

باسمه تعالی

ارزیابی طرح توجیهی تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش کاراگینان
شرکت به پارس افرد ساویس

خلاصه ارزیابی

طرح "تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش کاراگینان" تعریف شده توسط شرکت به پارس افرد ساویس 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.

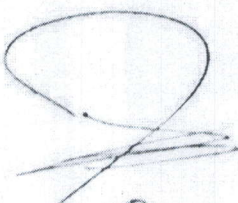
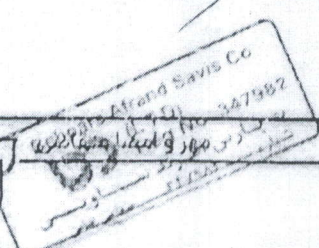
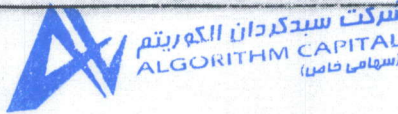
ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا صاحبین امضاء دریافت شده است.

ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت ها و مقیاس های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره یکی از بهترین معیارهای تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در سه سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳)، مشروط بوده است.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی صندوق پژوهش و فناوری توسعه فناوری های پیشرفته صنعتی با کد سپاس ۴۱۳۷۴۵۶۶ که در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۴ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۰/۰۴ 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 سگوه های تامین مالی جمعی دارای مجوز بوده است.

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد نیاز متقاضی ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال است که از طریق سکوی آیفاند تامین و در یک مرحله پرداخت می شود. در صورت عدم تکمیل این مبلغ، پرداخت ها پس از هر ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال جذب شده انجام می شود، به جز مرحله آخر که شامل باقی مانده سرمایه خواهد بود. پرداخت به متقاضی مشروط به تامین حداقل میزان وجوه قابل پذیرش است.

			
			
مهر و امضا دهنده مالی		مهر و امضا عامل	
شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)			
به پارس افرد ساویس		سیدگردان الگوریتم	

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 تهران دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

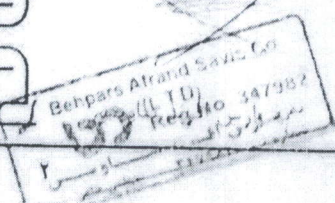
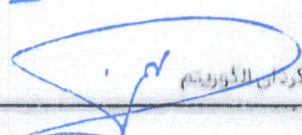
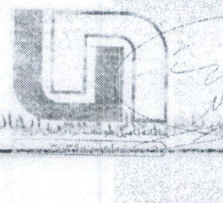
ب) گواهی ها

وضعیت اعتباری مدیران شرکت

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۳ و اعضای هیئت مدیره در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۸ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و عضو اصلی هیئت مدیره (سرکار خانم معصومه اردستانی) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پایبندی 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 ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر یک مورد استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم حاکی از آن است که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. مجموع مبالغ ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی ضمانت نامه وخواسته شده ندارد. تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. رفتار اعتباری وام نشان می دهد شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. همچنین بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. همچنین میزان مانده فعال وام های بانکی ۱،۱۶۹ میلیون ریال است.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره و عضو اصلی هیئت مدیره (جناب آقای محمدصادق اردستانی) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پایبندی 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 ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر دو مورد استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم حاکی از آن است که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. مجموع مبالغ ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی ضمانت نامه وخواسته شده ندارد. تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. رفتار اعتباری وام نشان می دهد شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در

مهر و امضا متقاضی	 شرکت بهارپارس آتراند سانج مالی ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل
 Behpars Atrand Sanj Co. Parsa (LLTD) Registration No 347982 مهر و امضا عامل	 بهارپارس آتراند سانج	 بهارپارس آتراند سانج

بازپرداخت اقساط وام نداشته است. همچنین بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. همچنین میزان مانده فعال وام های بانکی ۳۰۶۰ میلیون ریال است.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره و عضو اصلی هیئت مدیره (سرکار خانم فاطمه اردستانی) 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 ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم حاکی از آن است که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. مجموع مبالغ ضمانت نامه های فعال سفر است. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخوان شده ندارد. تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. رفتار اعتباری وام نشان می دهد شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی 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 موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. همچنین میزان مانده فعال وام های بانکی ۱،۱۸۹ میلیون ریال است.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۳، شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقوقی 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 حقوقی دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال کمتر از ۲۰ درصد می باشد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. سابقه اعتباری در صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم گویای آن است شخص حقوقی ضمانت نامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانت نامه های فعال بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال است. شخص حقوقی ضمانت نامه و اخوان شده ندارد. تعداد ضمانت نامه های فعال بسیار کم است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. رفتار اعتباری وام گویای آن است شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی مبلغ ۴،۳۰۴ میلیون ریال بدهی فعال بانکی دارد. همچنین مبلغ فعال ضمانت نامه های بانکی ۳۰ میلیون ریال و مبلغ فعال ضمانت نامه های غیر بانکی ۲۵۰ میلیارد ریال است.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقدام مهم مالی

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

۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	(میلیون ریال)
(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)	
۲۶۲،۸۸۳	۹۲۸،۷۰۸	۱،۹۸۵،۵۰۵	جمع دارایی ها
۲۶۲،۵۷۰	۸۲۷،۱۰۱	۱،۸۷۵،۲۴۵	جمع بدهی ها

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا شامل

شرکت سیدگردان الگویتیم

مهر و امضا نماینده مالی (سهامی خاص)

