

گزارش ارزیابی

از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

ifund

واحد حقوقی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان



باسمه تعالی

ارزیابی طرح توجیهی تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش سیستم فیلتراسیون صنعتی شرکت شیمی گستر محیط زیست

خلاصه ارزیابی

طرح " تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش سیستم فیلتراسیون صنعتی " تعریف شده توسط شرکت شیمی گستر محیط زیست 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 هیات مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها؛ گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره (جناب آقای مرتضی غلامی) 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 در سه سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱) بیان می کند که وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، (با در نظر گرفتن اظهارات مشروط بیان شده) به نحو منصفانه می باشد.

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

ه) ضمانت پرداخت؛ اصل سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک با شماره ضمانت نامه ۱۴۰۳۱۶۶۸۶۰۷ صادر شده و تا تاریخ ۱۳/۰۳/۱۴۰۳ 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 ۴۹،۵۰۰ 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.

<p>شماره مهر و امضا متقاضی</p> <p>گستر محیط زیست</p> <p>سهامی خاص ثبت: ۱۳۹۸</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>سکوی تامین مالی جمعی آی فاند</p> <p>ماده ثبت: ۵۳۳۷۰</p>
--	--

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می باشد.
- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، اعضای هیات 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 هیات مدیره با امضای دیجیتال سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اصفهان دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت و اعضای هیات مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت (جناب آقای مرتضی غلامی) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵,۰۰۰ 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 می باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی دارای ۱۳ مورد ضمانت نامه فعال دارد و به میزان ۱۲۱,۲۳۵ میلیون ریال است. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخذ شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۳۲,۵۱۰ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیئت مدیره و نایب رئیس هیئت مدیره (سرکار خانم لاله یوسف زاده بروجنی) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵,۰۰۰ 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 می باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی دارای ۷ مورد ضمانت نامه فعال دارد و به میزان ۱۰,۰۶۰ میلیون ریال است. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخذ شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۲۲,۶۳۵ میلیون ریال می باشد.

براساس گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (جناب آقای علی نوفلاح) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵,۰۰۰ میلیون

<p>شهر و امضا متقاضی</p> <p>گسترده</p> <p>زیست</p> <p>سهامی خاص ثبت: ۰۱۳۹۸</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>آی فاند</p> <p>سامانه نامن و ارزش آفرین</p> <p>شماره ثبت: ۰۸۳۷۵۰</p>
--	---

گزارش ارزیابی

سکوی نامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۰

ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۶۰ تا ۸۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی 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 دارای ۳ مورد ضمانت نامه فعال دارد و به میزان ۱۷,۷۷۵ میلیون ریال است. 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 ۳۲,۰۵۳ میلیون ریال می‌باشد.

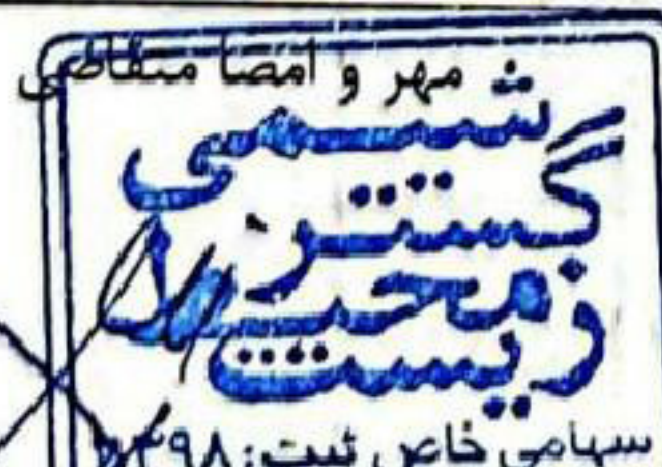

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی 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 نداشته است. و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. همچنین تعداد ضمانت‌نامه‌های فعال شخص حقوقی ۲۶ مورد و به میزان ۱۳۶,۴۱۶ میلیون ریال است. شخص حقوقی ضمانت‌نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارای مانده وام به میزان ۶۵,۹۰۵ میلیون ریال می‌باشد.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقلام مهم مالی

