

ارزیابی طرح توجیهی تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده

خلاصه ارزیابی

طرح "تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی ساده" تعریف شده توسط شرکت نگارین تکمیل یزد 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.

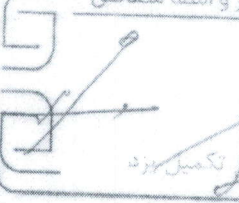
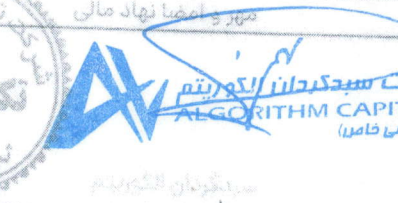
ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضای امضا داران شرکت نیز دریافت شده است.

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 بر اساس صورت های مالی سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۲) مشروط بوده است. به نظر موسسه حسابرسی، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۲ الی ۶ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی بانک ملی با شناسه سپام: ۰۳۵۰۱۰۴۶۸۱۸۹۵۳۱۶ که تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۳ معتبر می باشد تضمین شده 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 بوده است.

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آیفاند تامین می شود. پرداخت بصورت مرحله ای بعد از هر ۷۲,۰۰۰ 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
		
تکمیل یزد	شرکت سیدکدیان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	
ثبت ۱۱۰۴۸		

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

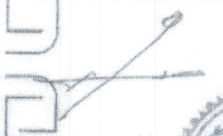
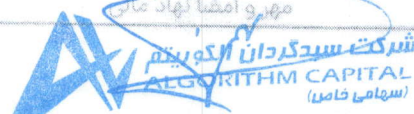
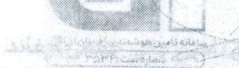
الف) احراز مدارک

- 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 یزد 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 به تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۷ و برای اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۱ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.
- مطابق گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره (آقای محمدرضا یثربی) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پابندی شخص حقیقی به وام ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. مطابق سابقه اعتباری در صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واحواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. همچنین شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. همچنین بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. لازم به ذکر است میزان مانده وام های فعال بانکی مبلغ ۱،۵۲۹،۶ میلیون تومان است.
- مطابق گزارش اعتبارسنجی نائب رئیس هیئت مدیره (خانم آسیه سقط فروش) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پابندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. سابقه اعتباری در صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم نشان می دهد شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واحواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. همچنین شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. همچنین شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و

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

براساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۷ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر اعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات گویای آن

مهر و امضا عامل



گزارش ارزیابی طرح

سکوی تامین مالی جمعی آبفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

است که پابندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم گویای آن است که شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. همچنین پابندی شخص به تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌های فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌های فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. همچنین، شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. لازم به ذکر است میزان مانده وام‌های فعال بانکی ۳۵,۶۳۸ میلیون تومان و مانده وام‌های فعال غیر بانکی ۲۸,۰۰۰ میلیون تومان است. همچنین، منبع فعال ضمانت‌نامه‌های بانکی ۳۹,۹۹۹,۶ میلیون تومان است.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در ۳ سال اخیر به شرح ذیل می‌باشد (ارقام به ریال):

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	(ریال)
(صورت مالی حسابرسی شده)	(صورت مالی حسابرسی شده)	(صورت مالی حسابرسی شده)	
۳۳۴,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۸,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۹۶,۶۸۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع دارایی‌ها
۲۸۴,۵۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۸,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی‌ها
-۲,۴۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰۳,۲۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) انباشته
۵۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۰,۰۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۸۵۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع حقوق مالکانه
۱۰۶,۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۰,۴۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۲,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	درآمدهای عملیاتی
۲۰,۱۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) عملیاتی
(۱,۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) خالص

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)



گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد:

مبانی اظهار نظر مشروط:

- ۲- شرکت از بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش با توجه به سود ابراری (یادداشت توضیحی ۲۰) بدهی در حساب‌ها منظور نموده است. لذا از بابت مالیات‌های عملکرد و ارزش افزوده سال مالی مورد گزارش، با توجه به روند تشخیص مالیات طی سنوات قبل از سوی سازمان امور مالیاتی، تعدیل حساب‌ها ضروری است. لیکن تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم، منوط به اعلام نظر مقامات مالیاتی می‌باشد.
- ۳- شرکت فاقد سیستم مدون جهت محاسبه بهای تمام شده محصولات تولیدی و فروش رفته و استخراج آثار هزینه‌های جذب نشده، انحرافات و ضایعات می‌باشد. همچنین به دلیل عدم ارائه گزارشات تولید و مقدار طرفیت عادی و واقعی و عدم نظارت این موسسه بر موجودی‌های مواد و کالا در پایان سال، امکان تعیین دقیق سود و زیان محصولات فروش رفته و تعیین میزان ضایعات عادی و غیر عادی میسر نگردیده است. همچنین تسهیم هزینه‌ها به نحو صحیح بین مراکز هزینه اعم از بهای تمام شده و هزینه‌های اداری و عمومی صورت پذیرفته است. با توجه به مراتب فوق این موسسه نتوانسته است آثار ناشی از تعدیلات مورد لزوم، بر صورت‌های مالی مورد گزارش، را تعیین نماید.
- ۴- شرکت در سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل استهلاك دارایی ثابت مشهود (یادداشت توضیحی ۱۰) را به طور کامل در دفاتر شناسایی ننموده است. همچنین صورت ریز دارایی‌های ثابت شامل مشخصات، بهای تمام شده و ارزش دفتری، به این موسسه ارائه نشده است. لذا با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش، برای این موسسه میسر نگردیده است.
- ۵- استانداردهای حسابداری ناظر بر گزارشگری مالی، در خصوص افشای مناسب اقلام مندرج در صورت‌های مالی به شرح زیر رعایت نگردیده است:
 - ۵-۱- افشای ماهیت و میزان تسویه مانده‌های موجود در سرفصل پیش‌پرداخت‌ها و سرفصل دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها و سرفصل پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها و پیش‌دریافت‌ها در دوره آتی (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی).
 - ۵-۲- ارائه اطلاعات در مورد نوع، ماهیت و مراحل فعالیت‌های انجام شده (از جمله درصد پیشرفت پروژه) و ارائه جدول زمان‌بندی اجرای پروژه و دلایل تاخیر در اجرا و همچنین جدول مقایسه‌ای عملکرد پروژه با برآوردهای اولیه.
 - ۶- بخشی از عملیات دریافت و پرداخت و چوه نقد شرکت طی سال مالی مورد گزارش، نلی رغم وجود حساب‌های بانکی مجزا به نام شرکت، از طریق حساب اشخاص وابسته (یادداشت توضیحی ۱۴) صورت گرفته است. با توجه به مراتب فوق، نحوه و چگونگی وصول و صحت طبقه‌بندی انجام شده از این بابت مشخص نبوده، ضمن آن‌که به دلیل فقدان اطلاعات و مدارک لازم، تعیین آثار مالی ناشی از نحوه عمل مذکور بر صورت‌های مالی مورد گزارش نیز برای این موسسه میسر نگردیده است.
 - ۷- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل



مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

پوشش بیمه‌ای دارایی‌های ثابت مشهود و موجودی مواد و کالا

۸- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت به بهای تمام شده ۲۵۶,۱۳۵ میلیون ریال و مبلغ دفتری ۲۱۵,۱۹۰ میلیون ریال به ارزش ۴۲۱,۰۰۰ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۱۰) و موجودی مواد و کالا به مبلغ ۲۲۰,۷۱۲ میلیون ریال به ارزش ۱۰۷,۰۰۰ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۱۳) از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. مقدار این بند، تأثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۹- صورت‌های مالی شرکت برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ شرکت توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۱ مهر ۱۴۰۲ حسابرس مذکور، اظهار نظر مشروط ارائه شده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۰- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

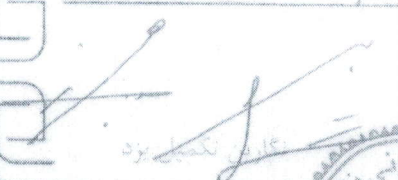
در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر این که قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۱- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از این که صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرسی شامل اظهار نظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

❖ خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) سیدگردان الگوریتم		



گزارش ارزیابی طرح

سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

می‌شود. از آن جا که تقلب می‌تولند همراه با ثباتی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری نشود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرسی است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

❖ کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و این که آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- الزامات قانونی مقرر در اساسنامه به شرح زیر رعایت نگردیده است:

۱۲-۱- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه مبنی بر صدور اوراق سهام متحدالشکل چاپی و دارای شماره ترتیب و تهیه دفتر سهام

۱۲-۲- مفاد ماده ۲۱ اساسنامه در خصوص برگزاری مجمع عمومی سالانه سال مالی قبل در موعد مقرر.