سیدگردان الگویتیم

Behpars Atrand Sains Co (LTD)
Reg No 347982

شماره ثبت: ۳۰۳۳۴

۳۰۵	۱,۵۳۴	۹,۷۵۵	سود (زیان) انباشته
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۰۰,۳۱۳	۱۰۱,۶۰۷	۱۱۰,۲۶۰	جمع حقوق مالکانه
۱۱۴,۷۴۷	۸۷۸,۱۶۶	۳,۲۹۰,۷۲۷	درآمدهای عملیاتی
۷,۷۴۲	۲۴,۴۹۳	۷۶,۲۶۰	سود (زیان) عملیاتی
۱,۱۸۸	۱,۲۹۴	۸,۶۵۴	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت های مالی:

بررسی صورت های مالی حسابرسی شده سال های مالی ۱۴۰۳ نشان می دهد:
اظهار نظر

۱- صورت های مالی شرکت به پارس افرند ساویس (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۷، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت به پارس افراد ساویس (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت به پارس افرند ساویس (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۳- پوشش بیمه ای دارایی های ثابت مشهود و موجودی مواد و کالا

به شرح یادداشت های توضیحی ۱-۱۰ و ۱-۱۳ صورت های مالی، دارایی های ثابت مشهود و موجودی مواد و کالا فاقد پوشش بیمه ای در مقابل خطرات احتمالی می باشند.

مفاد بند بالا، تاثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

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

۴- صورت‌های مالی سال قبل توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته است و در گزارشی مورخ ۲۵ مهر ۱۴۰۳ نسبت به آن اظهار نظر "مشروط" صادر گردیده است

مسئولیت‌های هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۵- 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 هیات مدیره است.

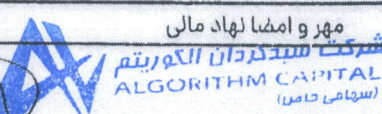
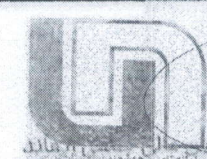
در تهیه صورت‌های مالی، هیات مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۶- 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 حسابرس 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، بکارگیری 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 می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، 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 بکارگیری 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 شود 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

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا لهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
	سیدگردان الگوریتم	

کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

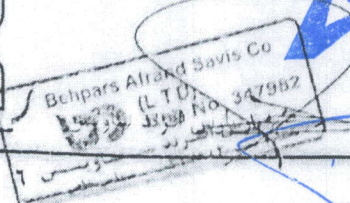
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت های مالی شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی، به گونه ای در صورت های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد. افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است. به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی سالانه صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

- ۷- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
- ۷-۱- مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷ و ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص صدور اوراق سهام و ثبت نقل و انتقال سهام در دفتر ثبت سهام و همچنین مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت.
- ۷-۲- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی سالانه ظرف مهلت مقرر جهت سال ۱۴۰۲.
- ۷-۳- پیشبینی و درج مفاد ماده ۱۲۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تشکیل جلسات هیات مدیره در اساسنامه.
- ۷-۴- مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارسال نسخه ای از صورت جلسات هیات مدیره جهت ثبت و آگهی در روزنامه رسمی بابت حدود اختیارات مدیرعامل.
- ۷-۵- مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تقسیم حداقل ۱۰ درصد از سود خالص بین سهامداران.
- ۷-۶- مفاد ماده ۱۳۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ممنوعیت دریافت وام و یا اعتبار توسط مدیر عامل و یا اعضای هیات مدیره.
- ۸- صورت خلاصه مذاکرات مجمع عمومی سال مالی قبل (موضوع ماده ۱۰۵ اصلاحیه قانون تجارت) جهت کنترل تکالیف هیات مدیره شرکت در اجرای ماده ۱۴۲ همان قانون به این موسسه ارائه نشده است.
- ۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۵ صورت های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت نشده

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 Behpars Afzand Savis Co (LTD) No. 347982	 شیرکدگان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) شیرکدگان الگوریتم	 وزارت امور اقتصادی و مالی سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

گزارش ارزیابی طرح سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۰/۲۲

است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۰- گزارش فعالیت هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به این موسسه ارائه نگردیده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- بر اساس بررسی‌های صورت گرفته از بابت پرداخت‌های هزینه اجاره، مالیات مربوطه شناسایی و ثبت نگردیده است.

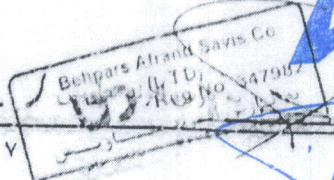
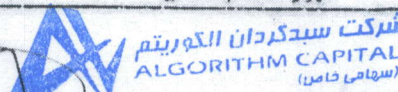
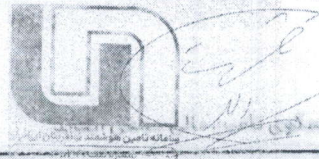
ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱۰ میلیارد ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