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	(میلیون ریال)
(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)	
۷۶,۳۷۱	۱۶۷,۸۷۲	۲۷۴,۷۹۲	جمع دارایی‌ها
۵۸,۵۳۲	۱۰۲,۷۱۹	۲۰۸,۶۲۸	جمع بدهی‌ها
۶,۹۴۵	۱۸,۲۱۷	۲۷,۸۸۲	سود (زیان) انباشته
۱۶,۵۰۰	۶۳,۰۰۰	۶۳,۰۰۰	سرمایه
۱۷,۸۲۸	۶۵,۱۵۳	۶۶,۱۶۴	جمع حقوق مالکانه
۱۳,۹۲۸	۳۲,۹۹۱	۲۴۶,۹۴۶	درآمدهای عملیاتی
۱,۰۴۰	۲,۵۸۳	۱,۲۸۲	سود (زیان) عملیاتی
۲۳۹	۸۱۴	۱,۰۱۱	سود (زیان) خالص

	
---	---

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ نشان می‌دهد:

اظهاری نظر حسابرس: در صورت‌های حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ اظهار نظر به صورت مشروط بوده است. مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس بدین صورت است:

- شرکت فاقد سیستم مناسب بهای تمام شده می‌باشد و مخارج کالای فروش رفته و عملیات پیمانکاری به نحو مناسب تفکیک و تسهیم نشده و جداول محاسبه بهای تمام شده ارائه نگردیده است. همچنین الزامات استانداردهای حسابداری در رابطه با شناسایی درآمد و بهای تمام شده پیمانهای بلندمدت موضوع یادداشت‌های ۵ و ۶ صورت‌های مالی بر اساس روش درصد پیشرفت کار رعایت نشده است. از طرفی مبانی تخصیص و تسهیم مخارج انجام شده طی سال مالی مورد گزارش و سال قبل به پروژه‌های در جریان پیشرفت و هزینه‌های عمومی و اداری مشخص نمی‌باشد. مضافاً مستندات مورد لزوم جهت پیش بینی مخارج لازم برای تکمیل پیمان‌ها کارت استاندارد، پروژه تفکیک مخارج مستقیم هر پروژه و صورت وضعیت پروژه‌ها شواهد حسابرسی بیمه‌ای و آخرین وضعیت پیگیری‌های صورت گرفته در خصوص اخذ مفاصا حساب بیمه قراردادهای و سایر اطلاعات مورد لزوم در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. لذا از صحت مبالغ منظور شده بابت سپرده‌های حسن انجام کار بیمه پیمان‌ها سایر کسورات پروژه در جریان پیشرفت و پیش دریافتها اطمینان حاصل نمی‌گردد تعیین آثار مالی ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این موسسه میسر نشده است.

- مناسب برخی از یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی جمله درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده آن، موجودی مواد و کالا مالیات بر درآمد معاملات با اشخاص وابسته و مدیریت ریسک رعایت نشده است. همچنین بابت مبالغ وصولی و پرداختی از دریافتنی‌ها و پرداختنی‌ها در سال مالی بعد و قبل از تاریخ تهیه صورت‌های مالی و آنالیز گردش اشخاص وابسته طی سال مالی در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی و دریافت و پرداخت نقدی بابت تامین مالی از اشخاص وابسته و وجوه دریافتی و پرداختی حاصل از تسهیلات مالی در صورت جریان‌های نقدی افشا مناسب انجام نشده است. همچنین علل افزایش هزینه‌های اداری و عمومی نسبت به سال قبل توجیه و افشا مناسب نشده است.

- همانگونه که در یادداشت ۱۷ صورت‌های مالی مندرج است مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۹ شرکت به مبلغ ۴۴۶ میلیون ریال تعیین شده که شرکت از این بابت ذخیره ای منظور ننموده است. در صورت اعمال اصلاحات سود انباشته و مالیات پرداختنی معادل مبلغ فوق به ترتیب کاهش و افزایش می‌یابد. همچنین جهت مالیات بر عملکرد سال مالی قبل و سال مورد گزارش با توجه به سود ابرازی ذخیره ای منظور نشده است و مستندات مربوط به مالیات بر عملکرد سنوات قبل شامل برگه‌های تشخیص قطعی و مدارک پرداخت و مستندات رسیدگی بیمه ای و مالیات بر ارزش افزوده جهت سال قبل و سال مورد گزارش ارائه نشده است. تعیین دقیق مبلغ ذخیره مورد لزوم از بابت موارد فوق، منوط به نظر مراجع ذیصلاح می‌باشد.

- مستندات مورد لزوم در خصوص تسهیلات مالی دریافتی مندرج در یادداشت ۱۸ همراه صورت‌های مالی ارائه نگردیده است. لذا حصول اطمینان نسبت به تفکیک انجام شده در خصوص تسهیلات مالی بلند مدت و کوتاه مدت و همچنین صحت شناسایی هزینه کارمزد و تسهیلات منعکس شده برای این موسسه میسر نگردیده است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی از جمله کارت اقساط و قرارداد تسهیلات دریافتی تعیین تعدیلات مورد لزوم بر اجزای صورت‌های مالی برای این موسسه مقدور نمی‌باشد.

<p>شهر و امضا متقاضی</p> <p>گسترش</p> <p>زیست</p> <p>سهامی خاص ثبت: ۱۱۳۹۸</p>	<p>شهر و امضا عامل</p> <p>آی فاند</p> <p>ماده ثبت شرکتها: تهران</p> <p>شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
---	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۰

- موجودی مواد و کالا در یادداشت توضیحی ۱۲ صورتهای مالی به مبلغ ۲۶ ۷۴۴ میلیون ریال مندرج است، با توجه به ضعف کنترل داخلی شرکت در رابطه با ورود و خروج کالا و به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات مورد لزوم این موسسه نسبت به مانده موجودیهای مزبور متقاعد نشده است. اظهار نظر در خصوص آثار احتمالی که در صورت نظارت بر انبار گردانی بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت می یافت، در حال حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی باشد.

- پاسخ تاییدیه های درخواستی از بانک ملی شعبه دربان نو تهران تا تاریخ این گزارش واصل نگردیده است. لذا سایر تعهداتی که ممکن است وجود داشته باشد از جمله تضامین دیون، و تسهیلات دریافتی برای این موسسه مشخص نمی باشد. همچنین پاسخ تاییدیه های درخواستی جهت بخشی از دریافتنی ها و پرداختنی های مندرج در یادداشت های ۱۲ و ۱۶ همراه صورتهای مالی به ترتیب با مبالغ ۱۸۹،۸۷۱ و ۱۳۲،۹۳۹ میلیون ریال تا تاریخ تهیه گزارش واصل نشده است. مضافاً طی سال مالی مورد گزارش ۳ فقره از حسابهای بانکی شرکت و بخشی از دریافتنی ها و پرداختنی ها به ترتیب با مبالغ ۲۷،۱۲۴ و ۱۰۰۵۱ میلیون ریال به صورت راکد از سال قبل به سال مورد گزارش و سنوات بعد انتقال یافته و تاکنون تعیین تکلیف نشده و صورتحسابهای بانکی مربوطه نیز ارائه نگردیده است تعیین تعدیلات احتمالی بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این موسسه مقدور نبوده و موکول به دریافت پاسخ تاییدیه های درخواستی و رفع مغایرات احتمالی می باشد.

- بدهی شرکت به اشخاص وابسته مندرج در یادداشت توضیحی ۱۶ صورتهای مالی به مبلغ ۵۶،۰۷۳ میلیون ریال می باشد. طی سال مالی مورد گزارش و سنوات قبل بخشی از دریافتها و پرداختها از طریق ایشان انجام شده، که به علت ضعف کنترل های داخلی، شرکت از صحت انعکاس تمامیت دریافتها و پرداختها در دفاتر اطمینان حاصل نمی گردد به دلیل عدم ارایه برنامه زمانبندی و نحوه بازپرداخت آن اظهار نظر در خصوص شناسایی به عنوان بدهی جاری میسر نمی باشد.



ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱۲۰،۵۸۴ میلیون ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می باشد. سرمایه شرکت: بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۶۳۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

براساس آگهی تغییرات ۲۲۸۴۴ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۴ سرمایه شرکت ۲۰،۰۰۰ میلیون ریال ثبت شده است شرکت اقدام به تغییر نوع شرکت از سهامی خاص به مسئولیت محدود کاهش سرمایه داده است.

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

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹
بدهی ها به دارائی ها		۷۵/۹۲٪	۶۱/۱۹٪	۷۶/۶۴٪
حقوق صاحبان سهام به دارائی ها		۲۴/۰۸٪	۳۸/۸۱٪	۲۳/۳۶٪
نسبت های اهرمی	تسهیلات بلند مدت به دارائی ها	۰/۱۰۰٪	۰/۱۰۰٪	-
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی ها	۳/۵۷٪	۳۹/۱۴٪	۴/۲۹٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	۴/۷۰٪	۶۳/۹۶٪	۵/۶۰٪

	
---	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۰

۲۹/۷۵٪	۴۶/۰۳٪	۳۶۶/۷۵٪	سود خالص به هزینه مالی	
۱۲۹/۸۶٪	۱۶۳/۰۰٪	۱۳۱/۴۶٪	دارائی‌های جاری به بدهی‌های جاری	
۱۱۷/۴۸٪	۱۴۰/۱۶۸٪	۱۱۸/۶۴٪	(موجودی نقد + حساب‌های دریافتی) به بدهی - های جاری	
۱۲۹/۸۶٪	۱۶۳/۰۰٪	۱۳۱/۴۶٪	دارائی‌های جاری به بدهی‌ها	نسبت‌های نقدینگی
۷۶/۶۴٪	۶۱/۱۹٪	۷۵/۹۳٪	بدهی‌های جاری به دارائی‌ها	
۱/۲۶٪	۵/۸۷٪	۰/۰۶٪	موجودی نقد به دارائی‌ها	
۵۴۵/۷۲٪	۵۰۷/۵۳٪	۱۱۱/۰۶٪	دارائی‌های جاری به فروش	
۱/۶۴٪	۹/۵۹٪	۰/۰۸٪	موجودی نقد به بدهی‌های جاری	
۴۸۶/۸۰٪	۴۰۸/۱۷٪	۱۰۰/۱۶٪	حساب‌های دریافتی به فروش	
۱۱۵/۸۴٪	۱۳۱/۰۹٪	۱۱۸/۵۵٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	
۳۸۴/۰۶٪	۱۵/۰۶٪	۸۰/۵۱٪	حساب‌های پرداختی به فروش	نسبت‌های فعالیت
۱۸/۲۴٪	۱۹/۶۵٪	۸۹/۸۷٪	فروش به دارائی‌ها	
۴۲۲۶/۸۵٪	۸۱۵۵/۴۶٪	۴۸۶۳۸/۰۲٪	فروش به دارائی ثابت	
۷۲/۳۹٪	۲۰/۱۳۱٪	۱۹۹/۱۹٪	سود خالص به دارائی ثابت	
۱۰/۶۵٪	۱۴/۹۱٪	۳/۶۵٪	حاشیه سود ناخالص	
۷/۴۷٪	۷/۸۳٪	۰/۵۲٪	حاشیه سود عملیاتی	نسبت‌های سوددهی
۱/۷۱٪	۲/۴۷٪	۰/۴۱٪	حاشیه سود خالص	
۰/۳۱٪	۰/۴۹٪	۰/۳۷٪	سود خالص به دارائی‌ها	
۱/۳۴٪	۱/۲۵٪	۱/۵۳٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمد عملیاتی شرکت از محل حاصل از فروش و درآمد های پیمانکاری می باشد.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۲۴۶,۹۴۵,۷۸۸,۰۵۳ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲۳۷,۹۲۰,۸۴۷,۰۳۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۳,۶۵ را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ریال ۲۷۴,۷۹۲,۲۹۱,۴۵۳ و مجموع بدهی ها برابر با ۲۰۸,۶۲۸,۳۱۸,۷۴۸ ریال است.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۳۲,۹۹۰,۶۰۸,۵۲۵ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲۸,۰۷۱,۰۳۰,۴۹۶ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۴,۹۱ درصد را محقق کرده است. هم چنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۱۶۷,۸۷۲,۰۷۰,۰۴۷ ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۱۰۲,۷۱۹,۴۴۳,۷۸۲ ریال است.

 <p>شهر و امضا متقاضی کشتزار زیست سهامی خاص ثبت: ۱۱۳۹۸</p>	 <p>شهر و امضا عامل مهر و امضا عامل مستند تایید بر مبنای آفران پیمان شماره ثبت: ۵۸۳۷۰</p>
--	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۰

- نسبت سود خالص به هزینه مالی به طور میانگین در سه سال اخیر افزایش یافته است.
- نسبت بدهی به دارایی شرکت در سال‌های اخیر ۷۱.۲۵ درصد یافته است که نشانگر استفاده بیشتر از منابع خارج از شرکت جهت تامین منابع مورد نیاز می‌باشد.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به طور میانگین ۱۴۱.۴۴ درصد است. که نشان دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی‌های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری در سال‌های اخیر به طور میانگین ۳.۷۷ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می‌دهد.

(د) بررسی میدانی

شرکت سهامی خاص شیمی گستر محیط زیست در سال ۱۳۹۳ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۰۵ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۷، شامل تصفیه آب و فاضلاب از آلودگی‌های زیستی، شیمیایی و فلزات سنگین. طراحی و ساخت مواد اولیه شیمیایی، کاتالیست‌ها و تجهیزات مرتبط به تصفیه آب. ایجاد و انتقال دانش فنی و تکنولوژی‌های نوین در حوزه تولید آب دارای کیفیت بالا. واردات و صادرات مواد و تجهیزات مورد نیاز جهت فرایندهای تصفیه آب. استفاده و توسعه دانش بیوتکنولوژی بر پایه فیتوشیمی و گیاهان صنعتی جهت استفاده‌های زیست محیطی در تصفیه آب و خاک. صنعتی سازی دانش متابولومیکس جهت استفاده‌های زیست محیطی و ارزیابی بهداشتی محیط. مطالعات کیفی و آنالیزهای پیشرفته شیمیایی و زیست محیطی امور طراحی، مطالعه، پیمانکاری مربوط به بندها و سدها و ساختمان‌های نیروگاهی آبی و سازه‌های هیدرولیکی و تونل‌های آب مخازن آب و شبکه‌های توزیع آب. تاسیسات و تجهیزات تصفیه خانه‌های آب و فاضلاب بزرگ. خطوط انتقال آب. ایستگاه‌های پمپاژ آب و فاضلاب بزرگ. شبکه‌های جمع آوری و انتقال فاضلاب. کانال‌های انتقال آب و شبکه‌های آبیاری و زهکشی. سازه‌های دریایی و ساحلی. احداث حوضچه‌ها و استخرهای پرورش و تکثیر آبزیان. عملیات ساختمانی سیویل تصفیه خانه‌های آب و فاضلاب و بازچرخانی پساب حاصل از تصفیه خانه‌های فاضلاب و آب‌های نامتعارف و شور جهت مصارف صنعتی، آبیاری فضای سبز، کشاورزی شورورزی و هالوفیت و گلخانه‌های دریایی، توسعه روش‌های مدیریت سبز جهت تامین و مصرف بهینه انرژی. آب و پساب جهت ساختمان‌ها، دانشگاه‌ها و صنایع در کلیه امور پس از کسب مجوز از مراجع ذیصلاح (ثبت موضوع فعالیت مذکور بمنزله اخذ و صدور پروانه فعالیت نمی‌باشد).

مطابق لیست بیمه کارکنان در فروردین ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۳ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری فعال بوده است. شرکت شیمی گستر محیط زیست موفق به اخذ جواز تاسیس (ویژه تولید، طراحی، مونتاژ) از وزارت صنعت، معدن و تجارت استان گلستان در سال ۱۴۰۱ شده است.

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۲۴۶.۹۴۵.۷۸۸.۰۵۳ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲۳۷.۹۲۰.۸۴۷.۰۳۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۳.۶۵ را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ریال ۲۷۴.۷۹۲.۲۹۱.۴۵۳ و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۰۸.۶۲۸.۳۱۸.۷۴۸ ریال است.

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۳۲.۹۹۰.۶۰۸.۵۲۵ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲۸.۰۷۱.۰۳۰.۴۹۶ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۴.۹۱ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۱۶۷.۸۷۲.۰۷۰.۰۴۷ ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۱۰۲.۷۱۹.۴۴۳.۷۸۲ ریال است.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>گستر محیط زیست</p> <p>سهامی خاص ثبت: ۱۱۳۹۸</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>کشتی</p> <p>ماده ثبت: ۱۳۹۸</p> <p>شماره ثبت: ۰۶۸۳۷۰</p>
---	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۰

اظهارنامه مالیاتی فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت شیمی گستر محیط زیست در این فصل به میزان ۳۵,۵۲۰,۷۸۵,۳۹۱ ریال خرید و مبلغ ۳۵,۳۰۴,۴۰۰,۰۰۰ ریال فروش داشته‌است.
اظهارنامه مالیاتی فصل تابستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت شیمی گستر محیط زیست در این فصل به میزان ۳۴,۶۰۲,۰۱۴,۴۵۰ ریال خرید و مبلغ ۲۸,۶۷۹,۹۶۱,۷۰۲ ریال فروش داشته‌است.
آمار معاملات فصل پاییز سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت شیمی گستر محیط زیست در این فصل به میزان ۳,۶۷۳,۸۲۷,۵۲۳ ریال خرید و مبلغ ۱۰,۰۷۳,۱۴۲,۵۷۸ ریال فروش داشته‌است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه از سوی صندوق ضمانت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک با شماره ضمانت نامه ۱۴۰۳۱۶۶۸۶۰۷ صادر شده و تا تاریخ ۱۳/۰۳/۱۴۰۳ معتبر می‌باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

و) وضعیت طرح



شرکت شیمی گستر محیط زیست از سال ۱۳۹۳ شروع به فعالیت کرده و تولیدکننده محصولات دانش بنیان شامل دستگاه تصفیه، پمپ آب، لجن‌کش می‌باشد. این شرکت در نظر دارد اقدام به تولید سیستم فیلتراسیون صنعتی مخصوص فلزات سنگین (شامل آرسنیک، آهن، منگنز و ...) نماید.

آرسنیک یک عنصر طبیعی است که بی‌مزه بی‌بو و سُمی است. مصرف روزانه آب با بیش از ۰/۰۱ میلی گرم در لیتر آرسنیک میتواند منجر به مشکلات پوستی و سیستم گردش خون و عصبی شود. اگر آرسنیک به سطوح سمی بالاتر برسد منجر به اختلالات عصبی و اغلب سرطان میشود در ایران مناطقی از استان های گلستان کرمان آذربایجان شرقی و غربی دارای مشکل آلاینده های آرسنیک در آب هستند. یکی از مهمترین روشهای حذف آرسنیک استفاده از جاذبهای بر پایه هیدروکسید آهن می باشد که از جمله جاذب های وارداتی و بسیار گران قیمت میباشد شرکت شیمی گستر محیط زیست با توسعه جاذب هایی همچون زئولیت های بومی ایران و روشهای حذف آرسنیک بدون نیاز به جاذب تلاش نموده است تا روش های نوینی جهت حذف آرسنیک ارائه نماید.

از این رو برای جذب سرمایه در گردش جهت خرید و فروش محصول مذکور خود اقدام به تامین سرمایه مورد نیاز از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند نماید.

شرکت در نظر دارد حدوداً ۲۴ عدد دستگاه در مدت ۱۲ ماه تولید و به فروش برساند. هزینه ی تولید شامل هزینه ی خرید مواد اولیه (شامل ورق سیاه، رنگ اپوکسی بهداشتی، فلنج ها، الکتروود، نازل پلاستیکی مهره، شیرآلات، لوله، اتصالات، کاتالیزت اکسید کننده، زئولیت) و هزینه سوراخ کاری و برشکاری و هزینه های آزمایشگاهی هزینه خرید مواد اولیه براساس اظهارات متقاضی و - فاکتورهای ارائه شده توسط وی برای هر عدد دستگاه ۲۰,۱۱,۱۶۴,۴۰۰ ریال برآورد شده است. هزینه تولید ۱۲ ماهه برای تولید ۲۴ عدد دستگاه در مجموع ۴۸,۲۶۷,۹۴۵,۶۰۰ ریال برآورد می گردد.

درآمد فروش برای هر عدد دستگاه ۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال پیش بینی شده است. درآمد فروش ۲۴ عدد دستگاه طی یک دوره ۱۲ ماهه برابر با ۷۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می شود.

<p>مهر و امضا متقاضی</p>  <p>شیمی گستر محیط زیست سهامی خاص ثبت ۱۱۶۹۸</p>	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>سکوی تامین مالی جمعی نوآفرینان ایران شماره ثبت: ۵۸۳۷۰</p>
---	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۰

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

سود شرکت در برنامه خرید و فروش خود با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی (کارمزد فرابورس و کارمزد عامل و نهاد مالی) برابر ۲۸,۵۳۲,۰۵۴,۴۰۰ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۷۸.۰۷ درصد بوده که به مبلغ ۲۲,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰ 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 خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود.

بنابراین شرکت شیمی گستر محیط زیست در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت خرید و فروش نخ به میزان ۴۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید محصول 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 داخلی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

همچنین با توجه به برنامه‌های جذب سرمایه آتی، ذکر این نکته ضروری است که متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال سرمایه‌گذاران این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات بانکی فعلی و هرگونه تسهیلات دریافتی دیگر در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا سرمایه‌پذیر موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه‌گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر 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 ترفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین‌تر سرمایه‌پذیر ملزم به باز خرید 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 سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مطالب در پایان طرح می‌باشد. همچنین سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه‌جمع‌آوری 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.

همچنین سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه‌جمع‌آوری 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 یک سال آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>گستر محیط زیست</p> <p>سهامی خاص ثبت: ۳۹۸۱</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>سکوی تامین مالی جمعی آی فاند</p> <p>شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
--	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۱۰

شرح (ارقام به ریال)	دوره طرح - ۱۲ ماه
تعداد دستگاه	۲۴ دستگاه
قیمت فروش هر دستگاه	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۷۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
هزینه خرید هر دستگاه	۱,۹۶۰,۵۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع هزینه	۴۸,۲۶۷,۹۴۵,۶۰۰ ریال
سود طرح	۲۸,۵۳۲,۰۵۴,۴۰۰ ریال
حاشیه سود	۳۷٪

حاشیه سود طرح با در نظر گرفتن هزینه‌های مواد اولیه و ساخت و کارمزد تامین مالی جمعی ۳۷ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۷۸.۰۷ درصدی مشارکت‌کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد برآورد می‌شود. متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت‌کنندگان به شرح زیر می‌باشد.

جریان نقدینگی (ارقام به هزار 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												(۴۹,۵۰۰,۰۰۰)
سود علی الحساب			۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰
بازگشت اصل آورده												(۴۹,۵۰۰,۰۰۰)
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان			۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۶۸,۷۵۰	۵,۵۰۰,۶۸,۷۵۰



بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳.۶۲ درصد و سود مشارکت‌کنندگان در دوره دوازده ماهه اجرای طرح ۴۵ درصد پیش‌بینی شده است.

ز) سابقه تامین مالی شرکت

مطابق استعلام صورت گرفته از سایت فرابورس، شرکت شیمی گستر محیط زیست سابقه استفاده از خدمات تامین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را ندارد.

جمع بندی

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

 <p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>شیمی گستر محیط زیست</p> <p>سهامی خاص ثبت: ۱۱۳۹۸</p>	 <p>مهر و امضا عامل</p> <p>سکوی تامین مالی جمعی آی فاند</p> <p>شماره ثبت: ۵۸۳۷۰</p>
---	--