۱۳- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا حامی
		
		
شماره ثبت: ۳۰۳۴		
تکمیل کرد		
نیت: ۱۱۰۴۸		

گزارش ارزیابی طرح

سکوی تامین مالی جمعی آبفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱,۶۲۵ میلیون ریال بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ می باشد. سرمایه شرکت: براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۹۹ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۳ سرمایه شرکت از مبلغ ۵۲,۵۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸۴,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲۸۰,۰۰۰ سهم ۳۰۰,۰۰۰ ریالی با نام که تماماً پرداخت شده می باشد افزایش یافت.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۱ و سال ۱۴۰۰ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نسبت های اهرمی	بدهی ها به دارائی ها	۸۹/۲۲٪	۸۹/۲۶٪	۸۵/۰۳٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی ها	۱۰/۷۸٪	۱۰/۷۴٪	۱۴/۹۷٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی ها	۱۳/۸۰٪	۳۶/۶۵٪	۰/۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی ها	۳۲/۳۹٪	۶۷/۴۴٪	۷۱/۴۲٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	۳۶/۳۰٪	۷۵/۵۵٪	۸۳/۹۹٪
	سود خالص به هزینه مالی	۷/۱۹٪	۰/۴۶٪	۵/۷۸٪
نسبت های نقدینگی	دارائی های جاری به بدهی های جاری	۹۶/۶۷٪	۹۳/۲۸٪	۴۱/۱۹٪
	(موجودی نقد + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	۵۶/۲۱٪	۴۷/۴۰٪	۲۷/۶۲٪
	دارائی های جاری به بدهی ها	۸۱/۷۲٪	۵۴/۹۸٪	۴۱/۱۹٪
	بدهی های جاری به دارائی ها	۷۵/۴۳٪	۵۲/۶۱٪	۸۵/۰۳٪
	موجودی نقد به دارائی ها	۱/۱۸٪	۱۰/۱۰٪	۱۸/۳۲٪
	دارائی های جاری به فروش	۱۳۴/۴۵٪	۱۲۰/۶۸٪	۱۱۰/۰۹٪
نسبت های فعالیت	موجودی نقد به بدهی های جاری	۱/۵۶٪	۱۹/۲۱٪	۲۱/۵۵٪
	حساب های دریافتی به فروش	۷۶/۰۰٪	۳۶/۴۸٪	۱۶/۲۲٪
	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	۴۶/۱۹٪	۱۶/۶۲٪	۶/۰۷٪
	حساب های پرداختی به فروش	۵۶/۱۸٪	۵۳/۵۶٪	۳۸/۷۰٪
	فروش به دارائی ها	۵۴/۲۳٪	۴۰/۶۶٪	۳۱/۸۲٪
	فروش به دارائی ثابت	۲۰۰/۲۳٪	۷۹/۸۵٪	۴۸/۹۷٪
نسبت های سوددهی	سود خالص به دارائی ثابت	۱/۸۸٪	۰/۰۹٪	۰/۵۳٪
	حاشیه سود ناخالص	۱۷/۵۸٪	۲۹/۰۸٪	۲۱/۰۳٪
	حاشیه سود عملیاتی	۱۴/۲۱٪	۲۵/۰۶٪	۱۸/۸۹٪
	حاشیه سود خالص	۰/۹۴٪	۰/۱۲٪	۱/۰۸٪
	سود خالص به دارائی ها	۰/۵۱٪	۰/۰۵٪	۰/۳۴٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۴/۷۱٪	۰/۴۴٪	۲/۳۰٪

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
تکمیل یزد	 شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	
		

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۰۶,۴۸۵ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۸۴,۰۸۹ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱.۰۳ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۲۳۴,۶۷۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۸۴,۵۸۷ میلیون ریال است.
- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۹۰,۴۵۴ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱۳۵,۰۷۲ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹.۰۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۴۶۸,۳۵۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۴۱۸,۰۴۶ میلیون ریال است.
- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۴۳۲,۰۵۰ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۵۶,۰۷۶ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۷.۵۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۷۹۶,۶۸۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۷۱۰,۸۳۰ میلیون ریال است.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به طور میانگین برابر با ۷۷.۰۵ درصد می‌باشد که نشان‌دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی‌های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری در سال‌های اخیر به طور میانگین ۱۴.۱ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه‌مدت نشان می‌دهد.

(د) بررسی میدانی

شرکت نگارین تکمیل یزد در تاریخ ۱۳۸۸/۰۷/۱۹ طی شماره ثبت ۱۱۰۴۸ و به شناسه ملی ۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری یزد به ثبت رسیده است. موضوع فعالیت شرکت بر اساس ماده ۳ اساسنامه عبارت است از: ایجاد، تأمین و اداره یک واحد تعاونی تولیدی (صنعتی) در زمینه تولید نخ فانتزی (شنیل) و پارچه رومبلی، با توجه به تجربه و تخصص، سرمایه، نیروی کار اعضا، عرضه خدمات و فروش محصولات، انجام سایر فعالیت‌های مرتبط با اهداف شرکت تعاونی.

تبصره (۱) شرکت می‌تواند جهت اجرای طرح مصوب و موارد مندرج فوق موارد ذیل را انجام دهد:

- اخذ وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی، صندوق تعاون و دیگر مؤسسات مالی اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر

- اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت، اشخاص حقیقی و حقوقی
 - تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه‌مدت در بانک‌ها و یا صندوق تعاون
 - مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی با اولویت تعاونی‌ها
 - سرمایه‌گذاری و خرید سهام اتحادیه تعاونی مربوطه و یا سایر شرکت‌ها و مؤسسات عمومی، تعاونی و یا خصوصی
 - مشارکت دادن اعضا و خصوصا مدیران تعاونی در دوره‌های آموزشی تخصصی برای ارتقای سطح تولید و خدمات
- مطابق لیست بیمه کارکنان در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۴ این شرکت با ۲۰ نفر پرسنل در مجموع بخش‌ها فعال بوده است. شرکت نگارین تکمیل یزد موفق به اخذ پروانه بهره‌برداری از وزارت صنعت، معدن و تجارت جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ شده است. این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن است:

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)		
تکمیل یزد ثبت ۱۱۰۴۸		

گزارش ارزیابی طرح

سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

ردیف	نام محصول	کد محصول	ظرفیت محصول (سالانه)
۱	پارچه پرده‌ای (تار و پود فیلامنت)	۱۷۱۱۶۱۲۳۹۷	۳۲۰,۰۰۰ متر مربع
۲	چله کشی مستقیم	۱۷۱۱۶۱۲۴۴۹	۵۰۰ تن
۳	پارچه رومبلی	۱۷۱۱۶۱۲۴۵۶	۵۵۰,۰۰۰ متر مربع
۴	پارچه پلی استر	۱۷۱۱۶۱۲۴۴۶	۵۸۴,۰۰۰ متر مربع

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۰۶,۴۸۵ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۸۴,۰۸۹ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱.۰۳ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۳۳۴,۶۷۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۸۴,۵۸۷ میلیون ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۹۰,۴۵۴ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱۳۵,۰۷۲ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹.۰۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۴۶۸,۳۵۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۴۱۸,۰۴۶ میلیون ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۴۳۲,۰۵۰ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۵۶,۰۷۶ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۷.۵۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۷۹۶,۶۸۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۷۱۰,۸۳۰ میلیون ریال است.

همچنین بر اساس آمار مربوط به معاملات فصلی شرکت نگارین تکمیل یزد در فصل بهار ۱۴۰۳ مبلغ ۲۷,۹۴۷ میلیون ریال فروش و مبلغ ۸۹,۵۸۳ میلیون ریال خرید داشته است. بر اساس آمار مربوط به معاملات فصلی، شرکت در فصل تابستان ۱۴۰۳ مبلغ ۱۹۶,۹۹۹ میلیون ریال فروش و مبلغ ۱۹۷,۷۵۱ میلیون ریال خرید داشته است. آمار معاملات فصل پاییز نشان می‌دهد شرکت مبلغ ۳۰۹,۸۰۶ میلیون ریال فروش و مبلغ ۱۴۰,۴۷۵ میلیون ریال خرید داشته است. آمار معاملات فصل زمستان نشان می‌دهد شرکت مبلغ ۲۴۸,۰۵۴ میلیون ریال فروش و مبلغ ۳۳۷,۳۵۲ میلیون ریال خرید داشته است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه صادر شده از سوی بانک ملی با شناسه سهام: ۰۳۵۰۱۰۴۶۸۱۸۹۵۳۱۶ که تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۲ معتبر می‌باشد تضمین شده 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
شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی عام)		

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاده الی

مهر و امضا عامل

شرکت سپیدگردان آلگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

سپیدگردان آلگوریتم

سامانه نامین هویت ملی
کد ملی شما را در اینجا وارد کنید

تکمیل یزد

نیت ۱۱۰۴۸

گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آبفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

7/14/25 2:29 PM

شماره ضمانت نامه:	کد شناسه ملی (ذینفع):	تاریخ صدور ضمانت:
0350104681895316	14010176095	1404/04/23
تاریخ انقضاء:	ضمانت خواه:	مبلغ ضمانت نامه:
1405/04/22	یزد نگارین تکمیل یزد نگارین	120,000,000,000
موضوع:	دریافت:	تأمین مالی:
تأمین مالی	سهامه تضمینی	

تاریخ استعلام: 1404/04/23 14:29:01
پاسخ استعلام: ضمانت نامه در وضعیت صادر شده قرار دارد
وضعیت ضمانت نامه: صادر شده
شماره پیگیری: 1404042314292386500

- از طریق امکان بارگذاری طرح در سامانه امکان مشاهده طرح استعلام گرفته شده در سامانه بابت مالی می باشد.
- در صورت مشاهده از بورد، شما آدرس مرورگر را "https://www.abfand.ir" دریافت داشته باشید.



چاپ بستن

about bora

1/1

وضعیت طرح

شرکت نگارین تکمیل یزد یکی از بزرگترین شرکت های تولید پارچه در ایران، با بهره گیری از بهترین امکانات و تجهیزات پیشرفته، دارای تکنولوژی روز اروپا قادر به تولید جدیدترین و مدرن ترین پارچه های رومبلی، پرده ای، لباسی با کیفیتی عالی می باشد. این واحد در ۳ خط کامل پیوسته با تولید نخ فانتزی، چله پیچی و بافندگی در سال ۱۳۸۶ شروع به فعالیت نموده و اکنون با تولید پارچه های مختلف با ۱۲ رنگ بود و چله های متنوع در حال فعالیت می باشد.

شرکت نگارین تکمیل یزد در این طرح اقدام به تولید پارچه مبلی ساده خانگی نموده است. فروش این محصول به صورت سفارشی (به صورت فاکتوری) می باشد. از آنجا که فروش محصول به صورت سفارشی است محاسبه درآمد فروش براساس اظهارات سرمایه پذیر و فاکتور نمونه ارائه شده (سفارش شرکت ساتر سبز سالیان و گالری ملیس) برآورد گردیده است.

شرکت نگارین تکمیل یزد در نظر دارد به طور میانگین ۱۴۰،۶۰۵ متر پارچه رومبلی را در مدت ۱۲ ماه تولید و به فروش برساند. با توجه به اظهارات متقاضی، دوره چرخه عملیاتی (شامل دوره گردش کالا و دوره وصول مطالبات) محصولات این طرح ۶ ماه یکبار برآورد گردیده است. بنابراین شرکت پیش بینی می کند هر شش ماه یک بار ۷۰،۳۰۳ متر پارچه مذکور را تولید و به فروش برساند. لازم به ذکر است بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، دوره وصول مطالبات شرکت حدوداً ۱۶۸ روز و متوسط دوره گردش موجودی کالا حدوداً ۱۷۹ روز و بر این اساس چرخه عملیاتی محصول حدوداً ۳۴۷ روزه (۱۱ ماهه) بوده است. بدیهی است که متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری در این طرح یعنی ۶ ماه می باشد.

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نرگس مال

مهر و امضا عامل

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی عام)



گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

شرکت نگارین تکمیل یزد اقدام به خرید مواد اولیه به منظور تولید محصول نهایی می نماید بر اساس اظهارات متقاضی برای تولید هر متر از پارچه رومبلی، نخ تار TFO (۲۲۶ گرم در یک متر)، نخ شانل سوپرسافت (۵۰۰ گرم در یک متر)، نخ فیلامنت (۱۵۰ گرم در یک متر) مورد استفاده قرار می گیرد. بر این اساس و با استفاده از نمونه فاکتورهای ارسالی توسط متقاضی (سفارش از شرکت سهیل نسج تهران، نفیس نخ و...) هزینه مواد اولیه برای تولید هر متر از پارچه رومبلی ساده به طور میانگین ۱,۶۶۱,۳۸۸ ریال برآورد شده است. با توجه به پیش بینی های صورت گرفته و اظهارات متقاضی با لحاظ نمودن ۲ دوره گردش در طول ۱۲ ماه، هزینه خرید ۶ ماهه مواد اولیه برای تولید به طور میانگین ۷۰,۳۰۳ متر از پارچه مذکور، مبلغ ۱۱۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (با احتساب کسر کارمزد تامین مالی جمعی) و در مجموع ۱۲ ماه برای تولید به طور میانگین ۱۴۰,۶۰۵ متر پارچه رومبلی، مبلغ ۲۳۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می گردد. لازم به ذکر است دوره گردش پیش بینی شده با صورت مالی تفاوت دارد که متقاضی موظف حفظ دوره گردش اظهاری خواهد بود.

قیمت فروش هر متر پارچه رومبلی بر اساس فاکتور ارائه شده توسط متقاضی (سفارش شرکت ساتر سبز سالیان و گالری ملیس) ۲,۱۳۴,۴۰۰ ریال پیش بینی شده است. بر این اساس، درآمد فروش به طور میانگین ۷۰,۳۰۳ متر از پارچه رومبلی طی یک دوره ۶ ماهه برابر با ۱۵۰,۰۵۴,۰۰۳,۰۳۸ ریال و درآمد کل فروش به طور میانگین ۱۴۰,۶۰۵ متر از محصول برای ۱۲ ماه برابر ۳۰۰,۱۰۸,۰۰۶,۰۷۷ ریال برآورد می شود.

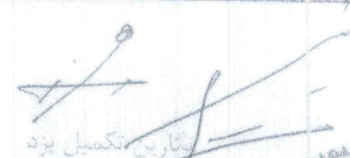
سود شرکت در برنامه تولید و فروش محصول مزبور با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۶۶,۵۰۸,۰۰۶,۰۷۷ ریال برآورد می شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۷۷,۵۸ درصد بوده که به مبلغ ۵۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است. نرخ بازده داخلی طرح ۳,۴۶۲ درصد پیش بینی می شود. حاشیه سود برآوردی این طرح بر اساس اظهارات و فاکتورهای ارائه شده توسط متقاضی ۲۲ درصد برآورد شده است. در صورتی که با توجه به صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص با احتساب صرفاً مواد مستقیم مصرفی ۳۵ درصد برآورد شده است. در صورت عدم تحقق درآمد عملیاتی و حاشیه سود اظهار شده در این طرح، متقاضی موظف است از سایر محل های درآمدی خود نسبت به تحقق درآمد و حاشیه سود اظهار شده اقدام نماید به طوریکه حداقل حاشیه سود طرح (۲۲ درصد) حفظ گردد.

بنابراین شرکت نگارین تکمیل یزد در نظر دارد سرمایه مورد نیاز جهت خرید مواد اولیه برای تولید پارچه رومبلی به میزان ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال را 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. همچنین با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه مربوط به انجام این مهم بر عهده سرمایه پذیر می باشد. لذا سود تعریف شده در این طرح درآمد حاصل از فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مورد نیاز در طرح خواهد بود.

لذا سود تعریف شده در این طرح درآمد حاصل از فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مورد نیاز در طرح 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 را 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 و یا فروش محصول به قیمت پایین تر سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
نگارین تکمیل یزد	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	سازمان تامین و توسعه بازار سازمان بورس و اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران



گزارش ارزیابی طرح

سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

سرمایه پذیر رضایت خود 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.

همچنین با توجه به برنامه های جذب سرمایه انی، ذکر این نکته ضروری است که متقاضی متعهد می شود انجام تعهدات خود در قبال سرمایه گذاران این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات بانکی فعلی و هر گونه تسهیلات دریافتی دیگر در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا سرمایه پذیر موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش بینی شده در طرح ایفا نماید. 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.

درآمدهای طرح

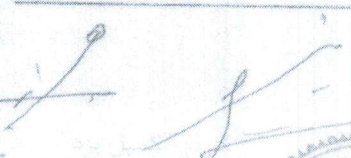
درآمد فروش ۷۰،۳۰۳ متر پارچه رومبلی ساده در طی ۶ ماه برابر با ۱۵۰،۰۵۴،۰۰۰،۳۸۰ ریال می باشد. درآمد طرح شامل فروش ۱۴۰،۶۰۵ متر پارچه رومبلی طی دوره ۱۲ ماه مجموعاً به مبلغ ۳۰۰،۱۰۸،۰۰۰،۶۰۷۷ ریال پیش بینی می شود.

هزینه های طرح

هزینه های طرح شامل هزینه خرید و هزینه کارمزد تامین مالی جمعی می باشد. هزینه خرید مواد اولیه برای تولید ۷۰،۳۰۳ متر از پارچه رومبلی در طی دوره ۶ ماهه طرح برابر با ۱۱۶،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال خواهد بود. هزینه خرید مواد اولیه به منظور تولید ۱۴۰،۶۰۵ متر پارچه مزبور طی ۱۲ ماه مبلغ ۲۳۳،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال برآورد می گردد.

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: (مبالغ به ریال)

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش - متر	۱۴۰،۶۰۵
قیمت فروش هر متر از محصول	۲،۱۳۴،۲۰۰ ریال
مجموع فروش	۳۰۰،۱۰۸،۰۰۰،۶۰۷۷ ریال
هزینه مواد اولیه برای تولید هر محصول	۱،۶۶۱،۳۸۸ ریال
مجموع هزینه مواد اولیه	۲۳۳،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
سود طرح	۶۶،۵۰۸،۰۰۰،۶۰۷۷ ریال

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
 شرکت سیدگرجان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سرمایه خالص)		



گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

۲۲

حاشیه سود

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۲ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۷۷,۵۸ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۳ درصد پیش بینی می شود. با توجه به صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص پارچه مبلی با احتساب صرفاً مواد مستقیم مصرفی ۲۵ درصد بوده است. همچنین در صورت عدم تحقق درآمد عملیاتی و حاشیه سود اظهار شده در این طرح، متقاضی موظف است از سایر محل های درآمدی خود نسبت به تحقق درآمد و حاشیه سود اظهار شده اقدام نماید به طوریکه حداقل حاشیه سود طرح (۲۲ درصد) حفظ گردد.

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	(۱۲۰,۰۰۰)											
سود علی الحساب		۱۲,۹۰۰				۱۲,۹۰۰			۱۲,۹۰۰			۱۲,۹۰۰
بازگشت اصل آورده												۱۲۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۱۲۰,۰۰۰)	۱۲,۹۰۰				۱۲,۹۰۰			۱۲,۹۰۰			۱۳۲,۹۰۰

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳,۴۶۲ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۳ درصد پیش بینی شده است.

ز) سابقه تامین مالی شرکت

با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت تاکنون سابقه تامین مالی جمعی داشته است.

نام طرح	سکو	تاریخ شروع جمع آوری وجوه	تاریخ پایان اجرای طرح	مبلغ تامین مالی (میلیون ریال)
تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی	آیفاند	۱۴۰۳/۰۵/۰۲	۱۴۰۴/۰۵/۰۴	۸۰۰,۰۰۰
تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه پرده ای	آیفاند	۱۴۰۳/۱۰/۱۹	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۱۰۰,۰۰۰
تولید پارچه لباسی	ایستیس	۱۴۰۳/۱۱/۱۰	۱۴۰۴/۱۲/۰۳	۱۰۰,۰۰۰

لازم به ذکر است تاکنون موردی که عدم حسن سابقه شرکت نگارین تکمیل یزد در بازپرداخت اقساط و ارائه مدارک و مستندات جهت تدوین گزارشات را برای آیفاند محرز نماید مشاهده نشده است.

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



گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

حسن سابقه:

اطلاعات وضعیت پرداخت سود و گزارشات دوره ای طرح تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی شرکت نگارین تکمیل یزد پیرو قرارداد شماره ۰۳-۱۳-۰۳۶۹ تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۱ به شرح ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	موعد انجام طبق قرارداد	تاریخ اجرا	مبلغ (ریال)	دیرکرد (روز)	مبلغ جریمه
۱	پرداخت سود علی الحساب (قسط اول)	۱۴۰۳/۰۸/۰۹	۱۴۰۳/۰۸/۰۹	۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.
۲	پرداخت سود علی الحساب (قسط دوم)	۱۴۰۳/۱۱/۰۹	۱۴۰۳/۱۱/۰۹	۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.
۳	پرداخت سود علی الحساب (قسط سوم)	۱۴۰۴/۰۲/۰۹	۱۴۰۴/۰۲/۰۹	۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.
۴	گزارش پیشرفت سه ماهه اول	۱۴۰۳/۰۸/۰۷	۱۴۰۳/۰۸/۱۳	-	.	.
۵	گزارش پیشرفت سه ماهه دوم	۱۴۰۳/۱۱/۰۷	۱۴۰۳/۱۱/۱۶	-	.	.
۶	گزارش پیشرفت سه ماهه سوم	۱۴۰۴/۰۲/۰۷	۱۴۰۴/۰۲/۱۵	-	.	.

