
گزارش ارزیابی

از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند



واحد حقوقی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

باسمه تعالی

ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش حلوا ارده اردکان شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان

خلاصه ارزیابی

طرح " تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش حلوا ارده اردکان " تعریف شده توسط شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان از هشت 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 نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل (جناب آقای محمد بهشتی) دریافت شده است.

(ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت ها و مقیاس های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در دو سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱) مشروط بوده است که در ادامه مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس آورده شده است.

(د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به سابقه فعالیت شرکت قابل قبول ارزیابی می شود.

(ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارئه ضمانت نامه از سوی بانک ملی ایران صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

(و) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر می باشد.

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

(خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۵۰,۰۰۰ 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 عامل
-------------------	-----------------

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می‌باشد.
- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه ارزش آفرین اعتماد به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه‌بندی 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) گواهی‌ها

وضعیت اعتباری مدیران شرکت

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۹ و برای اعضای هیئت مدیره شرکت و برای عضو هیئت مدیره (سرکار خانم بتولبرزگری اردکانی) به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۲، از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۹، رئیس هیئت مدیره شرکت (سرکارخانم مهسا بهشتی) 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 بین ۱،۵۰۰ تا ۳،۰۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۲۰ تا ۴۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی 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 ۹۹.۴ میلیون تومان می‌باشد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل (جناب آقای محمد بهشتی) شخص پرونده باز وام و تعهدات بانکی و غیربانکی ندارد. 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. شخص حقیقی در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه 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.

مطابق گزارش اعتبارسنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۲، عضو هیئت مدیره (سرکار خانم بتولبرزگری اردکانی) 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 بین ۵۰۰ تا ۱،۵۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۴۰ تا ۶۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی داشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال 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 ۷۶.۴ میلیون تومان دارد.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۹ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. 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 بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۸۰ درصد می باشد. در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. و در یک سال اخیر استعمال منفی در صدور چک یک مورد می باشد. همچنین تعداد ضمانت نامه های فعال شخص حقوقی یک مورد و به میزان ۷۵۰ میلیون تومان است. شخص حقوقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعمال منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقدام مهم مالی

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

۱۳۹۹ (حسابرسی شده)	۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	(میلیون ریال)
۳۱۶,۹۷۴	۴۶۶,۶۰۸	۶۳۶,۸۸۰	جمع دارایی ها
۲۴۳,۲۸۰	۳۹۰,۷۲۳	۵۱۷,۴۱۸	جمع بدهی ها
۴۹,۲۸۲	۵۱,۱۸۶	۵۶,۴۸۴	سود (زیان) انباشته
۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	سرمایه
۷۳,۶۹۳	۷۵,۸۸۵	۱۱۹,۴۶۲	جمع حقوق مالکانه
۳۶۱,۲۴۱	۴۷۴,۰۹۷	۵۰۳,۳۸۱	درآمدهای عملیاتی
۵۵,۷۸۴	۱۶,۵۱۴	۲۱,۴۸۶	سود (زیان) عملیاتی
۴۸,۲۲۷	۵,۴۶۵	۵,۵۷۷	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت های مالی:

بررسی صورت های مالی حسابرسی شده سال های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ نشان می دهد:

اظهار نظر حسابرس: در صورت های حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ اظهار نظر به صورت مشروط بوده است. مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس بدین صورت است: به دلیل فقدان سیستم مناسب محاسبه بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی و همچنین عدم

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

دسترسی به گزارشات تولید مبانی تسهیم هزینه های مشترک تولیدات، جدول آنالیز بهای تمام شده کالای فروش رفته، مقادیر مورد نیاز مواد مورد نیاز و زمان استاندارد لازم برای تولید محصولات و همچنین گزارشات توقفات تولید، امکان تعیین هزینه های جذب نشده احتمالی ناشی از ضایعات غیر عادی و همچنین عدم استفاده مطلوب از ظرفیت ماشین آلات و نیروی انسانی میسر نگردیده است. به دلیل فقدان اطلاعات کافی تعیین آثار احتمالی ناشی از محدودیت های فوق بر صورت های مالی پیوست، برای این موسسه امکان پذیر نمی باشد.