سرمایه شرکت: بر اساس آگهی تغییرات روزنامه شماره ۲۲۱۶۳ به تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۱ سرمایه شرکت از مبلغ ۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۱۰,۰۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی با نام که از طریق مطالبات حال شده افزایش یافته و ماده مربوطه در اساسنامه به شرح فوق اصلاح و ذیل ثبت از لحاظ افزایش سرمایه در تاریخ فوق الذکر تکمیل امضاء گردیده است.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت‌های مالی سه سال ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
نسبت‌های اهرمی	بدهی‌ها به دارائی‌ها	۹۴.۴۶٪	۸۹.۰۲٪	۷۲.۵۳٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی‌ها	۵.۵۴٪	۱۰.۹۸٪	۲۷.۴۷٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی‌ها	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی‌ها	۱۶.۰۲٪	۱.۴۰٪	۷.۶۹٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی‌ها	۱۶.۹۶٪	۱.۵۷٪	۱۰.۶۱٪
نسبت‌های نقدینگی	سود خالص به هزینه مالی	۱۳.۸۵٪	۴.۳۵٪	۱۴.۲۹٪
	دارائی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱.۰۵۸۱	۱.۱۲۰۹	۱.۳۷۵۰
	(موجودی نقد + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۳۸.۶۷٪	۴۴.۰۱٪	۱۷.۸۰٪
	دارائی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۰.۵۸۱٪	۱۱۲.۰۹٪	۱۳۷.۵۰٪
	بدهی‌های جاری به دارائی‌ها	۹۴.۴۶٪	۸۹.۰۲٪	۷۲.۵۳٪
	موجودی نقد به دارائی‌ها	۲.۴۲٪	۱۲.۲۷٪	۰.۲۷٪
	دارائی‌های جاری به فروش	۴۴.۲۳٪	۷۳.۴۶٪	۲۸۰.۴۳٪
	موجودی نقد به بدهی‌های جاری	۰.۰۳	۰.۱۴	۰.۰۰
	حساب‌های دریافتنی به فروش	۱۴.۰۸٪	۱۶.۸۶٪	۴۰.۰۰٪

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

گزارش ارزیابی طرح

سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۰/۲۲

نسبت های	حساب های دریافتنی (جاری) به بدهی ها	۳۶.۱۱٪	۳۰.۲۳٪	۱۷.۴۲٪
فعالیت	حساب های پرداختنی به فروش	۳۴.۴۳٪	۵۳.۹۳٪	۱۵۵.۶۵٪
	فروش به دارائی ها	۵۶.۴۷٪	۳۳.۹۵٪	۸۸.۹٪
	فروش به دارائی ثابت	۵۴.۸۵۰۰۰٪	۲۱۹۵۰۰۰٪	۲۸۷۵۰۰۰٪
	سود خالص به دارائی ثابت	۱۵۰۰۰٪	۲۵۰۰٪	۱۰۰۰۰٪
	حاشیه سود ناخالص	۴.۰۴٪	۵.۵۸٪	۲۹.۵۷٪
نسبت های	حاشیه سود عملیاتی	۲.۳۱٪	۲.۷۳٪	۶.۹۶٪
سوددهی	حاشیه سود خالص	۰.۲۷٪	۰.۱۱٪	۰.۸۷٪
	سود خالص به دارائی ها	۰.۱۵٪	۰.۰۴٪	۰.۰۸٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۲.۱۲٪	۰.۲۵٪	۰.۲۵٪

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش داخلی محصولات معادل ۲,۲۹۱ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده حدودی ۳,۱۵۸ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۴۰.۴ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۱,۹۸۵ میلیارد ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۱,۸۷۵ میلیارد ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش داخلی محصولات معادل ۸۷۸ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده حدودی ۸۳۰ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۵.۵۴ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۹۲۹ میلیارد ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۸۲۷ میلیارد ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش داخلی محصولات معادل ۱۱۵ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۸۱ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹.۶۵ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۳۶۴ میلیارد ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۲۶۴ میلیارد ریال است.

نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به طور میانگین برابر با ۱.۲ می باشد که نشان دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی های جاری است. نسبت موجودی نقد به بدهی های جاری در سال های اخیر به طور میانگین ۵.۵۷ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می دهد.

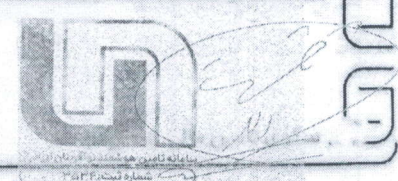
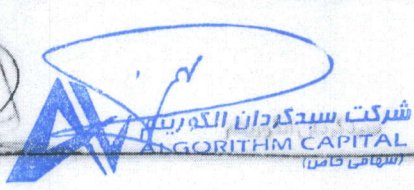
د) بررسی میدانی

شرکت به پارس افرد ساویس در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۰ با شناسه ملی ۱۰۱۰۳۹۱۴۴۸۳ و تحت شماره ثبت ۳۲۷۹۸۲ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت بر اساس اساسنامه شرکت عبارت است از: تهیه و تولید و خرید و فروش مواد اولیه محار صنایع غذایی، صادرات و واردات کلیه کالاهای محار بازرگانی و کلیه فعالیت های محار بازرگانی، اخذ وام و تسهیلات از موسسات مالی و اعتباری دولتی و خصوصی و داخلی و خارجی، شرکت در مناقصات و مزایدات، شرکت در نمایشگاه های داخلی و خارجی، ایجاد شعبات جدید در داخل و خارج از کشور، اخذ و اعطای نمایندگی و عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی همچنین، بر

