرج در آن.	۴



اصفهان: خیابان لاهور، کوچه شهید حسینی تودشکی (۵۵)، پلاک ۵

شرکت آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص)

گزارش پایان دوره طرح

مشخصات طرح:

شماره قرارداد	۰۳-۱۳-۰۳۹۰
تاریخ قرارداد	۱۴۰۳/۰۶/۰۷
عنوان پروژه	تامین سرمایه در گردش
مبلغ سرمایه درخواست شده	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طول زمان اجرای طرح	۱۲ ماه
زمان شروع	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
زمان خاتمه	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
درصد پیشرفت زمانی	۱۰۰ درصد

(مبالغ به ریال)

وضعیت طرح در پایان دوره :

شرح کالا	پیش بینی	تحقق یافته
مقدار فروش - کیلوگرم	۲۶,۲۳۲	۲۶,۷۶۰
مجموع فروش	۷۲,۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۳۳۳,۲۳۶,۶۴۰
مجموع بهای تمام شده	۳۸,۱۹۹,۶۶۷,۹۶۸	۸۰,۲۲۶,۶۷۹,۲۰۲
سود طرح	۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲	۳۳,۱۰۶,۵۵۷,۴۳۸
حاشیه سود	۴۷٪	۲۹٪

رویداد مربوط به فعالیت این طرح در سال ۱۴۰۴ انجام و به نتیجه رسیده است.

این گزارش منحصراً برای دستیابی به هدف مندرج در ابتدای گزارش و به منظور اطلاع هیأت مدیره شرکت مهندسی آژند بسپار آرمان نوین (سهامی خاص) تهیه شده است و برای مقاصد دیگر مناسب نمی باشد. این گزارش، تنها به اقلام مشخص شده در بالا مربوط می باشد و صورت های مالی شرکت را به عنوان یک مجموعه واحد در بر نمی گیرد.

مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان
(حسابداران رسمی)

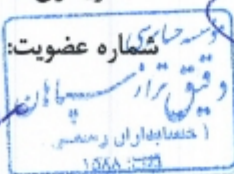
۲۵ تیر ۱۴۰۵

فریدون مظاهری

علی اکبر طاهری

شماره عضویت: ۸۱۱۰۷۷

شماره عضویت: ۱۴۰۰۲۹۳۸



گزارش ارزیابی

از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

ifund

واحد حقوقی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان



باسمه تعالی

ارزیابی طرح توجیهی تامین سرمایه در گردش تولید و فروش چسب و کیوم
شرکت آژند بسپار آرمان نوین

خلاصه ارزیابی

طرح " تامین سرمایه در گردش تولید و فروش چسب و کیوم " تعریف شده توسط شرکت آژند بسپار آرمان 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.

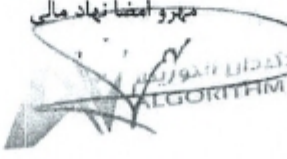
ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا دریافت شده است.

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 و اظهارنامه شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱) مشروط بوده است که در ادامه مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس آورده شده است.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق فناوری نانو با شناسه سپاس ۱۲۲۴۸۱۴۰۳۱۱۶۸۸۹۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۳۰ 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 سکوهای تامین مالی جمعی دارای مجوز نبوده است.

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تامین می شود. پرداخت بصورت مرحله ای بعد از هر ۱۰,۰۰۰ 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.

مهر و امضا متقاضی 	مهر و امضا نهاد مالی 	مهر و امضا عامل 
--	---	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

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 سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اصفهان دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها

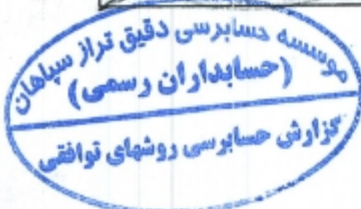
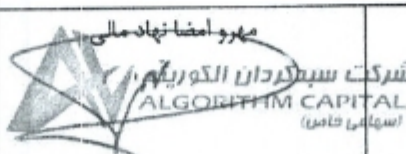
وضعیت اعتباری مدیران شرکت

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۹ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۹، رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل (جناب آقای ابراهیم نیک، نژاد) پایبندی 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 بین ۱.۵ تا ۳ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بانکی بین ۲۰ تا ۴۰ 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 اخذ استعلام 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 ۹۳۸ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (سرکارخانم مهشیده امیری) پایبندی 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 بین ۱.۵ تا ۳ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بانکی بین ۲۰ تا ۴۰ 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 اخذ استعلام 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 ۹۳۸ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیئت مدیره (سرکارخانم مهشاد امیری) پایبندی 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 بین ۰.۵ تا ۱.۵ میلیارد



گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی کمتر از ۲۰ 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 ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱۰۶ میلیون ریال می‌باشد.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۹، شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. پابندی 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 ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۶۰ تا ۸۰ 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 ضمانت‌نامه فعال نمی‌باشد. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارای مانده وام به میزان ۵۴,۵۳۳ میلیون ریال می‌باشد.