اطلاعات وضعیت پرداخت سود و گزارشات دوره ای طرح تامین سرمایه در گردش جهت پارچه پرده ای شرکت نگارین تکمیل یزد پیرو قرارداد شماره ۰۳-۱۳-۰۴۱۸ تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۱ به شرح ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	موعد انجام طبق قرارداد	تاریخ اجرا	مبلغ (ریال)	دیرکرد (روز)	مبلغ جریمه
۱	پرداخت سود علی الحساب (قسط اول)	۱۴۰۴/۰۱/۲۵	۱۴۰۴/۰۱/۲۵	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.
۴	گزارش پیشرفت سه ماهه اول	۱۴۰۴/۰۱/۲۴	۱۴۰۴/۰۲/۰۲	-	.	.

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل

شرکت سبدگردان الگوریتم

ALGORITHM CAPITAL

(سهامی خاص)

تکمیل یزد

تحت ۱۱۰۴۸

بیانیه تامین هوشمند

ریسک‌ها

عوامل ریسک

افزایش قیمت مواد اولیه

راهکارهای کنترل ریسک

افزایش بهای خرید مواد اولیه می‌تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. در صورت افزایش قیمت مواد اولیه 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 آیفاند حق فسخ قرارداد را خواهد داشت. علاوه بر این، سرمایه‌پذیر رضایت خود مبنی بر اولویت دادن به برداشت سود سرمایه‌گذاران نسبت به سود سهم‌الشرکه خود را (در صورت کاهش حاشیه سود طرح) اعلام می‌دارد.

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.

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 مواد اولیه باشد و عدم امکان افزایش متناسب در قیمت فروش توسط متقاضی، برای عامل محرز گردد این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود.

عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش‌بینی شده

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 سرمایه‌گذاران محقق گردد.

ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی

با توجه به غیر قراردادی بودن تعامل مشتری و سرمایه‌پذیر امکان وقوع این ریسک وجود دارد. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.

آسیب به محصولات خریداری شده پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)

متقاضی موظف به بیمه محصولات می‌باشد. در صورت وقوع، این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.

برگشت از فروش ناشی از عیوب

سرمایه‌پذیر 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.

مهر و امضا متقاضی



مهر و امضا نهاد مالی

 **شرکت سبدگردان الگوریتم**
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

سبدگردان الگوریتم

مهر و امضا عامل



گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض و سرمایه پذیر موظف به تسویه مطالب در پایان طرح می باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.

ریسک عدم وصول فروش نسبه در مدت طرح و افزایش دوره گردش

متقاضی می بایست 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 بایست خود را با نسبت به باز خرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.

مرغوب نبودن کیفیت محصول مد نظر

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.

بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح

متقاضی می بایست کیفیت مواد اولیه را از هر نظر بررسی و اصالت سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن مواد اولیه و به تبع فروش نرفتن محصول حاصل از آن، سرمایه پذیر می بایست خود را با نسبت به باز خرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.

مرغوب نبودن کیفیت مواد اولیه برای تولید محصول مد نظر

این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.

کاهش تعداد دوره گردش

تحلیل حساسیت

جدول زیر تحلیل حساسیت طرح را با در نظر گرفتن تغییرات هزینه خرید مواد اولیه و درآمد فروش به ازای هر متر از پارچه رومبلی را نشان می دهد. همانگونه که ملاحظه می شود سود طرح با لحاظ هزینه کارمزدهای تامین مالی جمعی ۶۶،۵۰۸،۰۰۶،۰۷۷ ریال برآورد شده است که با نوسان هزینه خرید و در صورت تغییر درآمد فروش، تغییر خواهد نمود.

میانگین درآمد فروش محصولات به ازای هر متر از پارچه رومبلی ساده

۲،۵۶۱،۲۸۰	۲،۳۴۷،۸۴۰	۲،۱۳۴،۴۰۰	۱،۹۲۰،۹۶۰	۱،۷۰۷،۵۲۰	(ریال)
۱۷۳،۳۴۹،۶۰۷،۲۹۲	۱۴۳،۳۳۸،۸۰۶،۶۸۵	۱۱۳،۲۲۸،۰۰۶،۰۷۷	۸۳،۲۱۷،۲۰۵،۴۶۹	۵۳،۲۰۶،۴۰۴،۸۶۱	۱،۳۲۹،۱۱۰
۱۴۹،۸۸۹،۶۰۷،۲۹۲	۱۱۹،۸۷۸،۸۰۶،۶۸۵	۸۹،۸۰۸،۰۰۶،۰۷۷	۵۹،۸۵۷،۲۰۵،۴۶۹	۲۹،۸۴۶،۴۰۴،۸۶۱	۱،۴۹۵،۲۴۹
۱۳۶،۵۲۹،۶۰۷،۲۹۲	۹۶،۵۱۸،۸۰۶،۶۸۵	۶۶،۵۰۸،۰۰۶،۰۷۷	۳۶،۴۹۷،۲۰۵،۴۶۹	۶،۴۸۶،۴۰۴،۸۶۱	۱،۶۶۱،۳۸۸
۱۰۳،۱۶۹،۶۰۷،۲۹۲	۷۳،۱۵۸،۸۰۶،۶۸۵	۴۳،۱۴۸،۰۰۶،۰۷۷	۱۳،۱۳۷،۲۰۵،۴۶۹	-۱۶،۸۷۳،۵۹۵،۱۳۹	۱،۸۲۷،۵۲۷
۷۹،۸۰۹،۶۰۷،۲۹۲	۴۹،۷۹۸،۸۰۶،۶۸۵	۱۹،۷۸۸،۰۰۶،۰۷۷	-۱۰،۳۲۳،۷۹۴،۵۳۱	-۴۰،۳۳۳،۵۹۵،۱۳۹	۱،۹۹۳،۶۶۶

