

گزارش ارزیابی

از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

شرکت الپاف گلریز قم

ifund

واحد حقوقی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش پارچه شرکت الیاف گلریز قم

خلاصه ارزیابی

طرح "تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش پارچه" تعریف شده توسط شرکت الیاف گلریز قم 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 هیات مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره و عضو هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا رئیس هیئت مدیره 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 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 می‌کند 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 می‌باشد.

د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به سابقه فعالیت شرکت به نسبت قابل قبول ارزیابی می‌شود. سابقه شرکت در زمینه تولید محصول مزبور اندک است.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه از سوی صندوق فناوری نانو با شناسه سپاس ۱۲۲۴۸۱۴۰۳۱۱۵۳۵۸۵ 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: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت‌کنندگان و هم برای مجری توجیه‌پذیر می‌باشد.

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

ح) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تامین 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.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</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 مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره (جناب آقای احسان اکبری) به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ و برای سایر اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۰ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت (جناب آقای احسان اکبری) 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،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 ۶۰ تا ۸۰ 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 دو مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه وخواست 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،۶۱۸ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (جناب آقای حسین محمدخانی) شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات 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 و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت نامه وخواست 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.

براساس گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (جناب آقای حمید سپهر) شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی داشته 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 وخواست 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.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ بیشترین تاخیر در بازپرداخت وام‌ها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۱،۵۰۰ تا ۳،۰۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۴۰ تا ۶۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر ۳ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی داشته است. شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۳ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه دارای دو ضمانت نامه فعال به مبلغ ۱۹۰ میلیارد ریال است. 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 صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۹۳،۴۸۰ میلیون ریال می‌باشد. و مبلغ ۳،۲۴۰ میلیون ریال بدهی سررسید گذشته دارد.

ج) وضعیت مالی شرکت



اقلام مهم مالی

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

۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	۱۴۰۲ (حسابرسی نشده)	(میلیون ریال)
۹۷،۲۲۶	۷۵۱،۱۱۸	۶۱۲،۸۷۶	جمع دارایی‌ها
۵۱،۶۹۹	۲۹،۱۴۱	۵۶۱،۵۲۱	جمع بدهی‌ها
۶،۷۸۴	۷،۲۱۲	۱۲،۳۲۴	سود (زیان) انباشته
۳۶،۱۰۰	۳۶،۱۰۰	۳۶،۱۰۰	سرمایه
۴۵،۵۲۷	۴۵،۹۷۷	۵۱،۳۵۸	جمع حقوق مالکانه
۵۸،۶۶۲	۰	۴۴۸،۶۲۹	درآمدهای عملیاتی
۴،۷۲۹	۰	۹،۸۴۵	سود (زیان) عملیاتی
۴،۳۴۹	۴۵۱	۹،۱۲۳	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت‌های مالی:

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

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--

اظهار 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: سرفصل جاری شرکا مشتمل بر مبلغ ۴۰,۳۲۹ میلیون ریال بدهی شرکا می باشد که در سال مالی مورد گزارش و سنوات قبل عمدتاً بابت دریافت و پرداخت ایجاد شده، با توجه موارد یاد شده و مشخص نبودن نحوه تسویه و عدم استقرار سیستم کنترل داخلی مناسب تعیین آثار تعدیلات احتمالی در حال حاضر برای این موسسه مشخص نمی باشد. همچنین شرکت در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۷,۳۳۰ میلیون ریال به احدی از سهامداران اسبق پرداخت نموده که در این ارتباط مدارک و مستنداتی بابت نحوه تسویه به این موسسه ارائه نشده است.

با توجه به یادداشت ۱۹ توضیحی بابت مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ برگ تشخیص تا تاریخ تحریر این گزارش به این موسسه ارائه نشده است. همچنین بابت مالیات بر عملکرد سال مالی مورد گزارش با توجه به سود ابرازی، مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. هر چند تعدیل حسابها با توجه به رویه سنوات قبل از این بابت الزامی است تعیین بدهی قطعی موکول به رسیدگی و اظهار نظر مقامات مالیاتی است.