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل



اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۰۷۹۱ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۰۴ به استناد صورتحلیله مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۰۵ به موضوع شرکت موارد ذیل الحاق و اضافه گردیده است: واردات و صادرات داروهای آماده مصرف، مواد اولیه دامپزشکی، ویتامین‌ها، مکمل‌های دارویی و افزودنی‌های دامی و دامپزشکی، واکسن و فرآورده‌های بیولوژیک، پروبیوتیک دامی و مربوط به دامپزشکی، افزودنی‌های سیلو، کیت‌های آنزیم و آزمایشگاهی و تجهیزات آزمایشگاهی. در صورت نیاز پس از اخذ مجوزهای لازم، ثبت موضوع فعالیت به منزله اخذ و صدور پروانه فعالیت نمی‌باشد. بر اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۰۹۸۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۶ به استناد صورتحلیله مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۷ به موضوع شرکت موارد ذیل الحاق و اضافه گردیده است: واردات و صادرات مکمل‌های رژیمی، غذایی و دارویی (مورد مصرف انسانی)، ویتامین‌ها، پروبیوتیک‌های انسانی و غذایی و دارویی و آنزیم‌ها و کیت‌های آزمایشگاهی مورد مصرف در آزمایشگاه‌ها، واردات و صادرات داروهای آماده مصرف انسانی، مواد اولیه کارخانجات تولیدکننده داروهای انسانی، کارخانجات تولیدکننده آرایشی و بهداشتی (در صورت ضرورت قانونی انجام موضوعات پس از اخذ مجوزهای لازم).

همچنین بر اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۱۸۷۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۱ به استناد صورتحلیله مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۱۸ عبارت ذیل به موضوع شرکت الحاق و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح گردید: واردات و صادرات دام زنده و فرآورده‌های خام دامی، نهاده‌های خوراک دام، سم و واکسن و داروهای دامی و تجهیزات مرتبط به موضوع شرکت (در صورت ضرورت قانونی انجام موضوعات پس از اخذ مجوزهای لازم).

مطابق لیست بیمه کارکنان در آبان ماه سال ۱۴۰۴ این شرکت با ۱۰ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری و تولیدی فعال بوده است.

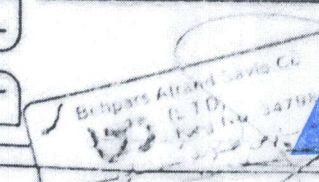
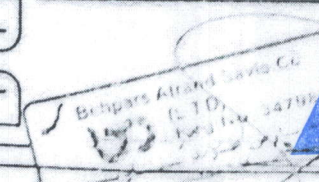
مجوزهای شرکت در حوزه فعالیت خود در جدول زیر آورده شده‌اند:

ردیف	عنوان مجوز	مرجع صادر کننده	تاریخ اولین صدور	تاریخ اعتبار
۱	گواهی عضویت	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۳۸۹/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۱۰/۳۰
۲	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	-	۱۴۰۵/۰۹/۲۵

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش داخلی محصولات معادل ۳,۲۹۱ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده حدودی ۳,۱۵۸ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۴۰۴ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۱,۹۸۵ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۱,۸۷۵ میلیارد ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش داخلی محصولات معادل ۸۷۸ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده حدودی ۸۳۰ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۵۵۴ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۹۲۹ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۸۲۷ میلیارد ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش داخلی محصولات معادل ۱۱۵ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۸۱ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹۶۵ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۳۶۴ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۶۴ میلیارد ریال است.

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

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۰۸/۳۰ شرکت به میزان ۷۰۹ میلیارد ریال فروش داشته است. بهای تمام شده کالای فروش رفته نیز ۵۸۴ میلیارد ریال بوده است.

و) وضعیت طرح

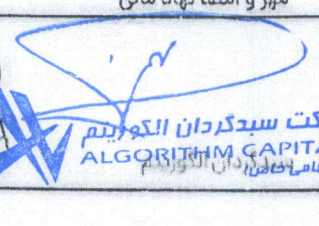
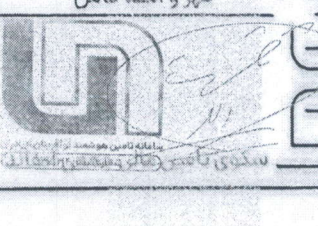
شرکت به پارس افرند ساویس اقدام به خرید و فروش کاراگینان نموده است. کاراگینان یک پلی ساکراید طبیعی استخراج شده از جلبک‌های قرمز دریایی است که به عنوان قوام‌دهنده، پایدارکننده و ژل‌کننده در صنایع غذایی استفاده می‌شود. در صنعت لبنی (مثل شیر کاکائو، ماست، دسرهای لبنی و بستنی)، کاراگینان باعث جلوگیری از جد شدن فاز آب و پروتئین، بهبود بافت و افزایش ویسکوزیته می‌شود و با پروتئین‌های شیر (کازئین) برهم‌کنش مؤثر دارد. در صنعت گوشتی (سوسیس، کالباس و فرآورده‌های گوشتی بازسازی شده)، کاراگینان برای افزایش نگهداشت آب، بهبود بافت، کاهش افت پخت و افزایش بازده محصول به کار می‌رود.

شرکت به پارس افرند ساویس در نظر دارد به طور میانگین ۴۹,۳۰۰ کیلوگرم کاراگینان را در مدت ۱۲ ماه خریداری و به فروش برساند. با توجه به اظهارات متقاضی، دوره چرخه عملیاتی (شامل دوره گردش کالا و دوره وصول مطالبات) محصول این طرح ۴ ماه یکبار برآورد گردیده است. بنابراین شرکت پیش‌بینی می‌کند هر ۴ ماه یک بار حدوداً ۱۶,۴۳۳ کیلوگرم از محصول مزبور را خریداری و به فروش برساند. لازم به ذکر است بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، دوره وصول مطالبات شرکت حدوداً ۲ روز و متوسط دوره گردش موجودی کالا حدوداً ۱۰۳ روز و بر این اساس دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۱۰۵ روز (حدوداً ۳.۵ ماه) می‌باشد. بدیهی است که متقاضی موظف به حفظ دوره گردش اظهار شده می‌باشد.