ج) وضعیت مالی شرکت

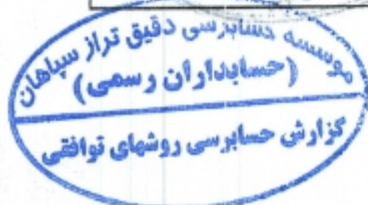
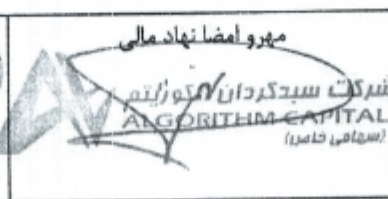
اقدام مهم مالی

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

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	(میلیون ریال)
(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)	(اظهاری نامه)	
۷۸,۰۰۳,۱۶۶,۶۲۹	۹۱,۱۹۰,۴۹۵,۸۰۴	۱۸۱,۱۸۰,۸۴۰,۶۱۱	جمع دارایی‌ها
۵۰,۵۹۰,۵۵۲,۰۱۴	۵۸,۳۴۳,۴۵۷,۱۸۱	۱۴۴,۰۴۱,۵۹۱,۶۰۱	جمع بدهی‌ها
۷,۹۴۳,۶۱۴,۶۱۵	۱۲,۸۴۷,۰۳۸,۶۲۳	۱۷,۱۳۹,۲۴۹,۰۱۰	سود (زیان) انباشته
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۷,۹۴۳,۶۱۴,۶۱۵	۳۲,۸۴۷,۰۳۸,۶۲۳	۳۷,۱۳۹,۲۴۹,۰۱۰	جمع حقوق مالکانه
۴۸,۲۴۲,۴۷۷,۷۳۰	۷۹,۶۵۷,۴۳۰,۰۰۰	۱۰۰,۱۰۵,۴۰۰,۰۰۰	درآمدهای عملیاتی
۶,۲۱۲,۸۹۳,۳۵۵	۸,۵۶۷,۸۵۶,۴۰۲	۱۰,۰۴۱,۶۸۴,۰۲۵	سود (زیان) عملیاتی
۳,۸۱۳,۳۸۹,۸۹۵	۴,۹۰۳,۴۲۴,۰۰۸	۴,۶۷۳,۹۴۶,۰۴۶	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های مالی ۱۴۰۱ نشان می‌دهد:



سکوی تامین مالی جمعی ای فاند

افظهار نظر مشروط: نخستین صورتهای مالی شرکت آژند بسیار آرمان نوین (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۷ توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳۱ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بندهای ۲-۳ بخش مبانی اظهار نظر مشروط صورتهای مالی یاد شده وضعیت مالی شرکت آژند بسیار آرمان نوین (سهامی خاص در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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: علی رغم محاسبه بهای تمام شده محصولات تولیدی توسط واحد مورد گزارش لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات مربوط به ظرفیت در دسترس امکان محاسبه وضعیت مقادیر مواد اولیه مصرفی و انطباق با برآوردهای اولیه پیش بینی شده، امکان محاسبه هزینه های ناشی از عدم استفاده موثر از نیروی کار و محاسبه هزینه های جذب نشده در فرایند تولید فراهم نشده است. همچنین انجام برخی رسیدگیهای معمول حسابرسی در خصوص ضایعات عادی و غیر عادی مقدور نگردیده است. طبق استانداردهای حسابداری هزینه های جذب نشده در تولید باید محاسبه و از بهای تمام شده عملیاتی در صورت سود و زیان انعکاس یابد. تعیین تعدیلات لازم در صورتهای مالی از بابت موارد مذکور برای این موسسه مشخص نمی باشد.

۳- اهم موارد قابل ذکر در خصوص داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر می باشد.