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابداری انجام شده است. مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای سازمان حسابرسی مستقل از شرکت ایف گلریز قم سهامی خاص 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 مشروط کافی و مناسب است. همانطوریکه در صورت سود و زیان منعکس می باشد شرکت فاقد فعالیت عملیاتی می باشد. لذا توجه صاحبان سهام را به تداوم فعالیت و بقا شرکت جلب می نماید مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

داراییهای ثابت مشهود مبلغ ۸۲۸۹ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای برخوردار نمی باشد. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است
ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۷,۲۱۲ میلیون ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می باشد.
سرمایه شرکت: بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۳۶,۱۰۰ میلیون ریال می باشد.

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

نوع نسبت	نسبت مالی		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
نسبت‌های اهرمی	۵۳.۱۷٪	۳.۸۸٪	۹۱.۶۲٪
	۴۶.۸۳٪	۶.۱۲٪	۸.۳۸٪
	۱۴.۸۸٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
			بدهی‌ها به دارائی‌ها
			حقوق صاحبان سهام به دارائی‌ها
			تسهیلات بلند مدت به دارائی‌ها

<p>مهر و امضا متقاضی</p>  <p>ایف گلریز قم شماره ثبت: ۴۳۵۶</p>	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>ماده تامین پوشش نو آفرانان ایران شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p>
--	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱

۲۴.۵۵%	۲.۳۵%	۱۹.۳۶%	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارایی‌ها	نسبت‌های نقدینگی
۴۶.۱۶%	۶۰.۵۵%	۲۱.۱۳%	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی‌ها	
-	-	۸۹۲.۲۱%	سود خالص به هزینه مالی	
۲۳۱.۴۱%	۲۲۳.۳۰%	۱۰۷.۴۹%	دارائی‌های جاری به بدهی‌های جاری	
۲۳۱.۲۹%	۲۲۲.۸۹%	۸۹.۷۰%	(موجودی نقد+ حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری	
۱۶۶.۶۳%	۲۲۳.۳۰%	۱۰۷.۴۹%	دارائی‌های جاری به بدهی‌ها	
۳۸.۲۹%	۳.۸۸%	۹۱.۶۲%	بدهی‌های جاری به دارائی‌ها	
۱.۱۱%	۰.۱۶%	۰.۳۴%	موجودی نقد به دارائی‌ها	
۱۴۶.۸۶%	-	۱۳۴.۵۴%	دارائی‌های جاری به فروش	
۲.۹۰%	۴.۰۴%	۰.۳۷%	موجودی نقد به بدهی‌های جاری	
۱۴۴.۹۵%	-	۱۱۱.۸۱%	حساب‌های دریافتی به فروش	
۱۶۴.۴۷%	۲۱۸.۸۴%	۸۹.۳۳%	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	
۴۶.۰۹%	-	۹۸.۲۱%	حساب‌های پرداختی به فروش	
۶۰.۳۴%	۰.۰۰%	۷۳.۲۰%	فروش به دارائی‌ها	
۵۴۰.۲۶%	۰.۰۰%	۴۹۴۵.۱۴%	فروش به دارائی ثابت	
۴۰.۰۶%	۴.۵۹%	۱۰۰.۵۷%	سود خالص به دارائی ثابت	
۱۰.۱۰%	-	۹.۲۴%	حاشیه سود ناخالص	
۸.۰۶%	-	۲.۱۹%	حاشیه سود عملیاتی	
۷.۴۱%	-	۲.۰۳%	حاشیه سود خالص	
۴.۴۷%	۰.۰۶%	۱.۴۹%	سود خالص به دارائی‌ها	نسبت‌های سوددهی
۹.۵۵%	۰.۹۸%	۱۷.۷۶%	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش محصولات تولیدی، می‌باشد.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱

- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که شرکت طی این سال درآمد عملیاتی نداشته‌است. مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۷۵،۱۱۸ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۹،۱۴۱ میلیون ریال است.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش محصولات تولیدی، معادل ۵۸،۶۶۲ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۵۲،۷۳۷ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۰.۱ درصد است.
- نسبت سود خالص به هزینه مالی به طور میانگین در سه سال اخیر افزایش یافته‌است.
- نسبت بدهی به دارایی شرکت در سال‌های اخیر کاهش یافته است که نشانگر استفاده بیشتر از منابع خارج از شرکت جهت تامین مورد نیاز می‌باشد.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به افزایش یافته‌است. 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 افزایش یافته‌است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می‌دهد.