بر اساس اظهارات متقاضی قیمت خرید هر کیلوگرم کاراگینان برابر با ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. با توجه به پیش‌بینی‌های صورت گرفته و اظهارات متقاضی، با لحاظ نمودن حدوداً ۳ دوره گردش در طول ۱۲ ماه، هزینه خرید ۴ ماهه به طور میانگین ۱۶,۴۳۳ کیلوگرم از محصول، مبلغ ۲۴۶,۵۰۰ میلیون ریال (با احتساب کسر کارمزد تامین مالی جمعی و مالیات بر ارزش افزوده مربوطه) و در مجموع ۱۲ ماه برای خرید حدوداً ۴۹,۳۰۰ کیلوگرم کاراگینان، مبلغ ۷۳۹,۵۰۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد. قیمت فروش هر کیلوگرم محصول بر اساس اظهارات متقاضی به طور میانگین ۱۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال پیش‌بینی شده است. بر این اساس، درآمد فروش به طور میانگین ۱۶,۴۳۳ کیلوگرم از محصول طی یک دوره ۴ ماهه برابر با ۲۹۵,۸۰۰ میلیون ریال و درآمد کل فروش به طور میانگین ۴۹,۳۰۰ کیلوگرم از محصول برای ۱۲ ماه برابر ۸۸۷,۴۰۰ میلیون ریال برآورد می‌شود.

سود شرکت در برنامه خرید و فروش محصول مزبور با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۱۴۷,۹۰۰ میلیون ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۶۹,۹۸ پیش‌بینی می‌گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳۶۹۵ درصد پیش‌بینی می‌شود. حاشیه سود برآوردی این طرح (با احتساب صرفاً هزینه خرید محصول) بر اساس اظهارات و فاکتورهای ارائه شده توسط متقاضی ۱۷ درصد برآورد شده است. همچنین با توجه به صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص (با احتساب صرفاً مواد مصرفی) ۴۰۴ درصد برآورد شده است. لازم به ذکر است متقاضی ملزم به حفظ حداقل حاشیه سود پیش‌بینی شده در طرح می‌باشد.

شرکت به پارس افرند ساویس در نظر دارد سرمایه مورد نیاز برای خرید و فروش کاراگینان به میزان ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال را با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و مالیات بر ارزش افزوده مربوط به آن و فرابورس و هزینه خرید محصول می‌باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. همچنین با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه مربوط به انجام این مهم بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 Behpare Afarand Savis Co (LTD) Reg No 347982	 شرکت سبگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی عام)	 سکوی تامین مالی جمعی آیفاند

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تامین مالی جمععی و خرید محصول مورد نیاز در طرح خواهد بود.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین‌تر سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه‌پذیر 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 سرمایه‌پذیر تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه‌پذیر بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه‌گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

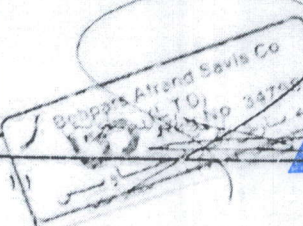
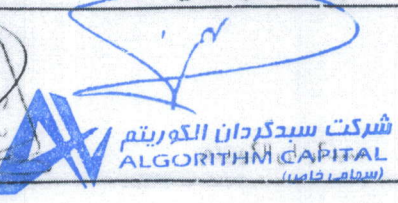
شایان ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد. همچنین سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع‌آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود.

همچنین متقاضی می‌تواند با حفظ حاشیه سود ذکر شده در طرح سایر محصولات خود را به فروش برساند و سود پیش‌بینی شده سرمایه‌پذیر را پرداخت کند.

بر اساس گزارش‌های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تامین مالی جمععی، پیش‌بینی عملکرد مالی طرح در ۱۲ ماه آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
مقدار محصول	۴۹,۳۰۰ کیلوگرم
قیمت فروش هر کیلوگرم کاراگینان	۱۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۸۸۷,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
قیمت خرید هر کیلوگرم کاراگینان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع هزینه	۷۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی به انضمام مالیات بر ارزش افزوده مربوطه	۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۱۴۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
حاشیه سود	۱۷٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۱۷ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۶۹.۹۸ درصدی مشارکت‌کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد برآورد می‌شود. همچنین، بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص (با احتساب صرفاً مواد مصرفی) ۴۰.۴ درصد برآورد شده است. گفتنی است متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اعلامی در طرح می‌باشد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهام خاص)	ارشاد

سکوی تامین مالی جمععی آیفاند

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد: (مبالغ به میلیون ریال)

	۱ ماه	۲ ماه	۳ ماه	۴ ماه	۵ ماه	۶ ماه	۷ ماه	۸ ماه	۹ ماه	۱۰ ماه	۱۱ ماه	۱۲ ماه
درآمد	(۲۲۵,۰۰۰)											
الحساب			۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			
اصل آورده											۲۲۵,۰۰۰	
ریان نقدی کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)		۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳۶۹۵ درصد و سود مشارکت‌کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۶ درصد پیش‌بینی شده است.