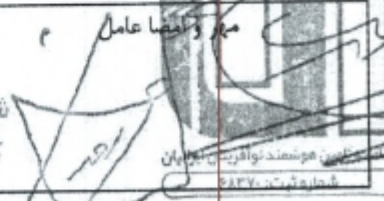
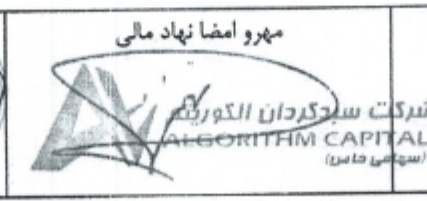
۳-۱- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۲-۴-۳- صورتهای مالی هزینه استهلاک داراییهای ثابت مشهود طی سال مالی مورد گزارش و سنوات قبل در دفاتر ثبت و شناسایی نشده است. تعیین تعدیلات لازم در صورت های مالی از بابت موارد مذکور برای این موسسه مشخص نمی باشد.

۲-۳- واحد مورد رسیدگی فاقد صورت ریز اموال شامل اطلاعاتی نظیر بهای تمام شده تاریخ بهره برداری، استهلاک اموال به تفکیک اموال و برچسب اموال میباشد لذا قابلیت ردیابی موجودی فیزیکی با دفاتر میسر نگردیده است. اگرچه تعدیلات لازم بر صورتهای مالی از این بابت ضروری است لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک کافی، تعیین آثار ناشی از تعدیلات موارد مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش امکان پذیر نگردیده است.

۴- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی مستقل از شرکت آژند بسیار آرمان نوین (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط کافی و مناسب است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

سود (زبان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱۷,۱۳۹,۲۴۹,۰۱۰ ریال بر اساس اظهارنامه ۱۴۰۲ می باشد.



گزارش ارزیابی

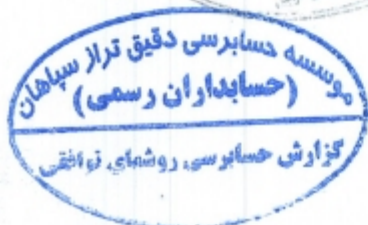
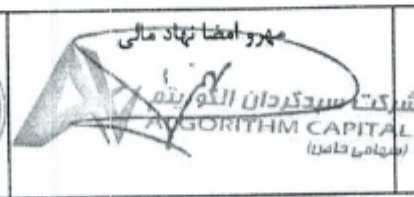
سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۶/۰۷

سرمایه شرکت: بر اساس اظهارنامه ۱۴۰۲ سرمایه شرکت ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی سه 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	۷۹/۵۰٪	۶۳/۹۸٪	۶۴/۸۶٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی ها	۲۰/۵۰٪	۳۶/۰۲٪	۳۵/۸۲٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی ها	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی ها	۲۷/۸۹٪	۱۴/۰۶٪	۲۰/۵۷٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	۳۵/۰۸٪	۲۱/۹۷٪	۳۱/۷۱٪
	سود خالص به هزینه مالی	۸۷/۰۹٪	۱۳۲/۰۹٪	۱۵۶/۷۴٪
نسبت های نقدینگی	دارائی های جاری به بدهی های جاری	۹۴/۴۶٪	۱۱۴/۶۷٪	۱۱۶/۷۶٪
	(موجودی نقد + حساب های دریافتنی) به بدهی های جاری	۱۸/۳۷٪	۷۸/۰۷٪	۳۱/۳۹٪
	دارائی های جاری به بدهی ها	۹۴/۴۶٪	۱۱۴/۶۷٪	۱۱۶/۷۶٪
	بدهی های جاری به دارائی ها	۷۹/۵۰٪	۶۳/۹۸٪	۶۴/۸۶٪
	موجودی نقد به دارائی ها	۷/۷۹٪	۴۷/۷۰٪	۳/۷۵٪
	دارائی های جاری به فروش	۲۹۱۰/۹۳٪	۱۳۶۴/۳۹٪	۱۲۲/۴۵٪
نسبت های فعالیت	موجودی نقد به بدهی های جاری	۹/۷۹٪	۷۴/۵۶٪	۵/۷۹٪
	حساب های دریافتنی به فروش	۲۶۴/۲۷٪	۴۱/۷۸٪	۲۶/۸۵٪
	حساب های دریافتنی (جاری) به بدهی ها	۸/۵۸٪	۳/۵۱٪	۲۵/۶۱٪
	حساب های پرداختنی به فروش	۱۸۷۰/۲۹٪	۹۲۸/۴۵٪	۷۰/۱۳٪
	فروش به دارائی ها	۲/۵۸٪	۵/۳۸٪	۶/۱۸۵٪
	فروش به دارائی ثابت	۱۱/۶۴٪	۲۱/۴۲٪	۲۶۵/۱۹٪
نسبت های سوددهی	سود خالص به دارائی ثابت	۱۱/۶۴٪	۲۱/۴۲٪	۲۰/۹۶٪
	حاشیه سود ناخالص	۲۱/۴۶٪	۲۴/۰۳٪	۲۱/۹۲٪
	حاشیه سود عملیاتی	۱۰/۰۳٪	۱۰/۷۶٪	۱۲/۸۸٪
	حاشیه سود خالص	۴/۶۷٪	۶/۱۶٪	۷/۹۰٪



گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

سود خالص به دارایی‌ها	۲/۵۸٪	۵/۳۸٪	۴/۸۹٪
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱۲/۵۸٪	۱۴/۹۳٪	۱۳/۶۵٪

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

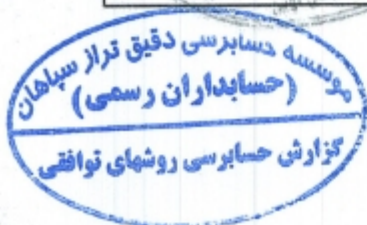
- بررسی صورت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۷۹,۶۵۷,۴۳۰,۰۰۰ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۶۰,۵۱۴,۵۷۰,۵۸۹ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۴.۰۳ را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ریال ۹۱,۱۹۰,۴۹۵,۸۰۴ و مجموع بدهی‌ها برابر با ۵۸,۳۴۳,۴۵۷,۱۸۱ ریال است.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴۸,۲۴۲,۴۷۷,۷۳۰ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۷,۶۶۸,۵۳۵,۹۱۹ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱.۹۲ درصد را محقق کرده است. هم چنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۷۸,۰۰۳,۱۶۶,۶۲۹ ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۵۰,۵۹۰,۵۵۲,۰۱۴ ریال 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 سال‌های اخیر افزایش داشته است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می‌دهد.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد تسهیلات کوتاه مدت شرکت در سال ۱۴۰۱ برابر با ۱۲,۸۴۷,۰۳۸,۶۲۳ ریال است.

د) بررسی میدانی

شرکت آژند بسیار آرمان نوین در سال ۱۳۹۴ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس اساسنامه شرکت، شامل سنتز مواد شیمیایی و پتروشیمی - سنتز، فرمولاسیون و بهینه سازی انواع رزین های پلی یورتان پایه آبی، سنتز و فرمولاسیون انواع پلیمرهای زیست سازگار- سنتز پلیمرهای تجاری، مهندسی و پزشکی، بازیافت پلیمرهای مختلف و تبدیل آنها به مواد با ارزش شیمیایی، غشاهای پلیمری، کاتالیزورهای شیمیایی، مشاوره و انجام آزمایشهای کنترل کیفیت مختلف در زمینه شیمی و پلیمر پس از کسب مجوزهای لازم از مراجع ذیصلاح.

مطابق لیست بیمه کارکنان در فروردین ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۱۲ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری و تولیدی فعال بوده است.

بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۱۰۰,۱۰۵,۴۰۰,۰۰۰ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۷۸,۶۲۲,۴۲۸,۵۸۲ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱.۴۶ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۱۸۱,۱۸۰,۸۴۰,۶۱۱ ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۱۴۴,۰۴۱,۵۹۱,۶۰۱ ریال است.



گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

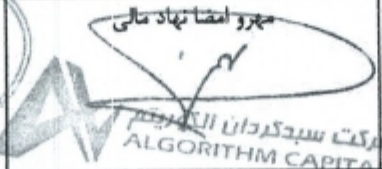
تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

بررسی صورت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۷۹,۶۵۷,۴۳۰,۰۰۰ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۶۰,۵۱۴,۵۷۰,۵۸۹ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۴.۰۳ را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ریال ۹۱,۱۹۰,۴۹۵,۸۰۴ و مجموع بدهی ها برابر با ۵۸,۳۴۳,۴۵۷,۱۸۱ ریال است.