د) بررسی میدانی

شرکت سهامی خاص الیاف گلریز قم در سال ۱۳۸۳ به شماره ثبت ۴۳۵۶ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۹۹۱۵۳۵ ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۳۳ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۲، شامل بازیافت و تولید الیاف پلی‌استر بی‌ای‌تی، خرید و فروش و همچنین صادرات و واردات امور ریسندگی و بافندگی و نساجی اعم از احداث کارخانجات ریسندگی نخ و بافت و تولید انواع پارچه، فرش و موکت و پتو، ملحفه و تشک و کلیه کالاهای خواب، کلیه محصولات نساجی، بافت و دوخت انواع لباس و پوشاک اعم از لباس‌های رو و زیر، زیرپوش و جوراب و سایر پوشاک، آهار و تکمیل محصولات نساجی، تهیه و تولید و خرید و فروش انواع نخ و انواع پارچه‌ها، الیاف پلی‌استر، آکرلیک، پنبه و پلی‌پروپیلن، ارائه خدمات تابندگی نخ و چله پیچی، تهیه و خرید و فروش و صادرات و واردات کلیه محصولات تولیدی، قطعات و ماشین‌آلات و خطوط تولید مرتبط و کالاهای مجاز، اخذ و ایجاد شعب، انجام کلیه امور بازرگانی، مشارکت و سرمایه‌گذاری و عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، شرکت در مناقصه‌ها و مزایده‌ها، اخذ وام و تسهیلات ارزی و ریالی و ضمانت‌نامه‌ها و گشایش اعتبارات اسنادی از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی، می‌باشد. انجام موضوع فعالیت پس از اخذ مجوزهای لازم از دستگاه مربوطه بوده و ثبت موضوع فعالیت مذکور به منزله اخذ و صدور پروانه فعالیت نمی‌باشد.

مطابق لیست بیمه کارکنان در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۲۴ نفر پرسنل در مجموع بخش‌های تولیدی و اداری فعال بوده است. شرکت الیاف گلریز قم موفق به اخذ پروانه کسب عمده فروشی یا بنکداری انواع پارچه از سازمان اتحادیه فروشندگان پارچه، فرش ماشینی، موکت و تزئینات شهرستان قم و جواز تاسیس از وزارت صنعت، معدن و تجارت استان قم در سال ۱۴۰۲ شده‌است.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>الیاف گلریز قم</p> <p>شماره ثبت: ۴۳۵۶</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>سازمان تامین و رشد نو آفرانان ایران شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> 
---	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱

شرکت الیاف گلریز قم به دلیل تغییر مالکیت در سال ۱۴۰۱ موفق به تحقق درآمد عملیاتی نشده است. شرکت از تابستان ۱۴۰۲ اقدام به فعالیت بازرگانی نموده است و اقدام به واردات ماشین آلات نساجی و شروع به فعالیت بافندگی پارچه نموده است. بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۷۵,۱۱۸ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۹,۱۴۱ میلیون ریال است.

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۵۸,۶۶۲ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۵۲,۷۳۷ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۰.۱ درصد را محقق کرده است. هم‌چنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۹۷,۲۲۶ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۵۱,۶۹۹ میلیون ریال است. لازم به ذکر است در سال ۱۴۰۰ (قبل از تغییر مالکیت شرکت) درآمدهای عملیاتی شرکت ناشی از فروش گرانول مستربچ و مواد PET-BG بوده است.

اظهارنامه مالیاتی فصل تابستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت الیاف گلریز قم در این فصل به میزان ۱۹۰,۷۷۳,۱۹۴,۴۴۴ ریال خرید و مبلغ ۱۹۸,۱۶۶,۲۴۳,۲۰۳ ریال فروش داشته است. همچنین در فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که با توجه به عدم فعالیت شرکت فروش صفر و به میزان ۵۷۴,۵۴۴,۷۴۷ ریال خرید ثبت شده است.

آمار معاملات فصل پاییز سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت الیاف گلریز قم در این فصل به میزان ۲۲۶,۲۰۳,۴۷۰,۰۷۱ ریال خرید و مبلغ ۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال فروش داشته است.

اظهارنامه مالیاتی فصل زمستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت الیاف گلریز قم در این فصل به میزان ۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال خرید و مبلغ ۱۰۵,۰۰۴,۴۶۲,۵۰۰ ریال فروش داشته است.

با توجه به اظهارنامه‌های مالیاتی ۱۴۰۲ مجموع خرید ۱۴۰۲ برابر مبلغ ۴۱۷,۸۸۶,۶۶۴,۵۱۵ ریال و مجموع فروش ۱۴۰۲ برابر با ۳۰۳,۷۴۵,۲۵۰,۴۵۰ ریال داشته است.

براساس تراز آزمایشی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ فروش سال ۱۴۰۲ برابر ۴۴۸,۶۲۹,۸۴۹,۸۱۶ ریال می‌باشد.

براساس تراز کل منتهی به ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ فروش شرکت از ابتدای سال ۱۴۰۳ تا پایان تیر ماه ۱۴۰۳ برابر ۱۰۸,۶۲۹,۸۴۹,۸۱۶ ریال می‌باشد.

بررسی اظهارنامه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴۴۸,۶۲۹,۰۱۴,۶۸۲ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۴۰۷,۱۷۴,۸۱۷,۶۱۰ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۹.۲۴ درصد را محقق کرده است.

لازم به ذکر است براساس استعلامات رسمی این شرکت حدود ۲۸۰ میلیارد ریال مانده تعهدات تامین مالی جمعی اش (بدون احتساب سود علی الحساب) میباشد که این امر نسبت اهرمی شرکت را افزایش میدهد و میتواند شرکت را دچار ریسک نماید.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه این طرح با ارائه ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از طرف صندوق فناوری نانو به شماره سپاس ۱۲۲۴۸۱۴۰۳۱۵۳۵۸۵ بیمه شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۳ معتبر می‌باشد که این تاریخ با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان قابل تمدید است.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p>الیاف گلریز قم</p> <p>شماره ثبت: ۴۳۵۶</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p>ماده تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان</p> <p>شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> <p>مهرداد نیرزادی</p>
---	--

(و) وضعیت طرح

شرکت الیاف گلریز قم از سال ۱۳۸۳ شروع به فعالیت کرده و تولیدکننده‌ی گرانول مستریج و مواد PET-BG بوده است. این شرکت در سال ۱۴۰۱ تغییر مالکیت داشته و بر اساس اظهارات متقاضی از تابستان ۱۴۰۲ به فعالیت بازرگانی شامل خرید و فروش نخ و پارچه اقدام نموده است. و همزمان اقدام به واردات ماشین آلات نساجی و از تیر ماه ۱۴۰۳ شروع به فعالیت بافندگی پارچه نموده است.

شرکت الیاف گلریز قم در این طرح در نظر دارد اقدام به تولید و فروش پارچه 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 الیاف گلریز قم در نظر دارد، ۶۴،۵۳۳ کیلوگرم پارچه در مدت ۱۲ ماه تولید و به فروش برساند. با توجه به اظهارات سرمایه پذیر، دوره گردش فروش محصولات این طرح با لحاظ وصول مطالبات در صورت فروش نسبی، هر ۳ ماه یکبار برآورد گردیده است.

هزینه خرید محصول براساس اظهارات متقاضی و فاکتورهای ارائه شده توسط وی برای هر کیلوگرم نخ پلی استر ۱،۵۰۰،۰۰۰ ریال برآورد شده است. با توجه به پیش بینی طی ۱۲ ماه برای خرید ۶۴،۵۳۳ کیلوگرم نخ پلی استر ۹۶،۷۹۹،۵۰۰،۰۰۰ ریال برآورد می گردد.

براساس فاکتورهای ارائه شده توسط متقاضی درآمد فروش برای هر کیلوگرم پارچه ۳،۱۵۰،۰۰۰ ریال پیش بینی شده است. درآمد فروش ۶۴،۵۳۳ کیلوگرم پارچه طی ۱۲ ماه برابر ۲۰۳،۲۷۸،۹۵۰،۰۰۰ ریال برآورد می شود.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه های 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 برابر ۱۰۶،۴۷۹،۴۵۰،۰۰۰ ریال برآورد می شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۴۲.۲۶ درصد بوده که به مبلغ ۴۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال پیش بینی می گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳.۶۲ درصد پیش بینی می شود. 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 الیاف گلریز قم در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت خرید و فروش نخ به میزان ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید محصول می باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می باشد. لازم به ذکر است با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

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

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱

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، سرمایه پذیر 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.

سرمایه پذیر 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 سرمایه پذیر تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه پذیر 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 سرمایه پذیر 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 سرمایه پذیر 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 یک سال آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح (ارقام به ریال)	دوره طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش پارچه	۶۴,۵۳۳ کیلوگرم
قیمت فروش هر کیلوگرم پارچه	۱,۵۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۹۶,۷۹۹,۵۰۰,۰۰۰ ریال
هزینه خرید هر کیلوگرم نخ	۳,۱۵۰,۰۰۰ ریال
مجموع هزینه	۲۰۳,۲۷۸,۹۵۰,۰۰۰ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۱۰۶,۴۷۹,۴۵۰,۰۰۰ ریال
حاشیه سود	۵۲٪

<p>مهر و امضا متقاضی</p>  <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <p>الیاف گلریز قم</p> <p>شماره ثبت: ۴۳۵۶</p> </div>	<p>مهر و امضا عامل</p>  <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">  <p>ساده تامین هستند نو آفرینان ایرانیان</p> <p>شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> </div>
---	---

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱

حاشیه سود طرح با در نظر گرفتن هزینه‌های مواد اولیه و ساخت و کارمزد تامین مالی جمعی ۵۲ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۴۲.۲۶ 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 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	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰
بازگشت اصل آورده													۱۰۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت‌کنندگان	(۱۰۰,۰۰۰)		۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۰	۱۱۱,۲۵۰

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 جمعی

سابقه تامین مالی شرکت الیاف گلریز قم از طریق سکوه‌های تامین مالی جمعی به شرح ذیل می‌باشد. با توجه به عدم وجود زیرساخت موجود، احراز حسن سابقه این شرکت در طرح‌های فوق‌الذکر در تاریخ تدوین طرح، برای عامل امکان‌پذیر نبود.

ردیف	نام طرح	نام سکو	مبلغ سرمایه (ریال)	وضعیت	تاریخ پایان اجرای طرح
۱	تامین بخشی از سرمایه در گردش خرید نخ جهت تولید پارچه	دونگی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پایان دوره جمع آوری وجوه	۱۴۰۴/۰۴/۱۳
۲	تامین سرمایه در گردش تجارت الیاف پلی استر گلریز	دونگی	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۴/۰۱/۱۹
۳	تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش الیاف پلی استر (نخ)	ایفاند	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
	جمع		۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>ساده تامین هوشمند نو آفرینان ایرانیان شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> 
 <p>الیاف گلریز قم شماره ثبت: ۴۳۵۶</p>	

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱

جمع بندی

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

<p>مهر و امضا متقاضی</p> <p></p> <p>الیاف گلریز قم</p> <p>شماره ثبت: ۴۳۵۶</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> <p></p> <p>ساده تامین هوشمند نو آفرینان ایران</p> <p>شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> <p></p> <p>مهرداد یزدانی</p>
---	---