تاییدیه های در خواستی از سازمان های امور مالیاتی و تامین اجتماعی و سرمایه گذاری در شرکت تامین و توسعه خوشه تا این تاریخ دریافت نشده و نحوه و زمان تسویه بدهی به شرکاء با توجه به طبقه بندی آن در بدهی های جاری تعیین نشده است. با توجه به مراتب فوق، این موسسه نیز نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت تاییدیه ها و سایر موارد فوق بر صورت های مالی مورد گزارش را تعیین نماید.

ذخیره کافی بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۹ و ۱۲۰۰ طبق برگ قطعی مالیات صادره توسط سازمان امور مالیاتی به ترتیب به مبلغ ۱۱،۸۲۱ و ۶،۰۶۷ میلیون ریال (به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱۸ صورت های مالی) در حسابها منظور نگردیده و مالیات سال جاری بر اساس سود ابرازی پس از کسر معافیت های مربوطه در حسابها منظور شده است. ضمن ضرورت احتساب ذخیره به مبلغ مزبور در حسابها میزان دقیق مالیات سال جاری شرکت پس از بررسی و اظهار نظر مسئولین سازمان امور مالیاتی تعیین خواهد شد

در تهیه و ارائه صورت های مالی و یادداشت های پیوست، استانداردهای ناظر بر ارائه و افشای اطلاعات و ارقام مندرج در آنها شامل افشا و طبقه بندی مناسب برخی اقلام با اهمیت صورت های مالی (از جمله افشای مناسب درآمدهای عملیاتی، بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی، دارایی های ثابت مشهود، سرمایه گذاری های بلندمدت، پیش دریافت ها، سود سهام پیشنهادی و مدیریت سرمایه و ریسک) و افشای مناسب فعالیت های تأمین مالی در صورت جریان های نقدی رعایت نگردیده است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۵۶,۴۸۴,۲۳۵,۶۳۹ ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می باشد.

سرمایه شرکت: بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی سه سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی		
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
نسبت های اهرمی			
	٪۷۶.۷۵	۸۳.۷۴٪	۸۱.۲۴٪
	٪۲۳.۲۵	۱۶.۲۶٪	۱۸.۷۶٪

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

-	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	تسهیلات بلند مدت به دارائی‌ها	
۱۱.۷۵٪	۱۸.۳۰٪	۱۶.۵۱٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی‌ها	
٪۱۵.۳۱	۲۱.۸۶٪	۲۰.۳۲٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی‌ها	
۶۳۸.۰۶٪	۴۹.۲۵٪	۳۴.۲۲٪	سود خالص به هزینه مالی	نسبت‌های نقدینگی
٪۱۱۳.۸۳	۹۸.۰۹٪	۹۰.۷۳٪	دارائی‌های جاری به بدهی‌های جاری	
٪۷۰.۱۴	۶۹.۶۹٪	۶۰.۹۵٪	(موجودی نقد+ حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	
٪۱۱۳.۸۳	۹۸.۰۹٪	۹۰.۷۳٪	دارائی‌های جاری به بدهی‌ها	
٪۷۶.۷۵	۸۳.۷۴٪	۸۱.۲۴٪	بدهی‌های جاری به دارائی‌ها	
۰.۴۶٪	۲.۳۴٪	۰.۰۳٪	موجودی نقد به دارائی‌ها	
۷۶.۶۶٪	۸۰.۸۴٪	۹۳.۲۶٪	دارائی‌های جاری به فروش	
۰.۵۹٪	۲.۷۹٪	۰.۰۳٪	موجودی نقد به بدهی‌های جاری	
۴۶.۸۳٪	۵۵.۱۳٪	۶۲.۶۱٪	حساب‌های دریافتنی به فروش	
٪۶۹.۵۴	۶۶.۹۰٪	۶۰.۹۲٪	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	
٪۵۶.۶۲	۶۴.۲۵٪	۸۱.۷۹٪	حساب‌های پرداختی به فروش	نسبت‌های فعالیت
۱۱۳.۹۷٪	۱۰۱.۶۰٪	۷۹.۰۴٪	فروش به دارائی‌ها	
۹۱۶.۴۰٪	۱۱۵۵.۴۸٪	۶۲۴.۰۵٪	فروش به دارائی ثابت	
۱۲۲.۳۴٪	۱۳.۳۲٪	۶.۹۱٪	سود خالص به دارائی ثابت	
۲۶.۵۶٪	۲۲.۰۹٪	۳۰.۸۹٪	حاشیه سود ناخالص	نسبت‌های سوددهی
۱۵.۴۴٪	۳.۴۸٪	۴.۲۷٪	حاشیه سود عملیاتی	
۱۳.۳۵٪	۱.۱۵٪	۱.۱۱٪	حاشیه سود خالص	
۱۵.۲۱٪	۱.۱۷٪	۰.۸۸٪	سود خالص به دارائی‌ها	
٪۶۵.۴۴	۷.۲۰٪	۴.۶۷٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتنی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه‌گیری می‌شود. درآمد عملیاتی حاصل از فروش کالا در زمان تحویل کالا به مشتری شناسایی می‌شود.
- بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۵۰۳,۳۸۱,۰۶۳,۹۳۳ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۴۷,۹۰۱,۳۵۵,۶۳۷ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۳۰.۸۸ را محقق کرده است.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۲۲,۰۹۱,۸۸۳,۰۷۱ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۶۹,۳۵۵,۰۰۷,۷۱۶ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۲.۰۹ درصد را محقق کرده است.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

- 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 دارایی های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی های جاری در سال های اخیر به طور میانگین ۱.۱۴ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می دهد.
- بررسی صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می دهد تسهیلات کوتاه مدت شرکت در سال ۱۴۰۱ برابر با ۱۰۵,۱۲۸,۷۲۴,۲۹۸ ریال است.
- براساس صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ دوره وصول مطالبات ۲۰۹ روز است.

د) بررسی میدانی

شرکت سهامی خاص طعم ماندگار ترنگ اردکان در سال ۱۳۹۴ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس اساسنامه شرکت، شامل موضوع شرکت:

الف) کلیه امور مربوط به تولید و آماده سازی، خدمات مکانیزاسیون، کنسرو کردن، خشک کردن، بسته بندی، فروش کلیه کالای مجاز بازرگانی از قبیل: فرآورده های زراعی و فرآورده های غذایی برپایه کنجد و خشکبار کشاورزی از قبیل: کنجد، کشمش، پسته، بادام و دانه های روغنی و فرآورده های باغی میوه جات و سبزیجات و محصولات دامی و شیرینی جات و فرآورده های قنادی سنتی و انواع خشکبار، انواع بهارات و پرورش گل و گیاهان دارویی از جمله گل محمدی، گل بیدمشک و استخراج عرقیات آنها بصورت بهداشتی در کارخانه صنایع مواد غذایی و بهداشتی، فرآورده های طب سنتی، و داروهای گیاهی و... و عرضه به داخل و خارج از کشور.

ب) خرید و فروش، صادرات و واردات ماشین آلات صنعتی، دستگاهها، لوازم، مواد اولیه، محصولات تولیدی شرکت و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و کلیه امور بازرگانی و تجارت داخلی و خارجی، ترخیص کالا، خدمات پس از فروش، گارانتی، مشارکت و اخذ و اعطای نمایندگی از اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، شرکت در کلیه مناقصات و مزایده های مرتبط، اخذ تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانک های خصوصی و دولتی و موسسات مالی اعتباری و کلیه فعالیت های مرتبط پس اخذ مجوزهای لازم. ثبت موضوع مذکور به منزله ثبت و صدور پروانه فعالیت نمی باشد.

مطابق لیست بیمه کارکنان در اسفند ماه سال ۱۴۰۲ این شرکت با ۱۸ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری و تولیدی فعال بوده است.

شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان موفق به اخذ پروانه بهره برداری از وزارت صنعت، معدن و تجارت در سال ۱۳۹۷ شده است. بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۵۰۳,۳۸۱,۰۶۳,۹۳۳ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۴۷,۹۰۱,۳۵۵,۶۳۷ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۳۰.۸۸ را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ریال ۶۳۶,۸۸۰,۱۲۹,۰۷۶ و مجموع بدهی ها برابر با ۵۱۷,۴۱۸,۰۶۳,۱۴۴ ریال است.

بررسی صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴۷۴,۰۹۶,۸۸۳,۰۷۱ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۶۹,۳۵۵,۰۰۷,۷۱۶ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۲.۰۹ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۴۶۶,۶۰۸,۱۸۳,۶۱۱ ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۳۹۰,۷۲۳,۰۱۳,۵۹۵ ریال است.

اظهارنامه مالیاتی فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می دهد که شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان در این فصل به میزان ۱۳۲,۲۷۰,۴۴۱,۲۷۷ ریال خرید و مبلغ ۶۴,۲۳۹,۵۲۴,۸۰۶ ریال فروش داشته است.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

اظهارنامه مالیاتی فصل تابستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان در این فصل به میزان ۵۷۲,۲۸۱,۳۴۲,۹۱۷ ریال خرید و براساس اظهارات متقاضی شرکت به مبلغ ۲۲۵,۶۸۴,۵۹۹,۱۴۱ ریال فروش داشته‌است.

اظهارنامه مالیاتی فصل پاییز سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان در این فصل به میزان ۲۵۰,۶۷۷,۶۴۷,۲۴۴ ریال خرید و مبلغ ۲۷۳,۰۵۵,۸۷۰,۴۹۴ ریال فروش داشته‌است.

گزارش خرید و فروش فصل زمستان ۱۴۰۲ شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان نشان می‌دهد که در این فصل به میزان ۱۸۸,۳۵۸,۱۱۵,۲۰۸ ریال خرید و مبلغ ۲۲۸,۷۴۷,۶۹۰,۹۵۲ ریال فروش داشته‌است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه این طرح با ارائه ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از طرف بانک ملی صادرشده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ معتبر می‌باشد که این تاریخ با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان قابل تمدید است.

و) وضعیت طرح

شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان از سال ۱۳۹۴ شروع به فعالیت کرده و تولیدکننده انواع محصولات این شرکت فرآورده‌های کنجدی از جمله ارده، حلوا ارده، حلوا ارده پسته ایی، حلواشکری، کنجدبار، سوهان کنجدی، روغن کنجد، روغن ارده، ارده های طعم دار و ... می باشد

شرکت در نظر دارد به منظور تولید حلوا ارده اقدام به تامین مالی از طریق سکوی تامین مالی آی فاند نماید.

با توجه به صورت مالی ۱۴۰۱ متقاضی، مشتریان شرکت شامل شرکت‌های فروشگاه‌های زنجیره ای رفاه، فروشگاه‌های زنجیره‌ای افق کوروش، کارخانجات کاشی عقیق، حنان تجارت ایرانیان، کیسان کبیر زاگرس و می‌باشد. با توجه به اظهارات متقاضی برای این طرح دوره‌ی گردش ۳ ماهه در نظر گرفته شده‌است. لازم به ذکر است براساس صورت‌های حسابرسی شده ۱۴۰۱ دوره‌ی وصول مطالبات ۲۰۹ روز و دوره گردش موجودی کالا ۱۳۵ روز می‌باشد.

با توجه به فاکتورهای ارائه شده توسط شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان پیش‌بینی می‌نماید حدوداً ۱۸۶,۵۰۴ کیلوگرم حلوا ارده در مدت ۹ ماه تولید می‌کند. براساس فاکتورها ارائه شده و اظهارات متقاضی هزینه خرید مواد اولیه اولیه (شامل کنجد، شکر، اسید سیتریک، سفیده تخم مرغ، آب چوبک، هل، مغز پسته گرانول) برای تولید هر کیلوگرم حلوا ارده حدوداً مبلغ ۷۶۸,۸۷۶ ریال برآورد شده‌است. هزینه‌ی خرید مواد برای تولید ۶۲,۱۶۸ کیلوگرم حلوا ارده طی دوره ۳ ماهه ۴۷,۷۹۹,۴۹۶,۲۴۲ ریال برآورد می‌گردد و برای تولید ۱۸۶,۵۰۴ کیلوگرم حلوا ارده طی مدت ۹ ماهه ۴۳,۳۹۸,۴۸۸,۷۲۷ ریال برآورد می‌شود.

بر اساس اظهارات متقاضی درآمد فروش هر کیلوگرم ۱,۵۵۶,۳۵۶ ریال پیش‌بینی شده‌است. درآمد فروش محصول برای ۶۲,۱۶۸ کیلوگرم حلوا ارده طی دوره ۳ ماهه برابر با ۹۶,۷۵۵,۵۳۹,۸۰۸ ریال برآورد شده‌است و درآمد فروش طی دوره ۹ ماه ۱۸۶,۵۰۴ کیلوگرم حلوا ارده ۲۹۰,۲۶۶,۶۱۹,۴۲۴ ریال برآورد می‌شود.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مذکور در طرح خواهد بود و حاشیه سود برآوردی در طرح معادل ۵۰ درصد پیش‌بینی می‌گردد. سود شرکت در برنامه تولید و فروش خود با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۱۴۴,۶۶۸,۱۳۰,۶۹۷ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۱۱.۶۶٪ درصد بوده که به مبلغ ۱۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال پیش‌بینی می‌گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳.۶۲ درصد پیش‌بینی می‌شود. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

مسئولیتی با سکو نخواهد بود. لازم به ذکر است که حاشیه سود طرح با حاشیه سود ابرازی در صورت‌های مالی تفاوت قابل ملاحظه ای داشته و سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود مزبور در طرح خواهد بود.

بنابراین شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت تولید و فروش حلوا ارده به میزان ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید مواد اولیه می‌باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. لازم به ذکر است 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 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 پایین تر 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 سرمایه پذیر را پرداخت کند.

همچنین سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع‌آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود. بر اساس گزارش‌های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تامین مالی جمعی، پیش‌بینی عملکرد مالی طرح در ۹ ماه آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح (ارقام به ریال)	دوره طرح - ۹ ماه
مقدار محصول	۱۸۶,۵۰۴ کیلوگرم
قیمت فروش هر کیلو گرم حلوا ارده	۱,۵۵۶,۳۵۶ ریال
مجموع فروش	۲۹۰,۲۶۶,۶۱۹,۴۲۴ ریال
هزینه خرید مواد اولیه به ازای هر کیلوگرم حلوا ارده	۷۶۸,۸۷۶ ریال
مجموع هزینه	۱۴۳,۳۹۸,۴۸۸,۷۲۷ ریال
سود قبل از کسر کارمزد	۱۴۶,۸۶۸,۱۳۰,۶۹۷ ریال

مهر و امضا عامل	مهر و امضا متقاضی
-----------------	-------------------

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۲۶

هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۱۴۴,۶۶۸,۱۳۰,۶۹۷ ریال
حاشیه سود	٪۵۰

حاشیه سود طرح با در نظر گرفتن هزینه‌های مواد اولیه و ساخت و کارمزد تامین مالی جمعی ۵۰ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۱۱.۶۶ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۹ ماهه طرح ۳۳.۷۵ درصد برآورد می‌شود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد.

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
آورده	(۵۰,۰۰۰)									
سود علی الحساب				۵,۶۲۵			۵,۶۲۵			۵,۶۲۵
بازگشت اصل آورده										۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۵۰,۰۰۰)			۵,۶۲۵			۵,۶۲۵			۵۵,۶۲۵

بر اساس جریان نقدی فوق بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳.۶۲ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۹ ماهه اجرای طرح ۳۳.۷۵ درصد پیش‌بینی شده است.


ز) سابقه تامین مالی شرکت

مطابق استعلام صورت گرفته از سایت فرابورس، شرکت طعم ماندگار ترنگ اردکان سابقه استفاده از خدمات تامین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را ندارد.

جمع‌بندی

با توجه به بررسی شرکت از جنبه‌های مختلف و وضعیت سودآوری این پروژه برای سرمایه‌گذاران و متقاضی حالت برد-برد پیش‌بینی می‌گردد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------



۴۲۲

ضمانت نامه

شماره ۹۵/ ۲۲۶۰۵۲

ضمانت نامه تعهد پرداخت قابل تمدید

بسم الله الرحمن الرحیم

شماره قرارداد ۱۴۰۳/۰۳/۲۲ ۶۰۰۰۷۴۰۸۲۰۰۰۲ شماره منحصر به فرد ماخوذه از سامانه سپام ۳۵۷۱۰۳۶۹۳۱۱۹۳۷۳

مشخصات ذینفع: آقای/خانم/شرکت شرکت سامانه تامین هوشمند نوافریبان ایرانیان فرزند دارای شماره شناسنامه /ثبت محل صدور /ثبت کد ملی / شناسه ملی ۱۷۶۰۹۵ شماره اقتصادی مقیم اصفهان شهرستان اصفهان شهرک علمی و تحقیقاتی اصفهان ساختمان ابوریحان بیرونی واحد ۲۵ کدپستی ۸۴۱۵۶۸۲۰۸۷

مشخصات ضمانت خواه: آقای/خانم/شرکت شرکت اردکان طعم ماندگار ترنگ فرزند دارای شماره شناسنامه /ثبت ۱۳۶۲ محل صدور /ثبت سایر موارد شماره / شناسه ملی ۴۰۰۵۴۸۸۰۰۰ شماره اقتصادی ۴۱۱۴۹۴۶۳۹۷۷۸ مقیم یزد اردکان مرکز محمدیه شهرک صنعتی فار مواد غذایی بزرگراه ریاست جم هوربزرگراه اردکان نایبین پلاک کدپستی ۸۹۵۳۱۳۷۳۲۰

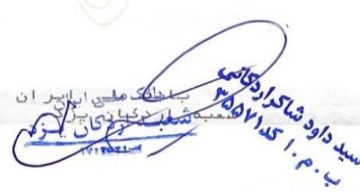
مشخصات صادر کننده ضمانتنامه: بانک ملی ایران به شماره شناسه ملی ۲۰۸۶۱۶۷۷۵۴۲ شماره اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۳۷۸۶۳۵ شعبه اردکان یزد مقیم خیابان امام روبروی پارک شهر پلاک ۶۹۸ و ۸۹۸ شماره تلفن ۷۲۲۲۰۱۴ نمایر

ضمانت خواه تقاضای صدور ضمانتنامه در قبال ذینفع را به صورت کتبی به بانک ارائه نمود و بانک بنا به تشخیص خود با در خواست ضمانت خواه تا مبلغ (به عدد) ریال (به حروف) پنجاه میلیارد ریال در مقابل ذینفع موافقت کرد و این ضمانتنامه با رعایت مفاد دستور العمل ناظر بر ضمانت نامه بانک (ریالی) صادر گردید و تا تاریخ (به حروف) بیست و چهار اردیبهشت یک هزار و چهارصد و چهار (به عدد) ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ معتبر خواهد بود.

ماده ۱) در رابطه با قرارداد / نامه شماره ۳۱۳۰۳۶۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۴ با موضوع تعهد پرداخت منعقد شده مابین ذینفع و ضمانت خواه در صورتی که بنا به تشخیص ذینفع به هر دلیلی ضمانت خواه از انجام و اجرای هر یک از تعهدات ناشی از قرارداد مذکور تخلف ورزد تا میزان (به عدد) ریال (به حروف) پنجاه میلیارد ریال به هر مبلغی که ذینفع تشخیص دهد از بانک مطالبه نماید و بانک متعهد می گردد در صورت ارائه نسخه اصلی ضمانتنامه توسط ذینفع و تایید اصالت آن توسط بانک بدون آن که احتیاج به صدور اظهارنامه یا اقدامی از مجاری اداری قضایی یا مقام دیگری داشته باشد و یا اینکه نیازی به اثبات قصور و یا تخلف داشته باشد در وجه و بنا به حواله کرد ذینفع بپردازد.

ماده ۲) نحوه پرداخت وجه ضمانتنامه توسط بانک اردکان یزد ۳۵۷۱۰۳۶۹۳۱۱۹۳۷۳ دفعات طی چند نوبت/یکباره خواهد بود.

تبصره در صورتی که پرداخت وجه ضمانتنامه برای یکبار باشد پرداخت وجه آن به دفعات ممنوع است.



سید داود شاکری
ب.ا.م. ۱۰۰ کلا ۳۵۷۱۰۳۶۹۳۱۱۹۳۷۳
بانک ملی ایران

این ضمانتنامه بدون شماره قرارداد فاقد اعتبار است، با ورود به نشانی اینترنتی <https://www.bmi.ir/letterofguarantee> و درج شماره قرارداد از صحت مندرجات و اصالت این ضمانتنامه اطمینان حاصل فرمایید.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------



سامانه استعلام ضمانت نامه ریالی سپام بانک ملی ایران

شماره ضمانت نامه :	کد/شناسه ملی(ذینفع) :	تاریخ صدور(سپام) :
0357103693119373	14010176095	1403/03/22
تاریخ انقضاء :	ضمانت خواه :	مبلغ ضمانت نامه :
1404/02/24	اردکان طعم ماندگار ترنگ اردکان طعم ماندگار ترنگ(14005488000)	50,000,000,000
موضوع :	جزئیات :	
تعهد پرداخت	سفته	

تاریخ استعلام	1403/03/26 08:13:28
پاسخ استعلام	ضمانت نامه در وضعیت صادر شده قرار دارد
وضعیت ضمانت نامه	صادر شده
شماره پیگیری	1403032608132828868

- از طریق اسکن بارکد مندرج در صفحه امکان مشاهده صحت استعلام گرفته شده، در سایت بانک ملی می باشد.
- در صورت استفاده از بارکد، حتماً آدرس مرورگر با "https://www.bmi.ir/sepamInquery" مطابقت داشته باشد.



چاپ

بستن

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
-------------------	-----------------