بررسی صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴۸,۲۴۲,۴۷۷,۷۳۰ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۷,۶۶۸,۵۳۵,۹۱۹ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱.۹۲ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۷۸,۰۰۳,۱۶۶,۶۲۹ ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۵۰,۰۵۹,۵۵۲,۰۱۴ ریال است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق فناوری نانو با شناسه سپاس ۱۲۲۴۸۱۴۰۳۱۱۶۸۸۹۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۳۰ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

 مهر و امضا متقاضی	 مهر و امضا نهاد مالی	 مهر و امضا عامل
--	---	---



شماره: ۱۶۲/۱۶۵۸/ص/۱۴۰۳
تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
پوست: نخارد

سکوی فناوری فاند (سهامی خاص)
شماره ملی: ۱۸۸۸۳۳۰۷۵۱

خدمات فاند نهاد پرداخت

حسب توافقی شرکت، آژند بهار آرمین ۴ به شماره سند ۱۵۹۶ و شماره ملی ۱۴۰۰۴۹۷۵۷۵۲ به عنوان مسئول عقد بدین وسیله صندوق توسعه فناوری فاند ۴ به شماره ملی ۱۸۸۰۳۳۰۷۵۱ به شرح و به نحو تفصیلی درج شده است. می‌گردد در صورتی که بنا به تشخیص شرکت سهامی تأمین هوشمند نوآوریان ایران (ایفاند) در صورتی که با (ذینفع) به شماره ملی ۱۴۰۱۰۱۷۶۰۹۵ مسئول عقد از اجرای هر یک از تعهدات مندرج در قرارداد یا موضوع تأمین مالی جمعی، تعهد ورزده و در صورتی که ذینفع قبل از انقضای سررسید این ضمانتنامه به این صندوق کتابت اصلاح دهد که مسئول عقد از پرداخت کسایط سررسید گذشته، بخله ورزیده است. به میزان مبلغ مطالبه شده توسط ذینفع و یا سقف مبلغ ضمانتنامه در وجه ذینفع پرداخت نماید. همچنین حسب درخواست ذینفع، واحولست این ضمانتنامه به تعهدات دیگری که مجموع مبلغ آن‌ها کمتر یا مساوی مبلغ کل ضمانتنامه باشد، انتقال داده شود. امکان پذیر است هر مبلغ را از مبلغ این ضمانتنامه طبق قرارداد مذکور، مطابق شرایط صندوق موظف است بدون نیاز به اثبات تصور و سلم مسئول عقد. پس از دریافت اولی درخواست کتبی واصله، قبل از انتقال سررسید این ضمانتنامه در وجه یا حواله کرد ذینفع بردارد.

این ضمانتنامه تا آخر وقت کاری روز ۱۴۰۲/۰۵/۱۳ (پنجم مرداد ماه یکشنبه هجری و چهارشنبه و چهارم خرداد ماه ۱۴۰۲) به کلی این ضمانتنامه در مجموع ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (چهل میلیارد) ریال است که با درخواست کتبی ذینفع منتهی به کاهش تعهدات مسئول عقد و نقیض ضمانتنامه به میزان منقضی مبلغ ضمانتنامه نقیض داده می‌شود. در صورتی که تمام مبلغ این ضمانتنامه به این ترتیب به صفر نقیض داده شود یا تاریخ سررسید منقضی شود در این ضمانتنامه منقضی شود. این ضمانتنامه خوب خود بطل و از درجه اعتبار ساقط است. اگر بنا به تشخیص این شرکت سررسید منقضی گردد یا مسترد نگردد این ضمانتنامه بنا به درخواست کتبی شرکت سهامی تأمین هوشمند نوآوریان ایران (ایفاند) (مضمون له یا ذینفع) به شماره ملی ۱۴۰۱۰۱۷۶۰۹۵ تا قبل از پایان وقت کاری روز تعیین شده برای منتهی که درخواست نبوده نقیض نمیدهد می‌شود.

صندوق توسعه فناوری فاند
مدیر عامل
عضو هیئت مدیره
مهر و امضای
مهر و امضای
مهر و امضای
شماره ضمیمه: ۱۷۳۸۱۴۰۳۱۶۸۸۹۳
تکمیل ضمانتنامه از طریق درج شماره پیگیری در سایت معاملات عمومی و
مداری ریاست جمهوری به نشانی khodmat.hll.ir به پیوسته می‌باشد.