میانگین هزینه خرید مواد اولیه برای تولید هر متر از پارچه رومبلی ساده

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
تکمیل کرد	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	تکمیل کرد

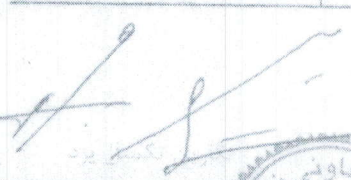
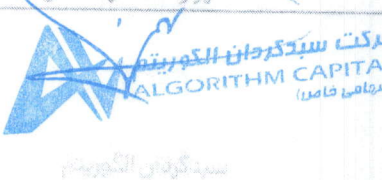
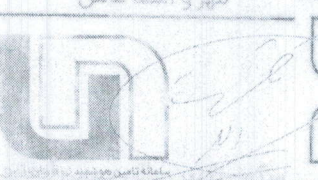
جمع‌بندی

عامل چون تخصصی در حوزه‌های فعالیت طرح‌ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح‌ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان پذیر بودن اجرایی و مالی و... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفاً اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می‌کند، تا سرمایه‌گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم بگیرند. سرمایه‌پذیر مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و... دریافت می‌کند، مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسکی‌هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه‌گذاران می‌بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق‌تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. 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.

نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی صورت گرفته توسط سکوی به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های 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.

فاکتور خرید مواد اولیه

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
 شرکت سیدگودان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)		
سیدگودان الگوریتم		

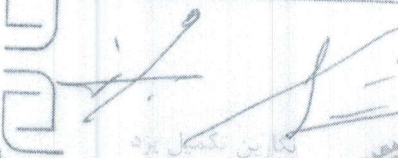


گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

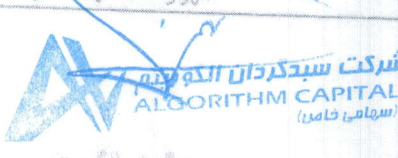
ارائه کننده خدمات

مهر و امضا متقاضی



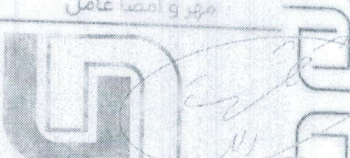
تکمیل یزد

مهر و امضا نماینده مالی



شرکت سپیدگران الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
سپیدگران الگوریتم

مهر و امضا عامل



سازمان تامین و خدمات مالی
شماره ثبت: ۳۵۳۴



گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۲۳

نام و نام خانوادگی: ...

موضوع: ...

ردیف	شرح	واحد اندازه گیری	تعداد/مقدار	مبلغ واحد ارزیابی	مبلغ کل ارزیابی	نوع تامین مالی
۱	تجهیزات	کیلوگرم	۱۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	...
۲	...	...	...	...	...	...
۳	...	...	...	...	...	...
۴	...	...	...	...	...	...
۵	...	...	...	...	...	...
۶	...	...	...	...	...	...
۷	...	...	...	...	...	...
۸	...	...	...	...	...	...
۹	...	...	...	...	...	...
۱۰	...	...	...	...	...	...

ردیف	شرح	واحد اندازه گیری	تعداد/مقدار	مبلغ واحد ارزیابی	مبلغ کل ارزیابی	نوع تامین مالی
۱	...	...	...	...	...	...
۲	...	...	...	...	...	...
۳	...	...	...	...	...	...
۴	...	...	...	...	...	...
۵	...	...	...	...	...	...
۶	...	...	...	...	...	...
۷	...	...	...	...	...	...
۸	...	...	...	...	...	...
۹	...	...	...	...	...	...
۱۰	...	...	...	...	...	...

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد عالی

مهر و امضا عامل

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

سبدگردان الگوریتم

تکمیل یزد

تاریخ: ۱۱۰۴۸

مهر و امضا متقاضی

مدرسة ابتدائية

مهر و امضا عامل

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

اسهامي خاص)



تکمیل یزد

فت FA-11

خدمات و کلاس

St. John's wort

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

البرهان (خاص)

کتابخانه تعاونی بخارا
تکمیل یزد
شماره ثبت ۱۱۰۴۸

تکمیل یزد

ثبت ۱۱۰۴۸

فروش کالا و خدمات

12. 2. 1964

مهر و امضا عامل

مهر و امضا نهاد مالی

شركة سبكدان الكوريتو
ALGORITHM CAPITAL
(شعاعى خامر)

تکمیل شد

110FA wing