(ز) سابقہ تامين مالی شرکت

با توجه به بررسی‌های به عمل آمده این شرکت تاکنون سابقه تأمین مالی جمعی نداشته که هم اکنون فعال هستند.

نام طرح	سکو	تاریخ شروع جمع‌آوری وجوه	تاریخ پایان اجرای طرح	مبلغ تامین مالی (ریال)
تامین سرمایه در گردش جهت عرضه پودر ایزوله سویا	یکتاکراد	۱۴۰۲/۰۹/۱۹	۱۴۰۵/۰۱/۲۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
افزایش قیمت خرید محصول	افزایش قیمت خرید محصول می‌تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. در صورت افزایش قیمت خرید محصول 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 پرداخت 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 خرید محصول باشد و عدم امکان افزایش متناسب در قیمت فروش توسط متقاضی، برای عامل محرز گردد این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود.

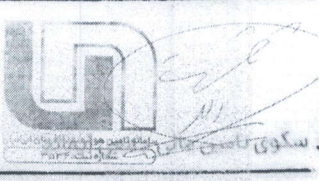
[illegible]

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 بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات 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 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 و جبران نواقص احتمالی از تأمین‌کنندگان محصولات است و این ریسک تماماً بر عهده وی خواهد بود.
ریسک عدم وصول فروش نسیه در مدت طرح و افزایش دوره گردش	در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.
مرغوب نبودن کیفیت محصول مد نظر	متقاضی می‌بایست کیفیت محصول را از هر نظر بررسی و اصالت‌سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن کالا و به تبع فروش نرفتن آن، سرمایه‌پذیر می‌بایست خود را نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح	این ریسک بر عهده سرمایه‌پذیر بوده و در این صورت سرمایه‌پذیر موظف به بازپرداخت اصل سرمایه و سود علی‌الحساب سرمایه‌گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می‌باشد.
کاهش تعداد دوره گردش فعلی آب، برق و گاز	این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد. این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.

تحلیل حساسیت

جدول زیر تحلیل حساسیت طرح را با در نظر گرفتن تغییرات هزینه خرید محصول و درآمد فروش هر کیلوگرم از محصول را نشان می‌دهد. همانگونه که ملاحظه می‌شود سود طرح با لحاظ هزینه کارمزدهای تامین مالی جمعی ۱۴۷,۹۰۰ میلیون ریال ریال برآورد شده‌است که با نوسان هزینه خرید محصول و تغییر درآمد فروش، تغییر خواهد نمود.

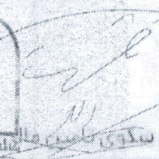
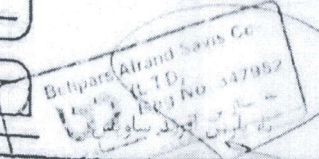
نرخ فروش هر کیلوگرم کاراگینان

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 Behpari Alrand Savis Co (LTD) Reg No: 347982	 شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) سبدگردان الگوریتم	 سکوی تامین مالی جمعی سهمی خاص سکوی تامین مالی جمعی

سود خالص (ریال)	۱۶,۲۰۰,۰۰۰	۱۷,۱۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۹۰۰,۰۰۰	۱۹,۸۰۰,۰۰۰
۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۶,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۰,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴,۲۵۰,۰۰۰	۹۶,۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۵۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۴,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۹,۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۳,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۲,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۶,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵,۷۵۰,۰۰۰	۲۲,۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۹۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۶۶۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۶,۵۰۰,۰۰۰	-۱۴,۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰

جمع بندی:

عامل چون تخصصی در حوزه های فعالیت طرح ها ندارد، درگیر فرایندهای 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. 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 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 عامل	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا متقاضی
 سکوی تامین مالی جمعی آیفاند	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 Behpard Alrand Sams Co (LTD) Reg No: 347952

مَجُوزُهَا

TEHRAN CHAMBER OF COMMERCE,
INDUSTRIES, MINES AND AGRICULTURE

اتحادیه بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران

کمیسیون عضویت

Certificate of Membership

Company Name:

به پارس افراند ساویس
BEH PARS AFRAND SAWIS

نام شرکت:

Type of Company: Private Joint Stock

نوع شرکت: سهامی خاص

Holder's Name: ARDESTANI MASUMEH

نام دارنده: آردستانی ماسومه

Type of Card: Legal

نوع کارت: حقوقی

Card No: 10103914483

شماره کارت: ۱۰۱۰۳۹۱۴۴۸۳

Group of Activities: Business

گروه فعالیت: بازرگانی

First Issue Date: 2010/11/08

تاریخ اولین صدور: ۱۳۸۹-۱۱/۰۸

Expiration Date: 2029/01/19

تاریخ پایان اعتبار: ۱۳۹۷/۰۱/۱۹

TEHRAN IRAN

تهران - تهران

Address:

آدرس: تهران - کوچه صاحبی، خیابان شهید دکتر باهنر، پلاک ۱۱۵، ساختمان پارس

شماره چهارم: ۱۰۱

Secretary General

رئیس هیئت مدیره



اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران

بسمه تعالی

عضو محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران

با سلام

احتراماً به استحضار می‌رساند مجموعه پنجره واحد فیزیکی شروع کسب و کار مستقر در اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران که برابر مصوبه هیات مقررات زدایی از سال ۱۳۹۹ فعال می‌باشد، آمادگی دارد تا در راستای ارائه خدمت به فعالان اقتصادی و بهبود فضای کسب و کار به دارندگان کارت عضویت این اتاق خدمات زیر را ارائه دهد. لذا از آن مقام محترم درخواست می‌شود دستور فرمایند تا با اطلاع رسانی خدمات مذکور به مجموعه های وابسته نسبت به رفع مشکلات اعضا و بهبود وضعیت، با این اتاق همکاری های لازم صورت پذیرد.

خدمات قابل ارائه:

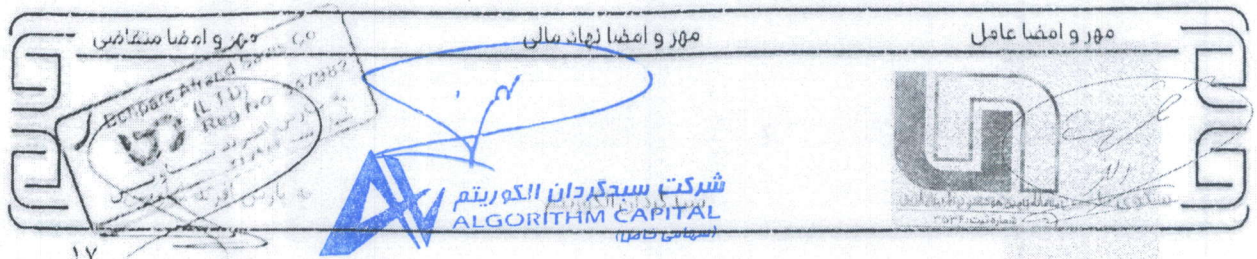
- ۱- مشاوره و خدمات تاسیس شرکتهای سهامی خاص و با مسئولیت محدود
- ۲- تنظیم صورتجلسات تغییرات شرکتهای و پذیرش آنها
- ۳- مشاوره و پذیرش اظهارنامه های مالکیت صنعتی، اعم از علامت تجاری، لوگو، اختراع و ...
- ۴- ارائه خدمات عضویت و مشاوره های مرتبط از جمله صدور کارت عضویت و بازرگانی، گواهی مبدأ و تائید اسناد تجاری
- ۵- مشاوره تامین اجتماعی و اخذ کد کارگاهی
- ۶- مشاوره مالیاتی و ثبت نام کد اقتصادی
- ۷- خدمات روزنامه رسمی
- ۸- خدمات مرتبط با درگاه ملی مجوزها، امضای الکترونیک، پلمب دفاتر تجاری و اظهارنامه ثبت تجاری
- ۹- مشاوره و خدمات مرتبط با شرکتهای شهرک های صنعتی
- ۱۰- مشاوره و خدمات عضویت در کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی ICC

اعظم رشایی
معاون توسعه عضویت

تهران: خیابان دادآستانه، پلاک ۸۲، صندوق پستی: ۱۵۸۷۵/۳۸۱۸
کد پستی: ۱۵۱۱۹۱۷۶۱۳ - شماره ملی: ۱۴۰۰۷۲۷۷۹۲۶
تلفن: ۵-۰۱۵۸۷۲۸۰۱ - شماره: ۰۲۶۱۰۲۶۱۰۸۸۷۲ - مرکز تماس: ۱۸۶۶
www.tccim.ir - info@tccim.ir

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

۱۶





تاریخ: ۱۴۰۴/۱۰/۰۷

شماره: ۱۴۰۴۰۰۵۹

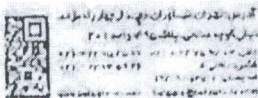
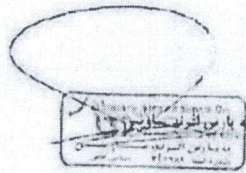
پروست: -

شرکت محترم سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

با سلام

احتراما بدینوسیله به استحضار می رساند این شرکت قصد دارد در طرح تامین مالی جمعی خرید و فروش کارگینان را انجام دهد. مبلغ خرید و فروش محصول مذکور مطابق جدول ذیل می باشد، همچنین دوره گردش عملیات شرکت ۳ دوره ۴ ماهه در سال است.

نام محصول	قیمت واحد خرید (ریال)	قیمت واحد فروش (ریال)
کارگینان	۱۵/۰۰۰/۰۰۰	۱۸/۰۰۰/۰۰۰
زانتان کام	۲/۲۰۰/۰۰۰	۲/۸۰۰/۰۰۰
کریوکسی متیل سلولز CMC	۴/۰۰۰/۰۰۰	۴/۸۰۰/۰۰۰



مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 Behpars Afvand Savis Co (LTD) Reg No 347982 به سارس افوند ساریس تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۱۰۰ - طبقه ۱۰ تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸ وبسایت: www.behpars.com	 شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهام خاص) سبدگردان الگوریتم	 به سارس افوند ساریس تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۱۰۰ - طبقه ۱۰ تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸ وبسایت: www.behpars.com