تهران: خیابان خرمشهر، خیابان شهید عربعلی، خیابان مشیرالدوله، پلاک ۴۵، طبقه اول، صندوق پستی: ۱۴۱۳۳۳۳
تلفن: ۸۸۷۶۹۹۸۷ - ۸۸۷۶۹۹۸۸ - ۸۸۷۶۹۹۸۹ - ۸۸۷۶۹۹۹۰
www.fasf.ir

مهر و امضای متقاضی
مهر و امضای نهاد مالی
مهر و امضای عامل

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

مهر و امضای نماینده هیئت مدیره و اعضای هیئت مدیره
شماره ثبت: ۳۸۲۴۳۰

مهر و امضای حسابداران رسمی
گزارش حسابرسی روشهای توافقی

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

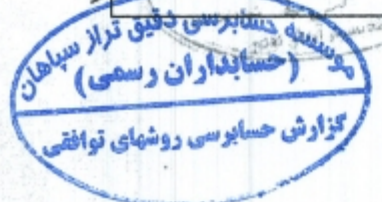


جمهوری اسلامی ایران
سازمان ملی فناوری و نوآوری

کد ملی	۱۳۳۴۸۱۲۰۳۱۶۸۸۲
نام صندوق	صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه فناوری نو
نوع ضمانتنامه	تعهد پرداخت
نام کارفرما	سازمان تامین و توسعه نوآوری ایران
نام شرکت	آرژاندهسپار آرمان نوین
شناسه ملی شرکت	۱۴۰۰۴۱۷۵۷۵۲
موضوع قرارداد	تأمین مالی جمعی
مبلغ ضمانتنامه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مبلغ قرارداد	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
تاریخ شروع ضمانتنامه	۱۴۰۳/۰۵/۲۰
تاریخ پایان ضمانتنامه	۱۴۰۴/۰۵/۲۰
وضعیت ضمانتنامه	فعال



مهر و امضا متقاضی 	مهر و امضا نهاد مالی 	مهر و امضا عامل 
--	---	--



وزارت علوم، تحقیقات و فناوری
سازمان تامین و توسعه نوآوری ایران
گزارش حسابرسی روشهای توافق

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

وضعیت طرح

شرکت آژند بسپار آرمان نوین با نام تجاری عاج بسپار از سال ۱۳۹۴ شروع به فعالیت کرده است. این گروه با تجاری سازی محصولات دانش بنیان، اقدام به تولید چسب و کیوم ممبران با برند تجاری عاج بسپار در ۴ گرید مختلف نموده است تا بتواند طیف وسیعی از نیاز مشتریان را پوشش دهد. چسب های و کیوم ممبران از نوع چسب های واکنشی هستند. استفاده از این چسب ها سبب بهبود چسبندگی به فیلم، بهبود چسبندگی به بستر، ایجاد سطوح با مقاومت حرارتی بالاتر، افزایش سطح مقاومت در برابر آب و بخار می شود. حال شرکت در نظر دارد به منظور تولید این چسب، اقدام به تامین مالی از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند نماید. با توجه به فاکتورهای ارائه شده، شرکت آژند بسپار آرمان نوین پیش بینی می نماید حدوداً ۲۶,۲۳۲ کیلوگرم چسب و کیوم در مدت ۱۲ ماه تولید می کند. لازم به ذکر است دوره گردش عملیاتی شرکت بر اساس اظهارنامه ۱۴۰۲ برابر با ۲۹۳ روز بوده است. براساس فاکتورها ارائه شده و اظهارات متقاضی هزینه خرید مواد اولیه و بسته بندی برای تولید هر کیلوگرم چسب و کیوم مبلغ ۱,۴۵۶,۲۲۴ ریال برآورد شده است. هزینه ی خرید مواد اولیه و بسته بندی برای تولید ۲۶,۲۳۲ کیلوگرم چسب طی مدت ۱۲ ماهه طرح ۳۸,۱۹۹,۶۶۷,۹۶۸ ریال برآورد می شود.

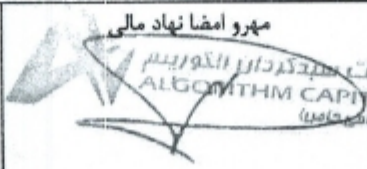
بر اساس اظهارات متقاضی درآمد فروش هر کیلوگرم چسب ۲,۷۵۰,۰۰۰ ریال پیش بینی شده است. درآمد فروش محصول طی دوره ۱۲ ماه طرح بابت فروش ۲۶,۲۳۲ کیلوگرم چسب و کیوم ۷۲,۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می شود. لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه های مرتبط با تامین مالی جمعی، خرید مواد اولیه و بسته بندی مذکور در طرح خواهد بود و حاشیه سود برآوردی در طرح معادل ۴۷.۰۵ درصد پیش بینی می گردد. سود شرکت در برنامه تولید و فروش خود با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲ ریال برآورد می شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۵۴.۲۲ درصد بوده که به مبلغ ۱۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال پیش بینی می گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳.۷ درصد پیش بینی می شود. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی مسئولیتی با سکو نخواهد بود. لازم به ذکر است که حاشیه سود طرح با حاشیه سود ابرازی در صورت های مالی تفاوت داشته و سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود مزبور در طرح خواهد بود.

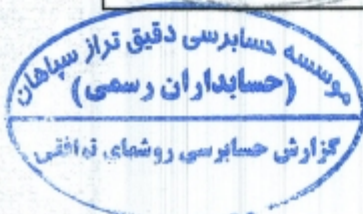
بنابراین گروه عاج بسپار در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت تولید و فروش چسب و کیوم به میزان ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید مواد اولیه می باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه های 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.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات 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

مهر و امضا متقاضی 	مهر و امضا نهاد مالی 	مهر و امضا عامل 
--	---	---



گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

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
مقدار محصول	۲۶,۲۳۲ کیلوگرم
قیمت فروش هر کیلوگرم چسب	۲,۷۵۰,۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۷۲,۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال
هزینه خرید مواد اولیه و بسته بندی به ازای هر کیلوگرم چسب	۱,۴۵۶,۲۲۴ ریال
مجموع هزینه	۳۸,۱۹۹,۶۶۷,۹۶۸ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲ ریال
حاشیه سود	۴۷.۰۵٪

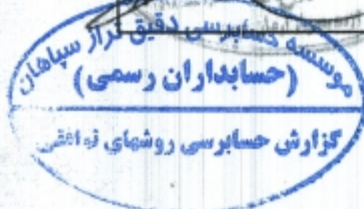
بر این اساس حاشیه سود طرح ۴۷.۰۵ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۵۴.۲۲ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد برآورد می شود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

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

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	(۴۰,۰۰۰)												
سود علی الحساب				۴,۶۰۰	۴,۶۰۰	۴,۶۰۰	۴,۶۰۰			۴,۶۰۰			۴,۶۰۰



گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

۴۰,۰۰۰									بازگشت اصل آورده
۴۴,۶۰۰		۴,۶۰۰		۴,۶۰۰		۴,۶۰۰		(۴۰,۰۰۰)	خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۲.۷ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۶ درصد پیش بینی شده است.

ریسک ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
افزایش قیمت خرید محصول مذکور در طرح	افزایش بهای خرید محصول مذکور می تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. در صورت افزایش قیمت، سرمایه پذیر ملزم به افزایش قیمت فروش محصول به منظور حفظ سود پیش بینی شده در طرح می باشد. در صورتی که به هر دلیلی این امکان برای سرمایه پذیر وجود نداشته باشد، این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود. با این وجود چنانچه ۷۰ درصد از فروش پیش بینی شده محقق نگردد آیفاند حق فسخ قرارداد را خواهد داشت. علاوه بر این، سرمایه پذیر رضایت خود مبنی بر اولویت دادن به پرداخت سود سرمایه گذاران نسبت به سود سهم الشرکه خود را (در صورت کاهش حاشیه سود طرح) اعلام می دارد.
تغییر قیمت محصول	با توجه به در نظر گرفتن ریسک نوسان قیمت خرید محصول مذکور در طرح احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می شود. در صورت فروش به قیمت پایین تر 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 محصول به میزان مورد نظر	در صورت عدم دسترسی (کمپایی) به مواد اولیه مد نظر، متقاضی ملزم به تسویه مبالغ از طریق سایر منابع (دارایی های شرکت و سایر منابع درآمدی و...) است به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد.
کاهش حاشیه سود طرح	با توجه به سابقه فعالیت شرکت احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می شود و در صورت وقوع بر عهده سرمایه پذیر خواهد بود. سرمایه پذیر 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 متناسب در قیمت فروش توسط متقاضی، برای عامل محرز گردد این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود.

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل

موسسه حسابداری دقیق تراز سپاهان
(حسابداران رسمی)
گزارش حسابرسی روشهای توافقی

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده	با توجه به برآورد و سابقه شرکت و میزان تقاضای مشتریان احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می گردد. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح و یا کاهش قیمت فروش محصولات طرح، متقاضی موظف به باز خرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد.
برگشت از فروش ناشی از عیوب	سرمایه پذیر موظف به کنترل کیفیت محصولات تولید شده و جبران نواقص احتمالی از تأمین کنندگان محصولات است و این ریسک تماماً بر عهده وی خواهد بود.
ریسک عدم وصول فروش نسبه در مدت طرح و افزایش دوره گردش	در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.
مرغوب نبودن کیفیت محصول مد نظر	متقاضی می باشد کیفیت محصول را از هر نظر بررسی و اصالت سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن کالا و به تبع فروش نرفتن آن، سرمایه پذیر می باشد خود راسا نسبت به باز خرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر بوده و در این صورت سرمایه پذیر موظف به باز پرداخت اصل سرمایه و سود علی الحساب سرمایه گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می باشد.
آسیب به محصول قبل از فروش به هر دلیلی (سرقت، آتش سوزی و غیره)	این ریسک بر عهده متقاضی می باشد و در صورت وقوع میبایست از سایر منابع درآمدی خود نسبت به جبران آن اقدام نماید.

تحلیل حساسیت

جدول زیر تحلیل حساسیت طرح را با در نظر گرفتن تغییرات هزینه مواد اولیه و بسته بندی و درآمد فروش هر کیلوگرم از محصول را نشان می دهد. همانگونه که ملاحظه می شود سود طرح با لحاظ هزینه کارمزدهای تامین مالی جمعی ۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲ ریال برآورد شده است که با نوسان هزینه خرید مواد اولیه و بسته بندی و تغییر درآمد فروش، تغییر خواهد نمود.

درآمد فروش هر کیلوگرم محصول						
هزینه خرید مواد اولیه و بسته‌بندی	(ریال)	۲,۷۳۰,۰۰۰	۲,۷۴۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۲,۷۶۰,۰۰۰	۲,۷۷۰,۰۰۰
	۱,۴۳۶,۲۲۴	۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲	۳۴,۲۰۰,۶۵۲,۰۳۲	۳۴,۴۶۲,۹۷۲,۰۳۲	۳۴,۷۲۵,۲۹۲,۰۳۲	۳۴,۹۸۷,۶۱۲,۰۳۲
	۱,۴۴۶,۲۲۴	۳۳,۶۷۶,۰۱۲,۰۳۲	۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲	۳۴,۲۰۰,۶۵۲,۰۳۲	۳۴,۴۶۲,۹۷۲,۰۳۲	۳۴,۷۲۵,۲۹۲,۰۳۲

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل

موسسه حسابرسی دقیق فراز سپاهان
(حسابداران رسمی)
گزارش حسابرسی روشهای نوآوری

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۰۷

۳۴,۶۶۲,۹۷۲,۰۳۲	۳۴,۲۰۰,۶۵۲,۰۳۲	۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲	۳۳,۶۷۶,۰۱۲,۰۳۲	۳۳,۴۱۳,۶۹۲,۰۳۲	۱,۴۵۶,۲۲۴
۳۴,۲۰۰,۶۵۲,۰۳۲	۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲	۳۳,۶۷۶,۰۱۲,۰۳۲	۳۳,۴۱۳,۶۹۲,۰۳۲	۳۳,۱۵۱,۳۷۲,۰۳۲	۱,۴۶۶,۲۲۴
۳۳,۹۳۸,۳۳۲,۰۳۲	۳۳,۶۷۶,۰۱۲,۰۳۲	۳۳,۴۱۳,۶۹۲,۰۳۲	۳۳,۱۵۱,۳۷۲,۰۳۲	۳۲,۸۸۹,۰۵۲,۰۳۲	۱,۴۷۶,۲۲۴

ز) سابقه تامین مالی شرکت

مطابق استعلام صورت گرفته از سایت فرابورس، شرکت آژند بسپار آرمان نوین سابقه استفاده از خدمات تامین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را ندارد.

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 هابی 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.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپردن اعتبار آلگوریتم ALGORITHM CAPITAL سرمایه گذاری	مهر و امضا عامل
-------------------	---	-----------------

