
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 فروش گوشت قرمز
شرکت بیسان سام یزد

خلاصه ارزیابی

طرح " تامین سرمایه در گردش فروش گوشت قرمز " تعریف شده توسط شرکت بیسان سام یزد از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می باشد:

الف) احراز مدارک: کد بورسی شرکت، گواهی اعتبارسنجی شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

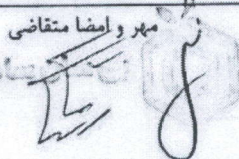
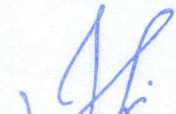

ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا امضاداران شرکت نیز دریافت شده است.

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 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.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک ملی ایران صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

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

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تامین می شود. پرداخت بصورت مرحله ای بعد از هر ۹۰,۰۰۰ 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 نهاد مالی 	مهر و امضا عامل 
--	---	--

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

گزارش ارزیابی
سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجای می باشد.
- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه ارزش آفرین اعتماد به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه بندی ایران دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره با امضای دیجیتال سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها

وضعیت اعتباری مدیران شرکت

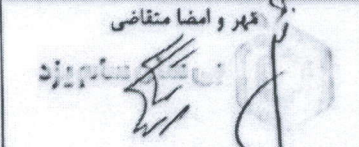
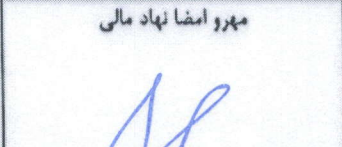

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۳ و ۱۴۰۳/۰۵/۰۸ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۸، عضو هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت (جناب آقای پارسا نعمت الهی) 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 ۱۵ تا ۳ میلیارد ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها 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 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 صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱۸۴۹ میلیون ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی قائم مقام مدیرعامل و نائب رئیس هیئت مدیره (جناب آقای علی نعمت الهی) شخص حقیقی دارای پرونده باز وام و تعهدات نبوده و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است.

گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره (سرکار خانم فاطمه شعاعی) شخص حقیقی دارای پرونده باز وام و تعهدات نبوده و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۳ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. بیشترین تاخیر در بازپرداخت وامها و تعهدات برای قبل از ۱۸ ماه گذشته بوده است. مجموع مبالغ دیرکرد وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۸۰ درصد می باشد. شخص حقوقی دارای مانده وام بانکی به مبلغ ۲۲۳ میلیارد ریال می باشد. در یک سال اخیر

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

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

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 ضمانت نامه های فعال شخص حقوقی چهارده مورد و به میزان ۲۰۳۰ میلیارد ریال است. شخص حقوقی ضمانت نامه واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام 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):

۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	۱۴۰۲ (اظهارنامه)	(میلیون ریال)
۱۴۴,۵۰۲	۲,۲۹۳,۸۰۹	۲,۵۵۹,۴۴۸	جمع دارایی ها
۱۲۴,۴۸۰	۱,۵۷۸,۵۸۵	۱,۷۹۳,۰۲۶	جمع بدهی ها
۲۲	۱۴,۴۶۴	۶۶,۳۲۶	سود (زیان) انباشته
۲۰,۰۰۰	۸۷,۵۰۰	۷۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۰,۰۲۲	۷۱۵,۲۲۴	۷۶۶,۴۲۲	جمع حقوق مالکانه
۸۵۳	۷۳۲,۲۵۵	۲,۶۷۲,۹۰۳	درآمدهای عملیاتی
۲۲	۱۱,۰۰۱	۱۸۷,۲۵۹	سود (زیان) عملیاتی
۲۲	۱۵,۲۰۲	۵۸,۶۴۹	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت های مالی:

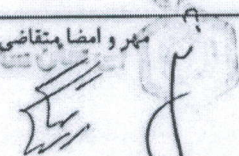
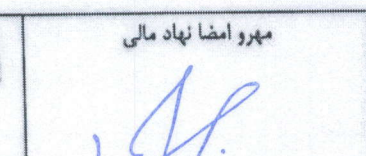

بررسی صورت های مالی حسابرسی شده سال های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ نشان می دهد:

مبانی اظهار نظر مشروط:

- شرکت فاقد سیستم مدون بهای تمام شده میباشد در این خصوص درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده مرتبط با کالاهای فرآوری شده از کالاهای بازرگانی تفکیک نگردیده است همچنین نحوه و مبانی تخصیص هزینه های مواد مصرفی و سربار به دلیل عدم ارائه جزئیات بهای تمام شده محصولات فرآوری شده مشخص نبوده و ضایعات غیر عادی تولید به صورت جداگانه شناسایی نشده است. نظر به مراتب فوق اگر چه اعمال تعدیلاتی از این بابت ضرورت دارد، لیکن در نبود شواهد کافی امکان تعیین آثار ناشی از آن بر صورتهای مالی برای این موسسه میسر نشده است.

- انبار گردانی موجودی های مواد و کالای شرکت در پایان سال مورد گزارش بدون نظارت این موسسه صورت پذیرفته است. همچنین صورت گردش موجودی های مواد و کالا به طور کامل ارائه نشده است. این موسسه نتوانسته است با اجرای سایر روش های حسابرسی نیز آثار احتمالی ناشی از موارد فوق را بر صورتهای مالی تعیین نماید.

- در خصوص سرفصل دارایی های ثابت مشهود یادداشت توضیحی (۱۱) مستندات برآورد درصد تکمیل و مخارج برآوردی جهت تکمیل دارایی های در جریان تکمیل ارائه نشده همچنین اطلاعاتی در خصوص طرح اولیه و بروز رسانی انجام شده در آن و

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

گزارش ارزیابی

سگوی، تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

مستندات و شواهد افزایش مبلغ ۷۷,۹۳۸ میلیون ریالی در دارایی‌های در جریان تکمیل در سال مورد گزارش به این موسسه ارائه نشده است. مضافاً پاسخ تأییدیه های درخواستی در خصوص سرفصل پیش پرداخت ها یادداشت توضیحی (۱۴) به مبلغ ۱۰۰,۲۶۶ میلیون ریال واصل نشده است. نظر به مراتب فوق الذکر، این موسسه نتوانسته از طریق اجرای سایر روشهای حسابرسی آثار احتمالی ناشی از موارد فوق را بر صورتهای مالی تعیین نماید.

- الزامات گزارشگری مالی در خصوص افشا و طبقه بندی مناسب درآمدها و هزینه های مالی یادداشت توضیحی (۹) به مبلغ ۴۱,۹۷۲ میلیون ریال رعایت نشده است.

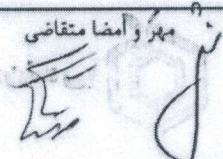
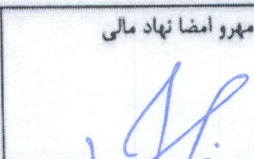

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی مستقل از شرکت بی سان سام یزد (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است. اظهار نظر مشروط: صورتهای مالی شرکت بیسان سام یزد (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۱ توسط این موسسه حسابرسی شده است. به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ بخش مبنای اظهار نظر مشروط صورتهای مالی یاد شده وضعیت مالی شرکت بیسان سام یزد (سهامی خاص) 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 میدهد.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱۴,۴۶۴ میلیون ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می‌باشد. سرمایه شرکت: براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۷۷ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۷ سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۳۵,۰۰۰ سهم ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی از محل تبدیل مطالبات حال شده اشخاص افزایش یافته است.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورتهای مالی سه سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

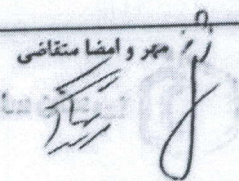
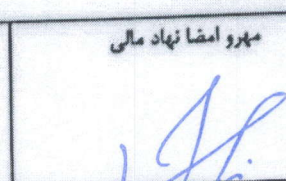
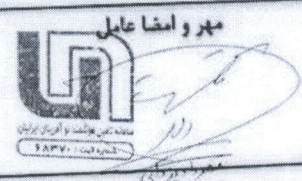
نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نسبت‌های اهرمی	بدهی‌ها به دارائی‌ها	۷۰/۰۶٪	۶۸/۸۲٪	۸۶/۱۴٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی‌ها	۲۹/۹۴٪	۳۱/۱۸٪	۱۳/۸۶٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی‌ها	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۱۰/۳۸٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی‌ها	۴۷/۸۳٪	۳۹/۹۹٪	۱۰/۳۸٪

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p> 	<p>مهر و امضا عاقل</p> 
--	---	--

۱۲/۰۵٪	۵۸/۱۱٪	۶۸/۲۲٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	نسبت های نقدینگی
۵۴/۹۱٪	۶۱۵/۷۱٪	۵۴/۹۱٪	سود خالص به هزینه مالی	
۱۱۰/۵٪	۹۱/۸۸٪	۹۰/۸۲٪	دارائی های جاری به بدهی های جاری	
۱۱۰/۵٪	۶۲/۹۶٪	۵۱/۹۴٪	(موجودی نقد+ حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	
۱۱۰/۵٪	۹۱/۸۸٪	۹۰/۸۲٪	دارائی های جاری به بدهی ها	
۸۶/۱۴٪	۶۸/۸۲٪	۷۰/۱۰۶٪	بدهی های جاری به دارائی ها	
۶/۹۶٪	۱۳/۹۳٪	۶/۶۶٪	موجودی نقد به دارائی ها	
۱۶۱۲/۰۸٪	۱۹۷/۸۰٪	۲۷۷۸/۰۳٪	دارائی های جاری به فروش	
۸۰/۷٪	۲۰/۲۵٪	۹/۵۰٪	موجودی نقد به بدهی های جاری	
۴۳۳/۷۶٪	۱۰۲/۷۱٪	۱۲۹۷/۲۳٪	حساب های دریافتی به فروش	
۲/۹۷٪	۴۷/۷۱٪	۴۲/۴۳٪	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	
۱۲۸۳۴/۷۰٪	۹۰/۰۵٪	۹۱۲/۵۳٪	حساب های پرداختی به فروش	
-۱/۵۹٪	۳۱/۹۷٪	۲/۲۹٪	فروش به دارائی ها	
-۱/۶۵٪	۳۱۱/۶۵٪	۱۷/۹۰٪	فروش به دارائی ثابت	نسبت های سوددهی
-۱/۰۳٪	۶/۴۶٪	۱۷/۹۰٪	سود خالص به دارائی ثابت	
-۱۶/۳۰٪	۳/۳۹٪	۸/۹۵٪	حاشیه سود ناخالص	
۲/۵۸٪	۱/۵۰٪	۷/۱۰۰٪	حاشیه سود عملیاتی	
۲/۵۸٪	۲/۰۷٪	۲/۱۹٪	حاشیه سود خالص	
-۱/۰۳٪	-۱/۶۶٪	۲/۲۹٪	سود خالص به دارائی ها	
-۱/۱۱٪	۲/۱۳٪	۷/۶۵٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل ارقام مهم صورت مالی:

- بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می دهد که درآمد عملیاتی معادل ۲۶۷۳ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲,۴۳۴ میلیارد ریال ، حاشیه سود ناخالص برابر ۸.۹۴ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ریال ۲,۵۵۹ میلیارد ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۱,۷۹۳ میلیارد ریال است.
- بررسی صورت های مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۱۶۵۶ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱,۴۷۳ میلیارد ریال ، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۷.۱۲ درصدی را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۴,۵۷۱ میلیارد ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۳,۷۸۹ میلیارد ریال است.

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

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۲۸

- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت حاصل از فروش گوشت مرغ، رب گوجه، گوشت گوسفند، ظروف، محلول‌های تنظیف، برنج و پلاستیک معادل ۷۲۳ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۷۰۸ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲.۴۱ درصدی را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۲.۲۹۳ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۱.۵۷۸ میلیارد ریال است.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به طور میانگین برابر با ۶۴.۶ درصد می‌باشد 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 ۱۲.۶ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می‌دهد.

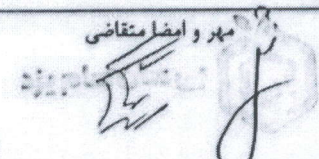
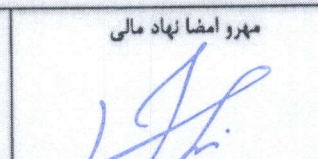

د) بررسی میدانی

موضوع فعالیت شرکت بر اساس آگهی تاسیس شامل تولید، تهیه، توزیع، عرضه و پخش، خرید و فروش، تبلیغات، فرآوری و بسته بندی و عملیات تبدیلی در خصوص کلیه محصولات غذایی، گوشتی، گیاهی، پروتئینی، نوشیدنیهای مجاز، انواع نان، شیرینیجات، سبزیجات، حیوانات، گروه لبنیات و خشکبار ادویه جات و همچنین در خصوص ملزومات و تجهیزات صنایع غذایی و صنایع تبدیلی وابسته، واردات دام زنده و فرآورده های خام دامی، نهاده های خوراک دام، داروی دامی و تجهیزات مرتبط-صادرات و واردات و خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و توزیع اقلام مجاز بازرگانی، احداث، اجاره، اشتغال و سرمایه گذاری در کارخانجات صنایع غذایی و تبدیلی و بسته بندی، اخذ و اعطای نمایندگی شرکت های معتبر داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات بانکی به صورت ارزی و ریالی از کلیه بانک ها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی، گشایش اعتبارات و ال سی برای شرکت نزد بانکها، ترخیص کالا از کلیه گمرکات داخلی، ایجاد و اعطاء شعب و نمایندگی در سراسر کشور برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاههای معتبر داخلی و خارجی و بین المللی، عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی و شرکت در کلیه مناقصات و مزایدهات و بیمانه اعم از دولتی و خصوصی و بین المللی ضمناً انجام کلیه فعالیتهای پس از اخذ مجوزهای لازم معتبر می‌باشد و ثبت موضوع فعالیت مذکور به منزله ثبت و صدور پروانه فعالیت نمی‌باشد.

مطابق لیست بیمه کارکنان در خردادماه ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۲۶ نفر پرسنل در مجموع بخش اداری فعال بوده است. بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی معادل ۲.۶۷۴ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲.۴۳۴ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۸.۹۴ درصد را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۲.۵۵۹ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۱.۲۹۳ میلیارد ریال است.

بررسی صورت‌های مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۱.۶۵۶ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱.۴۷۳ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۷.۱۲ درصدی را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۴.۵۷۱ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۳.۷۸۹ میلیارد ریال است.

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت حاصل از فروش گوشت مرغ، رب گوجه، گوشت گوسفند، ظروف، محلول‌های تنظیف، برنج و پلاستیک معادل ۷۲۳ میلیارد ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۷۰۸ میلیارد ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲.۴۱ درصدی را محقق کرده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت برابر با ۲.۲۹۳ میلیارد ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۱.۵۷۸ میلیارد ریال است.

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

شرکت سبک‌گردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

گزارش ارزیابی
سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک ملی ایران با شناسه سپاه ۰۰۱۷۹۰۳۶۹۳۶۲۳۱۹۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

بانک ملی ایران
شماره حساب: ۰۰۱۷۹۰۳۶۹۳۶۲۳۱۹۹

شماره: ۰۰۱۷۹۰۳۶۹۳۶۲۳۱۹۹

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

موضوع: ضمانت پرداخت

این ضمانت نامه جهت تضمین پرداخت اصل سرمایه سرمایه گذاران صادر شده است.

این ضمانت نامه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

مهر و امضا عامل

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا متقاضی

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

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

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)



سامانه استعلام ضمانت نامه ریالی سهام بانک ملی ایران

شماره ضمانت نامه : کد/شناسه ملی(ذینفع) : تاریخ صدور(سهام) :
0017903693623199 14010176095 1403/05/22
تاریخ انقضاء : ضمانت خواه : مبلغ ضمانت نامه :
1404/05/12 یزد بیسان سام یزد بیسان
سام(14008233331)
موضوع : جزئیات :
ارایه خدمات تامین مالی جمعی جهت
اجرای طرح سرمایه پذیر
درصد غیر منقول 40 درصد سفته تضمینی 60

تاریخ استعلام	1403/05/23 09:52:49
باسخ استعلام	ضمانت نامه در وضعیت صادر شده قرار دارد
وضعیت ضمانت نامه	صادر شده
شماره پیگیری	1403052309524965156

- 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/sepaonlinequery" مطابقت داشته باشد.



و) وضعیت طرح

شرکت بیسان سام یزد از سال ۱۳۹۷ شروع به فعالیت کرده و در حال حاضر با استناد به صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱ به خرید و فروش انواع محصولات شامل گوشت مرغ، گوشت قرمز، برنج، رب گوجه فرنگی، ظروف و انواع محصولات تنظیف مشغول می باشد. به همین منظور این شرکت در جهت تامین سرمایه در گردش در راستای فروش گوشت قرمز، درخواست استفاده از

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

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۵/۲۸

تسهیلات سرمایه در گردش کوتاه مدت را دارد. شرکت در این طرح در نظر دارد اقدام به خرید لاشه گوشت قرمز کرده و پس از انجام اقدامات لازم، محصول مذکور را در ابعاد کوچک تر شامل ماهیچه، گردن، دست، دنده، سردنده و خورشتی به فروش برساند. بیسان سام یزد پیش‌بینی می‌نماید حدوداً ۱۲۹,۵۲۸ کیلوگرم محصول در مدت ۱۲ ماه به فروش برساند. دوره گردش سرمایه در این طرح بر اساس اظهارات متقاضی ۶۰ روز یکبار پیش‌بینی شده است. در نتیجه در طول دوره ۱۲ ماهه طرح ۶ دوره گردش خواهیم داشت. براساس اظهارات متقاضی هزینه تمام شده هر کیلوگرم محصول برابر با ۶,۸۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. هزینه‌ها شامل هزینه خرید گوشت قرمز است که در هر دوره گردش با احتساب خرید ۲۱,۵۸۸ کیلوگرم محصول ۱۴۶,۷۹۸,۴۰۰,۰۰۰ ریال و جمعاً در طول دوره ۱۲ ماهه طرح برابر با ۸۸۰,۷۹۰,۴۰۰,۰۰۰ ریال برآورد شده است. در نهایت هزینه‌ی کل طرح با احتساب کارمزد عامل و نهاد مالی و کارمزد فرابورس برابر با ۸۸۳,۹۹۰,۴۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد.

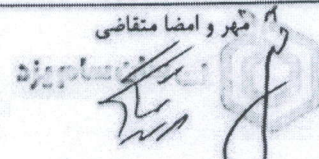
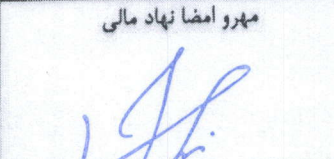

با توجه به اظهارات متقاضی درآمد فروش هر کیلوگرم محصول به طور میانگین ۷,۷۰۰,۰۰۰ ریال پیش‌بینی شده است. در نتیجه درآمد فروش محصول در هر دوره گردش دوماهه برای فروش ۲۱,۵۸۸ کیلوگرم محصول ۱۶۶,۲۲۷,۶۰۰,۰۰۰ ریال و در طی دوره ۱۲ ماهه با در نظر گرفتن ۱۲۹,۵۲۸ کیلوگرم محصول خریداری شده ۹۹۷,۳۴۵,۶۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می‌شود. لازم به ذکر است بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ دوره وصول مطالبات ۵۴ روز می‌باشد.

لذا سود تعریف شده در این طرح، برابر با فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تامین مالی جمعی هزینه خرید محصولات می‌باشد. سود شرکت در برنامه فروش خود ۱۱۶,۵۷۵,۲۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۵۷.۹ درصد بوده که به مبلغ ریال پیش‌بینی می‌گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳۶۲ درصد پیش‌بینی می‌شود. حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود. همچنین حاشیه سود طرح با حاشیه سود ابرازی در صورت‌های مالی تفاوت داشته و سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود مزبور در طرح خواهد بود. بنابراین شرکت بیسان سام یزد در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت فروش گوشت قرمز به میزان ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تامین نماید. هزینه‌های قبل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه‌های مذکور بوده و سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. 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 پایین‌تر سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه‌پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه‌پذیر تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه‌پذیر بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه‌گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

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

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

شایان ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مطالبات در پایان طرح می‌باشد. همچنین سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح یا 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 پیش بینی شده سرمایه پذیر را پرداخت کند. 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	۱۲۹.۵۲۸ کیلوگرم
قیمت فروش هر کیلوگرم محصول	۷.۷۰۰.۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۹۹۷.۳۶۵۶۰۰.۰۰۰ ریال
هزینه تمام شده هر کیلوگرم محصول	۶۸.۰۰۰.۰۰۰ ریال
مجموع هزینه خرید کل	۸۸۰.۷۹۰.۴۰۰.۰۰۰ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال
سود طرح	۱۱۶.۵۷۵.۲۰۰.۰۰۰ ریال
حاشیه سود	%۱۱۶۹

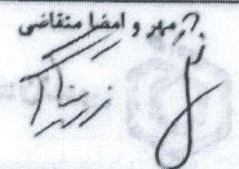
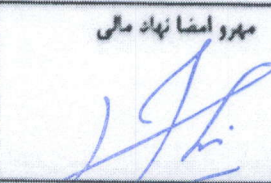

بر این اساس حاشیه سود طرح با احتساب مواد اولیه ۱۱۶۹ درصد برآورد می‌شود. این در صورتی است که با استناد به اظهارنامه ۱۴۰۲ حاشیه سود این شرکت با در نظر گرفتن مواد اولیه برابر با ۸.۲۸ درصد می‌باشد. در نهایت با لحاظ سهم ۵۷.۹ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد 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
آورد	(۱۵۰.۰۰۰)											
سود علی‌الحساب		۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵
بازگشت اصل آورده												۱۵۰.۰۰۰
حاصل جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۱۵۰.۰۰۰)	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶.۸۷۵	۱۶۶.۸۷۵

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

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

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 پیش بینی شده است.

ز) سابقه تامین مالی شرکت

مطابق استعلام صورت گرفته از سایت فراپورس، شرکت بیسان سام یزد سابقه استفاده از خدمات تامین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را ندارد.

ریسک‌ها


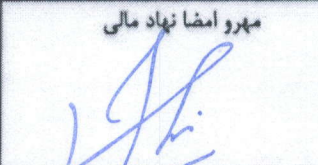

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
افزایش قیمت خرید محصول مذکور در طرح	افزایش بهای خرید محصول مذکور می‌تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. در صورت افزایش قیمت، سرمایه‌پذیر ملزم به افزایش قیمت فروش محصول به منظور حفظ سود پیش‌بینی شده در طرح می‌باشد. در صورتی که به هر دلیلی این امکان برای سرمایه‌پذیر وجود نداشته باشد، این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود. با این وجود چنانچه ۷۰ درصد از فروش پیش‌بینی شده محقق نگردد آیفاند حق فسخ قرارداد را خواهد داشت. علاوه بر این، سرمایه‌پذیر رضایت خود مبنی بر اولویت دادن به پرداخت سود سرمایه‌گذاران نسبت به سود سهم شرکت خود را (در صورت کاهش حاشیه سود طرح) اعلام می‌دارد.
تغییر قیمت محصول	با توجه به در نظر گرفتن ریسک نوسان قیمت خرید محصول مذکور در طرح احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می‌شود. در صورت فروش به قیمت پایین‌تر متقاضی میبایست از سایر منابع درآمدی خود حداقل درآمد برآوردی در طرح را جبران نماید.
رکود در بازار	در صورت بروز رکود در بازار متقاضی موظف است با ارائه متدهای جدید فروش آثار منفی ناشی از این ریسک را به حداقل برساند.
عدم امکان خرید محصول به میزان مورد نظر	در صورت عدم دسترسی (کمیابی) به مواد اولیه مد نظر، متقاضی ملزم به تسویه مبالغ از طریق سایر منابع (دارایی‌های شرکت و سایر منابع درآمدی و...) است به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد.
کاهش حاشیه سود طرح	با توجه به سابقه فعالیت شرکت احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می‌شود و در صورت وقوع بر عهده سرمایه‌پذیر خواهد بود. سرمایه‌پذیر موظف است نسبت به حفظ حداقل حاشیه سود طرح اقدام نماید. با این وجود اگر کاهش حاشیه سود ناشی از افزایش قیمت محصول ذکر شده در طرح باشد و عدم

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

امکان افزایش متناسب در قیمت فروش توسط متقاضی، برای عامل محرز گردد این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود.	
با توجه به برآورد و سابقه شرکت و میزان تقاضای مشتریان احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می گردد. لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح و یا کاهش قیمت فروش محصولات طرح، متقاضی موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد.	عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده
سرمایه پذیر موظف به کنترل کیفیت محصولات تولید شده و جبران نواقص احتمالی از تأمین کنندگان محصولات است و این ریسک تماما بر عهده وی خواهد بود.	برگشت از فروش ناشی از عیوب
در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.	ریسک عدم وصول فروش نسبه در مدت طرح و افزایش دوره گردش
متقاضی می باست کیفیت محصول را از هر نظر بررسی و اصالت سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن کالا و به تبع فروش نرفتن آن، سرمایه پذیر می بايست خود راسا نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.	مرغوب نبودن کیفیت محصول مد نظر
این ریسک بر عهده سرمایه پذیر بوده و در این صورت سرمایه پذیر موظف به بازپرداخت اصل سرمایه و سود علی الحساب سرمایه گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می باشد.	بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح
این ریسک بر عهده متقاضی میباشد و در صورت وقوع میبایست از سایر منابع درآمدی خود نسبت به جبران آن اقدام نماید.	آسیب به محصول قبل از فروش به هر دلیلی (سرت، آتش سوزی و غیره)

جمع بندی

عامل چون تخصصی در حوزه های فعالیت طرح ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان پذیر بودن اجرایی و مالی و... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می کند، تا سرمایه گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه گذاری تصمیم بگیرند. سرمایه پذیر مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و... دریافت می کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه گذاری دارای ریسکی هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاران می بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق

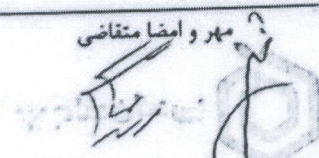
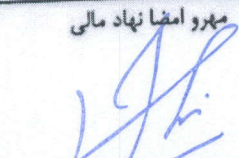

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		

گزارش ارزیابی

سکوی تامین مالی جمعی آی فاند

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۸

تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. در نهایت لازم به ذکر است نهاد مالی نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد برخورد نکرده است. نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود.

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

۱۳

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)