سهم‌نما

تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۴/۱۷

شماره شناسنامه: ۲۰۴۱۰۳۳۸ ضرت

مصدور پژوهش و فناوری
پیشرفته صنعتی

سهامانعامه تعهد پرداخت
غیر قابل التقال / غیر قابل تنزیل

شماره سهام: ۵۶۶۲۴۲۴۱۴۰۴۱۳۳۳۸۱۴

مضمون: شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

به موجب نامه شماره ۰۲/۱۲/۲۲۴۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۲ شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (سهامی خاص) و قرارداد متفقد فلیمن شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (سهامی خاص) به شماره ثبت ۳۵۲۳ و شناسه ملی ۱۴۰۱۰۱۷۶۰۹۵ از یک طرف و شرکت به پارس افکند ساویس (سهامی خاص) به شماره ثبت ۲۲۷۹۸۲ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۹۱۲۲۸۲ با موضوع "قرارداد شماره ۰۲/۲۷۵۴۲" به درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (سهامی خاص)، صندوق پژوهش و فناوری توسعه فناوری های پیشرفته صنعتی شهید می نماید در صورتی که بنا به تشخیص شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (سهامی خاص) به هر مبرر و جهتی شرکت به پارس افکند ساویس (سهامی خاص) از لحاظ و اجرای هر یک از تعهدات ناشی از قرارداد مذکور تخلف ورزد تا میزان دو میلیارد و پنجاه میلیارد ریال (۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال) هر مبلغی که شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (سهامی خاص) مطالبه نماید به محض دریافت اولین تسطیلی کنشی واصله از سوی ذی نفوذ بدون اینکه احتیاجی به اثبات استنفاد یا قلله دلیل و یا صدور اظهارنامه یا اددسی از سجزری ققونی یا قضایی ملقتد باشد در وجه یا حوالم کرد شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (سهامی خاص) بپردازد.

مدت اعتبار این ضمانت نامه ۳۶۵ روز می باشد و تا آخر ساعت افکاری ریز ۱۴۰۵/۱۰/۰۴ منتهی می باشد. این مدت بنا به درخواست کتبی ذی نفوذ قلیل تمدید است و در صورتیکه صندوق پژوهش و فناوری توسعه فناوری های پیشرفته صنعتی شهید با تزامدم مدت این ضمانت نامه را نایب کند و یا شرکت به پارس افکند ساویس (سهامی خاص) موجب این تمجد را لغرم نلارد و علان را موافق به تعدیم تسلیم فلتن شتمند لست بدون اینکه احتیاجی به مطالبه مجدد باشد. مبلغ طرح شده در این ضمانتنامه را در وجه یا به حواله کرد شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (سهامی خاص) پرداخت کند.

چنانچه مبلغ این ضمانت نامه در مدت مقرر از سوی ذی نفوذ مطالب شود ضمانت نامه در سررسید خود به حواله باطل و از هر چه اعتبار سابقا استه اسم از اینکه مسترد گردد یا مسترد نگردد.

ضمنت نامه موصوف در دو نسخه صادر گردیده که نسخ آن به شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان ارسال می گردد و متعاقبا نسخه دوم با تکمیل ذیل آن از سوی شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان به صندوق پژوهش و فناوری توسعه فناوری های پیشرفته صنعتی شهید مدوت داده می شود. در صورتی که نسخ دوم به عمره فرارلد متفقد فی ملین شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان و شرکت به پارس افکند ساویس توسط شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان ظرف مدت سی (۳۰) روز از تاریخ صدور این ضمانتنامه تکمیل و در اختیار صندوق پژوهش و فناوری توسعه فناوری های پیشرفته صنعتی قرار نگیرد صندوق پژوهش و فناوری توسعه فناوری های پیشرفته صنعتی می تواند در پرداخت وجوه مربوطه به شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان خود مدولی کند.

مصدور پژوهش و فناوری
پیشرفته صنعتی

این ضمانتنامه از طریق سامانه <https://khdmat.isii.ir/checksepas> (مشکل به سامانه پشتیبانی جمهوری اسلامی ایران) منتقل شد.
نشانی شعبه مرکزی: تهران احمدآباد، سنبلنی، خیابان شهید اصلی راند خیابان فناوری، مجتمع تحقیقاتی وزارت بهداشت، طبقه همکف، واحد ۲۱
تلفن: ۰۲۱-۵۶۲۷۶۳۲۹ | فاکس: ۰۲۱-۵۶۲۷۶۳۲۹ | وبسایت: www.aif.ir | آدرس پستی: ۳۳۱۳۱۹۴۴۷

مهر و امضا متقاضی Bompars Atrand Savis Co. (L.T.D) Reg No 347982 به پارس افتراند سافیس شماره ثبت ۳۴۷۹۸۲	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سیدکردان الگوریتم (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل سکوی تامین مالی خصوصی آریانا سکوی تامین مالی خصوصی آریانا
---	---	---

استعلام ضمانتنامه

×

رپاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

کد سپاس	۱۵۳۴۸۱۴۰۴۱۲۷۴۵۶۶
نام صندوق	صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی توسعه فناوری های پیشرفته صنعتی
نوع ضمانتنامه	تعهد پرداخت
نام کارفرما	سامانه تامین هوشمند نوآوریان ایران
نام شرکت	به پارس افروز ساویس
شناسه ملی شرکت	۱۰۱۰۲۹۱۴۴۸۳
موضوع قرارداد	قرارداد شماره ۰۴/۲۱/۵۴۳
مبلغ ضمانتنامه	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مبلغ قرارداد	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
تاریخ شروع ضمانتنامه	۱۴۰۴/۱۰/۰۴
تاریخ پایان ضمانتنامه	۱۴۰۵/۱۰/۰۴
وضعیت ضمانتنامه	فعال

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

شرکت سپیدار دانش ریتیم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

Benpars Afroz Savis Co
T.D. No 347982
به پارس افروز ساویس

سامانه تامین هوشمند نوآوریان ایران
شماره ثبت ۵۲۴۴۴۴۴۴۴۴