

باسمه تعالی

## ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه پرده ای

### خلاصه ارزیابی

طرح "تأمین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه پرده ای" تعریف شده توسط شرکت نگارین تکمیل 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 امضای 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 بر اساس صورت های مالی سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۲) مشروط بوده است. به نظر موسسه حسابرسی، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۲ الی ۶ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی نگارین تکمیل یزد در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی بانک سپه با شناسه سهام: ۰۰۴۹۲۰۳۶۴۰۳۵۳۷۰۶ که تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۰ معتبر می باشد تضمین شده و با درخواست شرکت سهامانه تأمین هوشمند نوافرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

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

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی ای فاند تأمین می شود. پرداخت بصورت مرحله ای بعد از هر ۶۰،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.

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپیدکودان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عمل شرکت سپیدکودان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
-------------------	---	---

تکمیل یزد  
تاریخ: ۱۱۰۴۸

- شرکت دارای کد بورسی و سهامی 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**


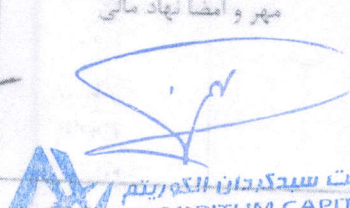

**وضعیت اعتباری مدیران شرکت**

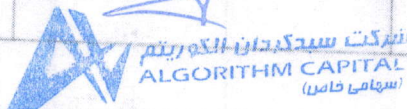
- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۷ و برای اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۷ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

- مطابق گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره (آقای محمد رضا پیری) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پایبندی شخص حقیقی به وام ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. رفتار اعتباری ضمانت نامه گویای آن است که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و اخذ شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. رفتار اعتباری وام نشان می دهد شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. همچنین بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تهاجم قرار ندارد. لازم به ذکر است میزان مانده وام های فعال بانکی مبلغ ۲,۵۷۹,۴ میلیون تومان است.

- مطابق گزارش اعتبارسنجی نائب رئیس هیئت مدیره (خانم آسیه سقط فروش) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. رفتار اعتباری ضمانت نامه گویای آن است که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و اخذ شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. همچنین شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تهاجم قرار ندارد. لازم به ذکر است میزان مانده وام های فعال بانکی مبلغ ۳,۹۱۰,۲ میلیون تومان است.

- مطابق گزارش اعتبارسنجی مدیر عامل و منشی هیئت مدیره (آقای علیرضا پیری) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. رفتار اعتباری ضمانت نامه نشان می دهد که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و اخذ شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام

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



ندارد. همچنین شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. لازم به ذکر است میزان مانده وام های فعال بانکی مبلغ ۱۶,۷۵۱,۴ میلیون تومان است. مطابق گزارش اعتبارسنجی عضو علی البدل هیئت مدیره (خانم خدیجه جهانگیر ایرانی) به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۹ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بین ۳ تا ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. رفتار اعتباری ضمانت نامه نشان می دهد که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. همچنین شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. لازم به ذکر است میزان مانده وام های فعال بانکی مبلغ ۱۹۷,۹ میلیون تومان است.


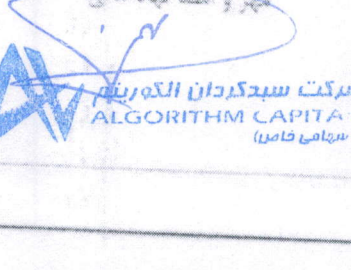

مطابق گزارش اعتبارسنجی عضو علی البدل هیئت مدیره ( خانم عالیه یثربی ) به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات نشان می دهد شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نشان می دهد که شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. همچنین شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

بر اساس گزارش اعتبار سنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۷ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات گویای آن است که پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. رفتار اعتباری ضمانت نامه نشان می دهد که شخص حقوقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. همچنین بر اساس گزارش اعتبارسنجی، پایبندی شخص به تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام های فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام های فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. همچنین، شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. لازم به ذکر است میزان مانده وام های فعال بانکی ۳۱,۲۰۰,۲ میلیون تومان و مانده وام های فعال غیر بانکی ۸,۰۰۰ میلیون تومان است. همچنین، مبلغ فعال ضمانت نامه های بانکی ۱۷,۸۷۴,۱ میلیون تومان است.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در ۳ سال اخیر به شرح ذیل می باشد (ارقام به ریال):

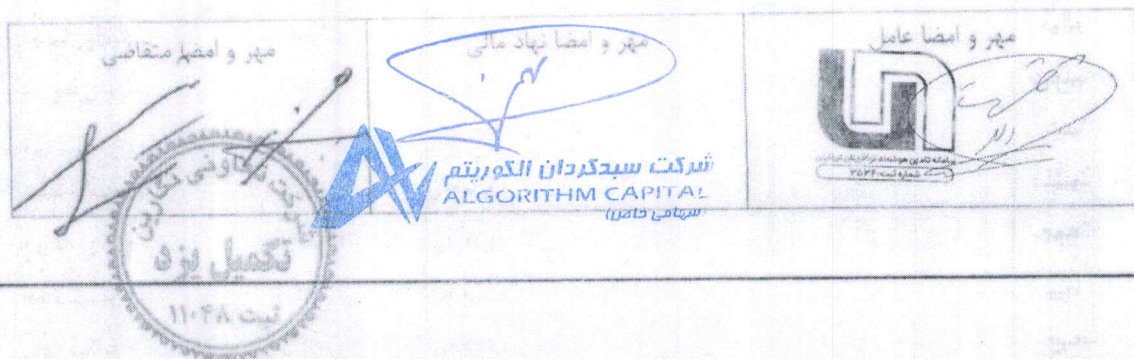
<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>  <p>شرکت سپردان الگوریتم ALGORITHM CAPITA سهامی خاص</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--	---

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	(ریال)
(صورت مالی حسابرسی شده) ۳۳۴,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	(صورت مالی حسابرسی شده) ۴۶۸,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(صورت مالی حسابرسی شده) ۷۹۶,۶۸۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع دارایی‌ها
۲۸۴,۵۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۸,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی‌ها
-۲,۴۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-۲,۳۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) انباشته
۵۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۰,۰۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۸۵۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع حقوق مالکانه
۱۰۶,۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۰,۴۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۲,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	درآمدهای عملیاتی
۲۰,۱۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) عملیاتی
۱,۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) خالص

#### ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد:  
میانی اظهار نظر مشروط:

- ۲- شرکت از بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش با توجه به سود ایزاری (یادداشت توضیحی ۲۰) بدهی در حساب‌ها منظور نموده است. لذا از بابت مالیات‌های عملکرد و ارزش افزوده سال مالی مورد گزارش، با توجه به روند تشخیص مالیات طی سنوات قبل از سوی سازمان امور مالیاتی، تعدیل حساب‌ها ضروری است لیکن تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم، منوط به اعلام نظر مقامات مالیاتی می‌باشد.
- ۳- شرکت فاقد سیستم مدون جهت محاسبه بهای تمام شده محصولات تولیدی و فروش رفته و استخراج آثار هزینه‌های جذب نشده، انحرافات و ضایعات می‌باشد. همچنین به دلیل عدم ارائه گزارشات تولید و مقدار ظرفیت عادی و واقعی و عدم نظارت این موسسه بر موجودی‌های مواد و کالا در پایان سال، امکان تعیین دقیق سود و زیان محصولات فروش رفته و تعیین میزان ضایعات عادی و غیر عادی میسر نگردیده است. همچنین تسهیم هزینه‌ها به نحو صحیح بین مراکز هزینه اعم از بهای تمام شده و هزینه‌های اداری و عمومی صورت پذیرفته است. با توجه به مراتب فوق این موسسه نتوانسته است آثار ناشی از تعدیلات مورد لزوم، بر صورت‌های مالی مورد گزارش، را تعیین نماید.
- ۴- شرکت در سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل استهلاك دارایی ثابت مشهود (یادداشت توضیحی ۱۰) را به طور کامل در دفاتر شتابایی نموده است. همچنین صورت ریز دارایی‌های ثابت شامل مشخصات، بهای تمام شده و ارزش دفتری، به این موسسه ارائه نشده است، لذا با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش، برای این موسسه میسر نگردیده است.



۵- استانداردهای حسابداری ناظر بر گزارشگری مالی، در خصوص افشای مناسب اقلام مندرج در صورت های مالی به شرح زیر رعایت نگردیده است.  
۵-۱- افشای ماهیت و میزان تسویه مانده های موجود در سرفصل پیش پرداخت ها و سرفصل دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها و سرفصل پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها و پیش دریافت ها در دوره آتی (تا تاریخ تأیید صورت های مالی).

۵-۲- ارائه اطلاعات در مورد نوع، ماهیت و مراحل فعالیت های انجام شده (از جمله درصد پیشرفت پروژه) و ارائه جدول زمان بندی اجرای پروژه و دلایل تاخیر در اجرا و همچنین جدول مقایسه ای عملکرد پروژه با برآوردهای اولیه.

۶- بخشی از عملیات دریافت و پرداخت و چوه نقد شرکت طی سال مالی مورد گزارش، علی رغم وجود حساب های بانکی مجزا به نام شرکت، از طریق حساب اشخاص وابسته (یادداشت توضیحی ۱۴) صورت گرفته است. با توجه به مراتب فوق، نحوه و چگونگی وصول و صحت طبقه بندی انجام شده از این بابت مشخص نبوده، ضمن آن که به دلیل فقدان اطلاعات و مدارک لازم، تعیین آثار مالی ناشی از نحوه عمل مذکور بر صورت های مالی مورد گزارش نیز برای این موسسه میسر نگردیده است.

۷- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تعاونی نگارین تکمیل بزد 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.

#### تاکید بر مطلب خاص

بوشش بیمه ای دارایی های ثابت مشهود و موجودی مواد و کالا

۸- دارایی های ثابت مشهود شرکت به بهای تمام شده ۲۵۶.۱۳۵ میلیون ریال و مبلغ دفتری ۲۱۵.۱۹۰ میلیون ریال به ارزش ۲۲۱.۰۰۰ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۱۰) و موجودی مواد و کالا به مبلغ ۲۴۰.۷۱۲ میلیون ریال به ارزش ۱۰۷.۰۰۰ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۱۳) از بوشش بیمه ای برخوردار است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

#### سایر بندهای توضیحی

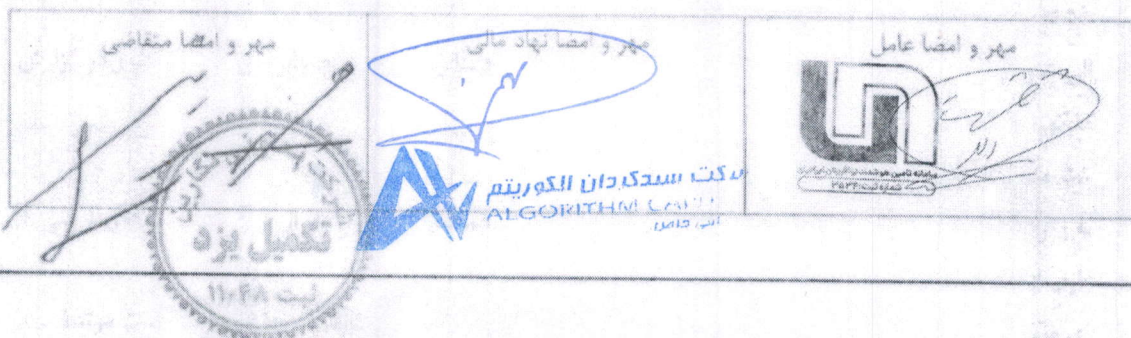
حسابرسی سال گذشته

۹- صورت های مالی شرکت برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ شرکت توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۱ شهریور ۱۴۰۲ حسابرس مذکور، اظهار نظر مشروط ارائه شده است.

#### مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۱۰- مسئولیت تهیه و ارائه متصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر این که قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



## مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۱- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از این‌که صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است. همچنین:

- ❖ خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آن‌جا که تقلب می‌تواند همراه با ثبات، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
  - ❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
  - ❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
  - ❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مستقیماً بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرسی است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
  - ❖ کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و این‌که آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه متمصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- الزامات قانونی مقرر در اساسنامه به شرح زیر رعایت نگردیده است:

۱۲-۱- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه مبنی بر صدور اوراق سهام متحدالشکل چاپی و دارای شماره ترتیب و تهیه دفتر سهام

۱۲-۲- مفاد ماده ۲۱ اساسنامه در خصوص برگزاری مجمع عمومی سالانه مالی قبل در موعد مقرر.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
<b>شرکت سیدگردان الگوریتم</b> <b>ALGORITHM CAPITAL</b> (سهام عامه)		

تکمیل بزه  
تاریخ: ۱۱۰۲۸

۱۳- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱,۶۲۵ میلیون ریال بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ می‌باشد. سرمایه شرکت: براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۹۹ شهرستان به تاریخ ۱۳/۰۸/۱۴۰۲ سرمایه شرکت از مبلغ ۵۲,۵۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸۴,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲۸۰,۰۰۰ سهم ۳۰۰,۰۰۰ ریالی با نام که تماماً پرداخت شده می‌باشد افزایش یافت. نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۱ و سال ۱۴۰۰ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نسبت مالی	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	نوع نسبت
بدهی‌ها به دارایی‌ها	۸۵/۰۳٪	۸۹/۳۶٪	۸۹/۲۲٪	نسبت‌های اهرمی
حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۱۴/۹۷٪	۱۰/۷۴٪	۱۰/۷۸٪	
تسهیلات بلند مدت به دارایی‌ها	۰/۰٪	۳۶/۶۵٪	۱۳/۸۰٪	
تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارایی‌ها	۷۱/۴۲٪	۶۷/۴۴٪	۳۲/۳۹٪	
تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی‌ها	۸۳/۹۹٪	۷۵/۵۵٪	۳۶/۳۰٪	
سود خالص به هزینه مالی	۵/۷۸٪	۰/۴۶٪	۷/۱۹٪	
دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۴۱/۱۹٪	۹۳/۲۸٪	۹۶/۶۷٪	نسبت‌های نقدینگی
(موجودی نقد + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری	۲۷/۶۲٪	۴۷/۴۰٪	۵۶/۳۱٪	
دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۴۱/۱۹٪	۵۴/۹۸٪	۸۱/۷۳٪	
بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۸۵/۰۳٪	۵۲/۶۱٪	۷۵/۴۳٪	
موجودی نقد به دارایی‌ها	۱۸/۳۲٪	۱۰/۱۰٪	۱/۱۸٪	
دارایی‌های جاری به فروش	۱۱۰/۰۹٪	۱۳۰/۶۸٪	۱۳۴/۴۵٪	
موجودی نقد به بدهی‌های جاری	۲۱/۵۵٪	۱۹/۲۱٪	۱/۵۶٪	نسبت‌های فعالیت
حساب‌های دریافتی به فروش	۱۶/۲۲٪	۳۶/۴۸٪	۷۶/۰۰٪	
حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	۶/۰۷٪	۱۶/۶۲٪	۴۶/۱۹٪	
حساب‌های پرداختی به فروش	۳۸/۷۰٪	۵۳/۵۶٪	۵۶/۱۸٪	
فروش به دارایی‌ها	۳۱۸/۲٪	۴۰/۶۶٪	۵۴/۲۳٪	
فروش به دارایی ثابت	۴۸/۹۷٪	۷۹/۸۵٪	۲۰۰/۲۳٪	
سود خالص به دارایی ثابت	۰/۵۳٪	۰/۰۹٪	۱/۸۸٪	نسبت‌های سوددهی
حاشیه سود ناخالص	۲۱/۰۳٪	۲۹/۰۸٪	۱۷/۵۸٪	
حاشیه سود عملیاتی	۱۸/۸۹٪	۲۵/۰۶٪	۱۴/۲۱٪	

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>  <p>شرکت سیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	---	---

۱/۰۸٪	۰/۱۲٪	۰/۹۴٪	حاشیه سود خالص
۰/۳۴٪	۰/۰۵٪	۰/۵۱٪	سود خالص به دارایی‌ها
۲/۳۰٪	۰/۴۴٪	۴/۷۱٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام

#### تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۰۶,۴۸۵ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۸۴,۰۸۹ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱,۰۰۳ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۳۳۴,۶۷۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۸۴,۵۸۷ میلیون ریال است.
- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۹۰,۴۵۴ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱۳۵,۰۷۲ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹,۰۰۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۴۶۸,۳۵۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۴۱۸,۰۴۶ میلیون ریال است.
- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۴۲۲,۰۵۰ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۵۶,۰۷۶ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۷,۵۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی‌های شرکت برابر با ۷۹۶,۶۸۵ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۷۱۰,۸۳۰ میلیون ریال است.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به طور میانگین برابر با ۷۷,۰۰۵ درصد می‌باشد که نشان‌دهنده 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 ۱۴,۱ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه‌مدت نشان می‌دهد.


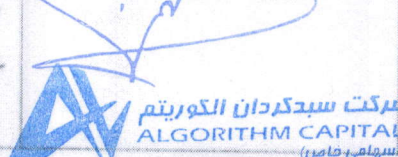
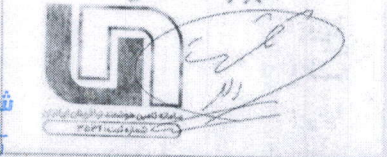
#### د) بررسی میدانی

شرکت نگارین تکمیل یزد در تاریخ ۱۳۸۸/۰۷/۱۹ طی شماره ثبت ۱۱۰۴۸ و به شناسه ملی ۱۰۸۴۰۰۸۵۱۶۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری یزد به ثبت رسیده است. موضوع فعالیت شرکت بر اساس ماده ۳ اساسنامه عبارت است از: ایجاد، تأمین و اداره یک واحد تعاونی تولیدی (صنعتی) در زمینه تولید نخ فانتزی (شیل) و پارچه رومبلی، با توجه به تجربه و تخصص، سرمایه، نیروی کار اعضا، عرضه خدمات و فروش محصولات، انجام سایر فعالیت‌های مرتبط با اهداف شرکت تعاونی.

تصره (۱) شرکت می‌تواند جهت اجرای طرح مصوب و موارد مندرج فوق موارد ذیل را انجام دهد:

- اخذ وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی، صندوق تعاون و دیگر مؤسسات مالی اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر
- اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت، اشخاص حقیقی و حقوقی
- تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه‌مدت در بانک‌ها و یا صندوق تعاون
- مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی با اولویت تعاونی‌ها
- سرمایه‌گذاری و خرید سهام اتحادیه تعاونی مربوطه و یا سایر شرکت‌ها و مؤسسات عمومی، تعاونی و یا خصوصی
- مشارکت دادن اعضا و خصوصاً مدیران تعاونی در دوره‌های آموزشی تخصصی برای ارتقای سطح تولید و خدمات

مطابق لیست بیمه کارکنان در آبان ماه سال ۱۴۰۳ این شرکت با ۲۱ نفر پرسنل در مجموع بخش‌ها فعال بوده است. شرکت نگارین تکمیل یزد موفق به اخذ پروانه بهره‌برداری از وزارت صنعت، معدن و تجارت جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ شده است. این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن است:

مهر و امضا پنهان‌نقاصی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		



ردیف	نام محصول	کد محصول	ظرفیت محصول (سالانه)
۱	پارچه بردهای (تار و بود فیلامنت)	۱۷۱۱۶۱۲۳۹۷	۳۲۰,۰۰۰ متر مربع
۲	جله کشی مستقیم	۱۷۱۱۶۱۲۴۴۹	۵۰۰ تن
۳	پارچه رومبلی	۱۷۱۱۶۱۲۴۵۶	۵۵۰,۰۰۰ متر مربع
۴	پارچه پلی استر	۱۷۱۱۶۱۲۴۴۶	۵۸۴,۰۰۰ متر مربع

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۰۶,۴۸۵ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۸۴,۰۸۹ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱.۰۳ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۲۳۴,۶۷۵ میلیون ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۲۸۴,۵۸۷ میلیون ریال است.


بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۱۹۰,۴۵۴ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱۳۵,۰۷۲ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹.۰۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۴۶۸,۳۵۵ میلیون ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۴۱۸,۰۴۶ میلیون ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش پارچه رومبلی برابر با ۴۳۲,۰۵۰ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۵۶,۰۷۶ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۷.۵۸ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۷۹۶,۶۸۵ میلیون ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۷۱۰,۸۳۰ میلیون ریال است.

همچنین بر اساس آمار مربوط به معاملات فصلی شرکت نگارین تکمیل یزد در فصل بهار ۱۴۰۳ مبلغ ۲۷,۹۴۷ میلیون ریال فروش و مبلغ ۸۹,۵۸۳ میلیون ریال خرید داشته است. بر اساس آمار مربوط به معاملات فصلی شرکت در فصل تابستان ۱۴۰۳ مبلغ ۱۹۶,۹۹۹ میلیون ریال فروش و مبلغ ۱۹۷,۷۵۱ میلیون ریال خرید داشته است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی بانک سپه با شناسه سهام: ۰۰۴۹۲۰۳۶۴۰۳۵۳۷۰۶ که تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۰ معتبر می باشد تضمین شده و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نواقرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
	 <p><b>شرکت سپیدگردان الگوریتم</b> ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)</p>	

شماره سند: ۲۵۰۶۹۵



شماره سند: ۲۵۰۶۹۵

**تکمیل باطل شد**

**ضمانت نامه تعهد پرداخت**  
"تعمیر قابل انتقال و غیر قابل تخریب"

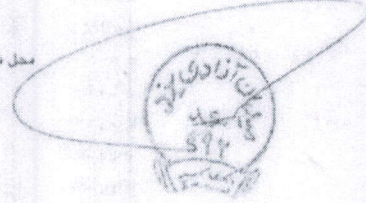
شماره ضمانت نامه: ۲۹۲.۴۰۵۵.۱۱۰۱۷۷۷۶۵.۱  
تاریخ صدور ضمانت نامه: ۱۳۹۳/۰۱/۱۱

در رابطه با قرارداد شماره ۱۳۰۰۳۰۰۳۸ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۸ با موضوع ارائه خدمات تامین مالی جمعی جهت اجرای طرح سرمایه گذاری به شرح مستندات و شرایط مندرج در قرارداد و پیوست های آن از طریق فراخوان تامین در پلتفرم عمل و یا مشارکت تامین کنندگان متعلقه بین شرکت نگارین تکمیل بزرگ ششمه ملی ۸۵۶۷-۱۰۸۴۰ شماره ثبت ۱۱۰۲۸ محل ثبت بزرگ ششمه آبرس - بزرگ - بزرگ - شهرک صنعتی بزرگ میدان کاج بلوار ایرانشهر خیابان ستاره - بلوار ایرانشهر خیابان ستاره - پلاک ۰ قد پستی ۸۲۳۱۳۲۷۴ و شرکت تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان به شماره ملی ۱۳۶۰۱۶۲۰۹۵ شناسی اسفهان شهرک علمی و تحقیقاتی اسفهان ساختمان نوآفرینان بیرونی واحد ۱۵۱ بنامه درخواست نگارین تکمیل بزرگ این بانک تعهد می کند در صورتی که بنامه تشخیص نسیج به هر عنوان و جهت شرکت نگارین تکمیل بزرگ از انجام و اجرای هر یک از تعهدات ناشی از قرارداد مذکور تخلف ورزد تا میزان ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال به حروف بیست و پنج میلیارد ریال هر مبلغی که شرکت تامین هوشمند نوآفرینان ایران خود تشخیص خواهد داد مطلقه نماید و به محض دریافت اولین تقاضای قسسی منضم به عمل ضمانت نامه جاری بدون اینکه محتاج به صدور اظهار نامه یا اقامت از محضای اداری قضایی یا مقام دیگری داشته و یا نیازی به اثبات قصور و یا تکلف نگارین تکمیل بزرگ داشته باشد در وجه با حواله کرد شرکت نسیج هوشمند نوآفرینان ایرانیان بپردازد.

- این تعهدنامه تا آخر وقت اداری روز ۱۳۹۳/۰۱/۱۰ (یکم بهمن ماه چهارم دی ماه) معتبر بوده و پذیر درخواست کتبی شرکت تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان واسطه تا قبل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار. قابل تعدیل می باشد. در صورتی که بانک سبیه شعبه ۴۹۲ میدان آزادی بزرگ قبل از خاتمه اعتبار این ضمانت نامه. نتواند و یا نخواهد مدت آن را تمدید کند و یا شرکت نگارین تکمیل بزرگ به هر نحو موجب تعدیل را فراهم نسازد. بانک سبیه شعبه ۴۹۲ میدان آزادی بزرگ متعهد است برصورت تطابق بودن درخواست مطلقه وجه ضمانت نامه توسط ایفای وجه ضمانت نامه را در وجه و یا به حواله کرد شرکت تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان پرداخت کند.

- ضمانت نامه در صورت عدم تقاضای وجه یا تعدیل خود به خود باطل و از مرجه اعتبار ساقط است ام از اینکه اصل آن به بانک مسترد گردد یا مسترد نگردد.

محل مهر و امضای بانک



\* بررسی اصالت این ضمانت نامه برای دریافت از طریق پایگاه اینترنتی بانک سبیه به نشانی [www.ebanksepah.ir](http://www.ebanksepah.ir) مقرون می باشد.

بانک سبیه شعبه: میدان آزادی بزرگ  
شناسی شعبه: بزرگ میدان آزادی مقابل شهرداری قدیمی ۸۱۱۳۷۴۶۵

تورننگار: ۲۵۰۶۹۵-۲۲۲۱  
تلفن: ۲۲۲۸۳۸۸-۲۵  
کدپستی: ۱۱۱۷۲۸۲۲۲

بانک سپه شین گستر ایرانی  
[www.ebanksepah.ir](http://www.ebanksepah.ir)

Scanned with CamScanner

<p>مهر و امضا متقاضی</p>	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p> <p><b>شرکت سیدگردان الگوریتم</b> ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)</p>	<p>مهر و امضا عامل</p>
--------------------------	--	------------------------

شرح: استعلام احوالت ضمانت نامه	
تاریخ استعلام	۱۴۰۳/۱۰/۱۵ ساعت ۰۹:۰۹
کد سهام	۰۰۴۹۲۰۳۴۴۰۳۵۳۷۰۶
کد ملی/شماره ملی ذینفع	۱۴۰۱۷۴۰۹۵
احوال ضمانت نامه	تعهد پرداخت ضمانتخواه غیر دولتی/مجوز خاص
به شماره	۴۹۲۰۳۰۵۵۰۱۳۰۱۷۷۷۴۵۰۱
به مبلغ	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نوع ارز ضمانت نامه	ریال
صادره به مورخ	۱۴۰۳/۱۰/۱۱
با سر رسید	۱۴۰۴/۱۰/۱۰
جهت ارائه به	شرکت تامین هوشمند نواآرینان ایرانیان
شرح	ارائه خدمات تامین مالی جمعی جهت اجرای طرح سرمایه پذیر به شرح مستندات و شرایط مندرج در قرارداد و پیوست های آن از طریق فراخوان تامین در پلتفرم عامل و با مشارکت تامین کنندگان
ضمانت خواه	نگارین تکمیل یزد
به نشانی	آدرس - یزد - یزد - شهرک صنعتی یزد میدان گاج بلوار ابریشم خیابان ستاره - بلوار ابریشم خیابان ستاره - پلاک ۵
شعبه تایید کننده	میدان آزادی یزد

### و) وضعیت طرح

شرکت نگارین تکمیل یزد یکی از بزرگترین شرکت های تولید پارچه در ایران، با بهره گیری از بهترین امکانات و تجهیزات پیشرفته، دارای تکنولوژی روز اروپا قادر به تولید جدیدترین و مدرن ترین پارچه های رومبلی، بردهای، لباسی با کیفیتی عالی می باشد. این واحد در ۳ خط کامل پیوسته با تولید نخ فانتزی، چله پیچی و بافندگی در سال ۱۳۸۶ شروع به فعالیت نموده و اکنون با تولید پارچه های مختلف با ۱۲ رنگ بود و چله های متنوع در حال فعالیت می باشد.

شرکت نگارین تکمیل یزد اقدام به تولید پارچه بردهای نموده است. که فروش آن به صورت سفارشی (به صورت فاکتوری) می باشد. از آنجا که فروش محصول به صورت سفارشی است محاسبه درآمد فروش بر اساس اظهارات سرمایه پذیر و فاکتور نمونه ارائه شده (سفارش آقای بهزاد اندیشه) برآورد گردیده است. لازم به ذکر است در صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، این محصول جزو محصولات تولیدی شرکت نگارین تکمیل یزد نبوده است.

شرکت نگارین تکمیل یزد در نظر دارد به طور میانگین ۲۴۷،۱۵۰ متر پارچه بردهای را در مدت ۱۲ ماه تولید و به فروش برساند. با توجه به اظهارات متقاضی، دوره چرخه عملیاتی (شامل دوره گردش کالا و دوره وصول مطالبات) محصولات این طرح ۵ ماه یکبار برآورد گردیده است. بنابراین شرکت پیش بینی می کند هر پنج ماه یک بار ۱۰۲،۹۷۹ متر پارچه بردهای را تولید و به فروش برساند. لازم به ذکر است بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، دوره وصول مطالبات شرکت حدوداً ۱۶۸ روز و متوسط دوره گردش موجودی کالا حدوداً ۱۷۹ روز و بر این اساس چرخه عملیاتی محصول حدوداً ۳۴۷ روزه (۱۱ ماهه) بوده است. بدیهی است که متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری در این طرح یعنی ۵ ماه می باشد.

شرکت نگارین تکمیل یزد اقدام به خرید مواد اولیه به منظور تولید محصول نهایی می نماید. بر اساس اظهارات متقاضی برای تولید هر متر از پارچه بردهای، نخ تار فیلامنت نمره ۷۵ (۲۶۳ گرم در یک متر)، نخ بود سوپر نمره ۱۵۰ سفید (۳۰۸ گرم در یک متر)، نخ فیلامنت ۱۰۰/۴۸ (۱۴۰ گرم در یک

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

متر) و نخ لمه (۴۴ گرم در یک متر) مورد استفاده قرار می‌گیرد. بر این اساس و با استفاده از نمونه فاکتورهای ارسالی توسط متقاضی (سفارش از شرکت نفیس نخ و شرکت آروند رویش ایساتیس) هزینه مواد اولیه برای تولید هر متر از پارچه برده‌ای به طور میانگین ۹۴۰۰۰۰۰ ریال برآورد شده است. با توجه به پیش‌بینی‌های صورت گرفته و اظهارات متقاضی با لحاظ نمودن ۲.۴ بار دوره گردش در طول ۱۲ ماه، هزینه خرید ۵ ماهه مواد اولیه برای تولید به طور میانگین ۱۰۲۰۹۷۹ متر از پارچه برده‌ای، مبلغ ۹۶۰۸۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال (با احتساب کسر کارمزد تأمین مالی جمعی) و در مجموع ۱۲ ماه برای تولید به طور میانگین ۲۴۷۰۱۵۰ متر پارچه برده‌ای، مبلغ ۲۳۲۰۳۲۱۰۰۰۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است دوره گردش پیش‌بینی شده با صورت مالی تفاوت دارد که متقاضی موظف حفظ دوره گردش اظهاری خواهد بود.

قیمت فروش هر متر پارچه برده‌ای بر اساس فاکتور ارائه شده توسط متقاضی (سفارش آقای بهزاد آندیشه) ۱۰۲۶۵۰۰۰۰۰ ریال پیش‌بینی شده است. بر این اساس، درآمد فروش به طور میانگین ۱۰۲۰۹۷۹ متر از پارچه برده‌ای طی یک دوره ۵ ماهه برابر با ۱۳۰۰۲۶۸۰۸۵۰۱۰۶ ریال و درآمد کل فروش به طور میانگین ۲۴۷۰۱۵۰ متر از محصول برای ۱۲ ماه برابر ۳۱۲۰۶۴۴۰۷۵۰۰۰۰ ریال برآورد می‌شود.

سود شرکت در برنامه تولید و فروش محصول مزبور با کسر کارمزدهای تأمین مالی جمعی برابر ۸۰۰۳۲۲۰۷۵۰۰۰۰ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۵۲.۲۹ درصد بوده که به مبلغ ۴۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال است. نرخ بازده داخلی طرح ۲۳.۸۴ درصد پیش‌بینی می‌شود. حاشیه سود برآوردی این طرح بر اساس اظهارات و فاکتورهای ارائه شده توسط متقاضی ۲۶ درصد برآورد شده است. در صورتی که با توجه به صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص با احتساب صرفاً مواد مستقیم مصرفی ۳۵ درصد برآورد شده است. در صورت عدم تحقق درآمد عملیاتی و حاشیه سود اظهارشده در این طرح، متقاضی موظف است از سایر محل‌های درآمدی خود نسبت به تحقق درآمد و حاشیه سود اظهار شده اقدام نماید به طوری‌که حداقل حاشیه سود طرح (۲۶ درصد) حفظ گردد.

بنابراین شرکت نگارین تکمیل یزد در نظر دارد سرمایه مورد نیاز جهت خرید مواد اولیه برای تولید پارچه برده‌ای به میزان ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال را با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی ایفاند، تأمین 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. همچنین با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه مربوط به انجام این مهم بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.

لذا سود تعریف شده در این طرح حاصل از فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مورد نیاز در طرح خواهد بود.

لذا سود تعریف شده در این طرح حاصل از فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مورد نیاز در طرح خواهد بود.

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 را 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 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.

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.

<p>مهر و امضا متقاضی</p>  <p>تکمیل یزد شماره ثبت ۱۳۴۸</p>	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>  <p>شرکت سبک‌گردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)</p>	<p>مهر و امضا نهاد</p>  <p>سازمان تعاونی مسکن و عمران تهران شماره ثبت ۳۰۲۳۰۰۰۰۰۰۰۰</p>
--	--	--

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 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 سرمایه‌پذیر را پرداخت کند.

#### درآمدهای طرح

درآمد فروش ۱۰۲,۹۷۹ متر پارچه برده‌ای در طی ۵ ماه برابر با ۱۲۰,۲۶۸,۰۸۵,۱۰۶ ریال می‌باشد. درآمد طرح شامل فروش ۲۲۷,۱۵۰ متر پارچه برده‌ای طی دوره ۱۲ ماه مجموعاً به مبلغ ۳۱۲,۶۴۴,۷۵۰,۰۰۰ ریال پیش‌بینی می‌شود.

#### هزینه‌های طرح

هزینه‌های طرح شامل هزینه خرید و هزینه کارمزد تأمین مالی جمع می‌باشد. هزینه خرید مواد اولیه برای تولید ۱۰۲,۹۷۹ متر از پارچه برده‌ای در طی دوره ۵ ماهه طرح برابر با ