

---

# گزارش ارزیابی

---

از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان

# ifund

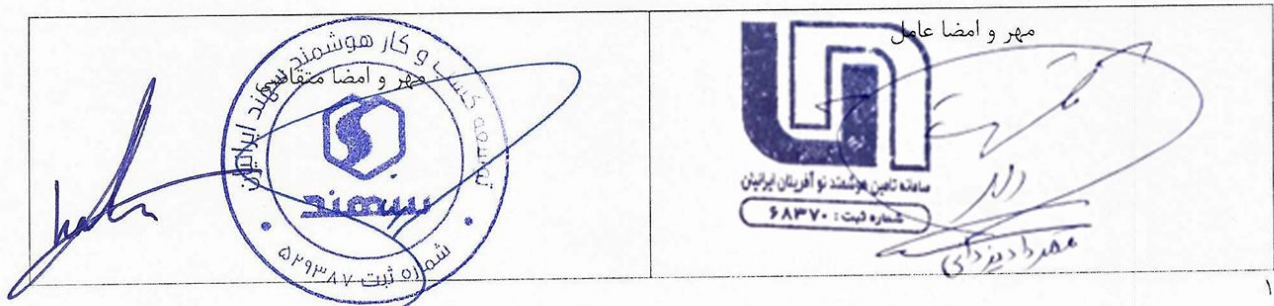


## باسمه تعالی

## ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه در گردش جهت صادرات گرید نایلون گلخانه توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان

## خلاصه ارزیابی

- طرح "تأمین سرمایه در گردش جهت صادرات گرید نایلون گلخانه" تعریف شده توسط توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان از هشت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می‌باشد:
- 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) گواهی‌ها:** گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا دریافت شده است.
- ج) وضعیت مالی شرکت:** مقایسه نسبت‌ها و مقیاس‌های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در دو سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده و اظهارنامه شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱) مشروط بوده است که در ادامه مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس آورده شده است.
- د) بررسی میدانی:** صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به سابقه فعالیت شرکت قابل قبول ارزیابی می‌شود.
- ه) ضمانت پرداخت:** اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه از سوی صندوق توسعه فناوری نانو صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۳ معتبر می‌باشد و با درخواست شرکت سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.
- و) وضعیت طرح:** طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت‌کنندگان و هم برای مجری توجیه‌پذیر می‌باشد.
- ز) سابقه تأمین مالی شرکت:** با توجه به بررسی‌های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تأمین مالی از سکوی تأمین مالی جمعی دارای مجوز به مبلغ ۱۷۷,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.
- خ) شیوه پرداخت سرمایه:** کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تأمین می‌شود. پرداخت بصورت مرحله‌ای بعد از هر ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه جمع آوری شده به استثنای مرحله آخر که باقی مانده مبالغ جمع آوری شده را پوشش می‌دهد. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می‌باشد.



## گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

## الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می باشد.
- گزارش اعتبار سنجی 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 اعتبار سنجی بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۷ از سامانه اعتبار سنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبار سنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۷، مدیرعامل و رئیس هیات مدیره (جناب آقای جلیل آزاده زعیم) بیشترین تاخیر در بازپرداخت وامها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است. مجموع مبالغ دیرکرد وامها و تعهدات فعال بانکی بین ۲۵ تا ۵۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بانکی بین ۳ تا ۵ میلیارد 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 می باشد. در یک سال اخیر ۳ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست 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 ۱,۷۱۲ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (جناب آقای علیرضا کفائی آهنی فر) 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 بین ۱,۵ تا ۳ میلیارد 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 می باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در



## گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۲۷

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 ۱،۱۱۰ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیئت مدیره (جناب آقای عباس آقاچانی کلخوران) پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بانکی بین ۳ تا ۵ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بانکی بین ۴۰ تا ۶۰ 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 ضمانت نامه فعال به مبلغ ۴۸ میلیون ریال می باشد. شخص حقیقی ضمانت نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱،۹۹۰ میلیون ریال می باشد.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۷، شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقوقی پرونده باز وام و تعهدات بانکی ندارد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی نداشته است. پایبندی شخص در پرداخت وام و تعهدات غیر بانکی خود بالا است و دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال غیر بانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال غیر بانکی ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام های فعال بین ۲۰ تا ۴۰ درصد است. در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقوقی دارای دو ضمانت نامه فعال می باشد. مجموع مبالغ ضمانت نامه های فعال بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارای مانده وام غیر بانکی به میزان ۶۶،۰۸۵ میلیون ریال می باشد.

ج) وضعیت مالی شرکت

### اقلام مهم مالی

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

۱۳۹۹ (اظهاری نامه)	۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	(میلیون ریال)
۳۹,۷۳۶,۶۶۲,۶۲۱	۴۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع دارایی ها
۲,۳۷۶,۳۷۶,۸۹۰	۳۱,۹۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۸,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی ها
-۲,۶۴۹,۷۱۴,۲۶۹	۴,۶۴۴,۰۰۰,۰۰۰-	۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) انباشته
۴۰,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۳۷,۳۶۰,۲۸۵,۷۳۱	۱۵,۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع حقوق مالکانه
۲,۲۴۷,۶۹۳,۷۷۸	۹,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰	درآمدهای عملیاتی
-۳,۰۴۳,۶۴۷,۰۰۵	-۱,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۴۷,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) عملیاتی

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا عامل

مهره ثبت: ۵۸۳۷۰

ماده ثبتی: نو آفرینان ایرانیان

مهره ثبتی: ۵۸۳۷۰

# گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۲۷

-۳۷۶,۵۱۴,۶۴۴

-۱,۹۹۵,۰۰۰,۰۰۰

۵,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰

سود (زیان) خالص

## ملاحظات صورتهای مالی:

بررسی صورتهای مالی حسابرسی شده سالهای مالی ۱۴۰۱ نشان می دهد:

**اظهار نظر:** صورتهای مالی شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان با مسئولیت محدود شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۸ توسط این موسسه حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه صورتهای مالی یاد شده و وضعیت مالی شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان با مسئولیت محدود در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می دهد.

**مبنای اظهار نظر:** حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای حسابداران رسمی مستقل از شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان با مسئولیت محدود است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر کافی و مناسب است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می باشد.

سرمایه شرکت: بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد.

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
نسبت های اهرمی	بدهی ها به دارائی ها	۵۷/۴۴٪	۶۷/۵۳٪	۵/۹۸٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی ها	۴۲/۵۶٪	۳۲/۴۷٪	۹۴/۰۲٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی ها	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی ها	۱۲/۰۵٪	۳۱/۷۲٪	۰/۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	۲۰/۹۸٪	۴۶/۹۸٪	۰/۰۰٪



## گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۲۷

۱۰۱۷/۲۱٪	۱۰۱۷/۲۱٪	سود خالص به هزینه مالی		
۱۶۴۱/۵۶٪	۴۶/۵۳٪	دارائیهای جاری به بدهیهای جاری		نسبت‌های نقدینگی
۵۳/۳۶٪	۲۹/۸۰٪	(موجودی نقد + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری		
۱۶۳۳/۴۳٪	۴۶/۵۳٪	دارائیهای جاری به بدهیها		
۵/۹۵٪	۶۷/۵۰٪	بدهیهای جاری به دارائیها		نسبت‌های فعالیت
۲/۵۶٪	۹/۶۱٪	موجودی نقد به دارائیها		
۱۷۲۶/۹۴٪	۱۵۷/۳۱٪	دارائیهای جاری به فروش		
۴۳/۰۵٪	۱۴/۲۴٪	موجودی نقد به بدهیهای جاری		نسبت‌های سوددهی
۱۰/۸۵٪	۵۲/۶۱٪	حساب‌های دریافتنی به فروش		
۱۰/۲۶٪	۱۵/۵۶٪	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهیها		
۹۱/۳۱٪	۱۷۶/۰۱٪	حساب‌های پرداختنی به فروش		
۵/۶۶٪	۱۹/۹۷٪	فروش به دارائیها		
۲۹۳/۱۵٪	۲۹/۶۰٪	فروش به دارائی ثابت		
-۴۹/۱۱٪	-۶/۲۵٪	سود خالص به دارائی ثابت		
-۷۶/۲۹٪	۹۹/۹۹٪	حاشیه سود ناخالص		نسبت‌های سوددهی
-۱۳۵/۴۱٪	-۲۰/۵۵٪	حاشیه سود عملیاتی		
-۱۶/۷۵٪	-۲۱/۱۳٪	حاشیه سود خالص		
-۰/۹۵٪	-۴/۲۲٪	سود خالص به دارائیها		
-۱/۰۱٪	-۱۲/۹۹٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام		

### تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- برر سی صورت مالی منتهی به ۱۲۹ سفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۶۰،۲۴۶ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۵۲،۶۱۷ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۲،۶۶ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع داراییهای شرکت برابر با ۱۸۹،۵۵۰ میلیون ریال و مجموع بدهیها برابر با ۱۰۸،۸۷۵ میلیون ریال است.



تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۲۷

- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۹,۴۴۲ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۹۹,۹۹ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۴۷,۲۸۷ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۳۱,۹۳۱ میلیون ریال است.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر کاهش یافته است. که نشان دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی‌های جاری است.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد تسهیلات کوتاه مدت شرکت در سال ۱۴۰۱ برابر با ۲۲,۸۴۵ میلیون ریال است.

### د) بررسی میدانی

شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان در سال ۱۳۹۷ در تهران ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس اساسنامه شرکت شامل ارائه کلیه خدمات صادراتی اعم از انجام تحقیقات بازاریابی (غیر هرمی و غیر شبکه‌ای)، مشاوره و توسعه کسب و کار، شناسایی کانال‌های توزیع در بازارهای صادراتی، ایجاد و مدیریت شبکه‌های توزیع در بازارهای صادراتی، خرید، فروش و ارائه خدمات پس از فروش به مشتریان، تهیه اسناد و مدارک مورد نیاز صادرات، مدیریت فرآیند صادرات، هماهنگی حمل و نقل از طریق شرکت‌های حمل داخلی و بین‌المللی به خریداران خارجی، افتتاح انواع حساب ریالی و ارزی در تمامی بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری مورد تایید بانک مرکزی ایران و بانک‌های خارج از کشور، اخذ انواع ضمانت‌نامه‌ها و بیمه‌نامه‌های صادراتی، پیگیری امور گمرکی، ارائه خدمات انبارداری در بازارهای صادراتی، مشاوره، اطلاع‌رسانی، مشارکت در زمینه قراردادهای تجاری، مناقصات، شرکت مستقیم یا با واسطه در مناقصات بین‌المللی برای صدور کالا و خدمات شرکت‌های ایرانی، صادرات کالا، دارو، کالای صنعتی، معدنی و مواد اولیه اعم از دارویی و غیردارویی، خدمات فنی و مهندسی، تجهیزات و ماشین‌آلات، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، اخذ نمایندگی از واحدهای تولیدی و شرکت‌های فنی و مهندسی جهت صادرات، تامین کالا، دارو، مواد اولیه صنعتی و معدنی اعم از دارویی و غیردارویی، تجهیزات و ماشین‌آلات مورد نیاز شرکت‌های تولیدی و خدماتی ایرانی، ارائه خدمات بسته‌بندی صادراتی، اعطای نمایندگی، ایجاد شعب در داخل و خارج از کشور، فعالیت کارگزاری خدمات مالی و غیر مالی در حوزه صادرات کالا و خدمات فنی و مهندسی، اخذ تسهیلات از تمامی بانک‌ها، صندوق‌های پژوهش و فناوری، موسسات مالی و اعتباری مورد تایید بانک مرکزی ایران و بانک‌های خارج از کشور در جهت انجام موضوع فعالیت شرکت، سرمایه‌گذاری و قبول سرمایه‌های داخلی و خارجی به منظور توسعه فعالیت‌های صادراتی، جلب و تقویت مشارکت جمعی و همکاری همه نهادها، شرکت‌ها و صندوق‌های دولتی و غیر دولتی و دریافت کمک از آن‌ها در جهت انجام موضوع فعالیت شرکت، برگزاری و یا شرکت در نمایشگاه‌ها، همایش‌ها و سمینارهای داخل و خارج از کشور، تحلیل و رصد بازار، پذیرش و اعزام هیات‌های تجاری و بازرگانی پس از اخذ مجوز از سازمان‌های ذیربط، بازرسی کالا و کنترل کیفیت، صدور و مشاوره کیفی استاندارد و ارزیابی شرکت‌ها، ارائه خدمات مرتبط با تجاری‌سازی و توسعه بازار و کسب و کار، تعامل و عقد قراردادهای داخلی و بین‌المللی با نهادهای دولتی و غیردولتی به منظور تجاری‌سازی محصولات و فناوری‌های نوآورانه. در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط.

مطابق لیست بیمه کارکنان در فروردین ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۶ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری فعال بوده است.



بررسی صورت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۶۰،۲۴۶ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۵۲،۶۱۷ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۲،۶۶ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۱۸۹،۵۵۰ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۱۰۸،۸۷۵ میلیون ریال است.

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۹،۴۴۲ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۹۹.۹۹ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۴۷،۲۸۷ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۳۱،۹۳۱ میلیون ریال است.

اظهارنامه مالیاتی فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۱۱،۸۸۶،۵۷۷،۲۲۵ ریال صادرات داشته است. اظهارنامه مالیاتی فصل تابستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به مبلغ ۳،۲۲۹،۱۲۸،۰۰۰ ریال صادرات داشته است. گزارش خرید و فروش فصل زمستان ۱۴۰۲ شرکت نشان می‌دهد که در این فصل به میزان ۹۷،۵۶۹،۷۹۶،۲۰۰ ریال صادرات داشته است.

بر این اساس، شرکت در مجموع در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱۱۲،۶۸۵،۵۰۱،۴۲۵ ریال صادرات داشته است.

#### ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه از سوی صندوق توسعه فناوری نانو صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۳ معتبر می‌باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

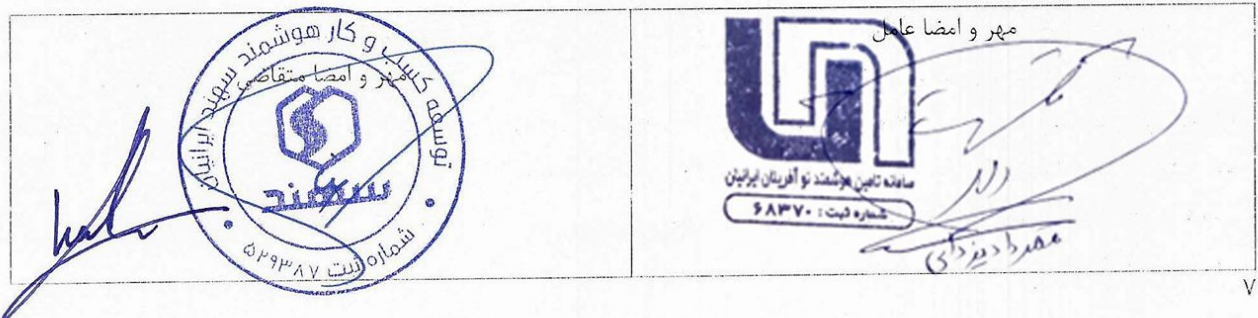
#### و) وضعیت طرح

شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان با نام تجاری سهند از سال ۱۳۹۷ شروع به فعالیت کرده است. سهند با هدف توسعه صادرات محصولات دانش‌بنیان و ارائه خدمات صادراتی با تکیه بر شبکه توانمند بازاریابی بین‌الملل، صادرات ماشین‌آلات ساخت ایران و محصولات نانو را در اولویت خود قرار داده است؛ به گونه‌ای که کالا پس از ثبت قانونی در گمرک از قلمرو گمرکی کشور خارج شود.

شرکت پتروشیمی آریاساسول (سهامی عام) با دارا بودن بیش از ۶ گرید پرکاربرد یکی از تامین کنندگان کلیدی سهند برای حضور در بازار سوریه است. حال شرکت در نظر دارد به منظور صادرات گرید نایلون گلخانه اقدام به تامین مالی از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند نماید.

با توجه به اظهارات متقاضی، شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان پیش‌بینی می‌نماید ۶۹۰ تن گرید نایلون گلخانه در مدت ۱۲ ماه صادر کند. نرخ ارز محاسبه شده در کل طرح برابر با ۶۰۰،۰۰۰ ریال می‌باشد. در نتیجه براساس اظهارات متقاضی هزینه خرید هر تن گرید مبلغ ۸۴۰،۶۰۰،۰۰۰ ریال برآورد شده است. دوره گردش طرح بر اساس اظهارات متقاضی ۶۰ روز در نظر گرفته شده است. در نتیجه میزان گردش سرمایه در طرح، شش دوره دوماهه می‌باشد.

هزینه‌ها در هر دوره گردش دو ماهه برای ۱۱۹ تن گرید برابر با ۹۶،۶۶۹،۰۰۰،۰۰۰ و در طول مدت ۱۲ ماهه طرح برای ۶۹۰ تن گرید نایلون گلخانه برابر با ۵۸۰،۰۱۴،۰۰۰،۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد.





## گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۲۷

بر اساس اظهارات متقاضی درآمد فروش هر تن گرید نایلون گلخانه ۹۷۶،۲۰۰،۰۰۰ ریال پیش‌بینی شده‌است که جمعا در طول دوره ۲ ماهه و ۱۲ ماهه طرح به ترتیب ۱۱۲،۲۶۳،۰۰۰،۰۰۰ ریال برای ۱۱۹ تن محصول و ۶۷۳،۵۷۸،۰۰۰،۰۰۰ ریال برای ۶۹۰ تن محصول پیش‌بینی می‌شود.

سود تعریف شده در این طرح برابر با فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید محصول مذکور در طرح خواهد بود. حاشیه سود برآوردی در طرح معادل ۱۳،۸۹ درصد پیش‌بینی می‌گردد. سود شرکت در برنامه صادرات خود با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۹۳،۵۶۴،۰۰۰،۰۰۰ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۴۸،۱ درصد بوده که به مبلغ ۴۵،۰۰۰،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 مسئولیتی با سکو نخواهد بود. حاشیه سود طرح با حاشیه سود ابرازی در صورت‌های مالی تفاوت داشته و سرمایه‌پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود مزبور در طرح خواهد بود.

بنابراین گروه توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت صادرات گرید نایلون گلخانه به میزان ۱۰۰،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.

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 نرفتن 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 مبالغ 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.



## گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۲۷

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

شرح	برآورد در مدت طرح _ ۱۲ ماه
مقدار محصول	۶۹۰ تن
قیمت فروش هر تن محصول	۹۷۶,۲۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۶۷۳,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال
هزینه تمام شده برای هر تن محصول	۸۴۰,۶۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع هزینه	۵۸۰,۰۱۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۹۳,۵۶۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال
حاشیه سود	٪۱۳,۸۹

بر این اساس حاشیه سود طرح ۱۳,۸۹ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۴۸,۱ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۵ 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	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده	(۱۰۰,۰۰۰)												
سود علی الحساب				۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰
بازگشت اصل آورده													۱۰۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۱۰۰,۰۰۰)			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱,۲۵۰			۱۱۱,۲۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳,۶۲ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۵ درصد پیش‌بینی شده است.

### ز) سابقه تامین مالی شرکت

 <p>کتابخانه و کار هوشمند سپید ایرانیان کتابخانه و امور تقاضی سپید شماره ثبت: ۵۶۹۳۸۷</p>	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>سازمان تامین و پشتوانه نو آفرینان ایرانیان شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
---	--

## گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۲۷

سابقه استفاده شرکت توسعه کسب و کار هوشمند سهند ایرانیان از تامین مالی جمعی به شرح زیر است:

ردیف	نام طرح	نام سکو	مبلغ سرمایه (میلیون ریال)	وضعیت	تاریخ پایان اجرای طرح
۱	تأمین سرمایه در گردش جهت صادرات محصولات درمانی اسپاسم‌های عضلانی	حلال فاند	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تایید موفقیت جمع آوری وجوه توسط نهاد مالی	۱۴۰۳/۰۶/۰۴
۲	تأمین سرمایه در گردش جهت صادرات محصولات درمانی اسپاسم‌های عضلانی	حلال فاند	۳۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تایید موفقیت جمع آوری وجوه توسط نهاد مالی	۱۴۰۳/۰۸/۲۴
۳	تأمین سرمایه در گردش جهت صادرات محصولات دارویی به کشور سوریه	حلال فاند	۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تایید موفقیت جمع آوری وجوه توسط نهاد مالی	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
<b>جمع</b>			۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

### جمع‌بندی

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

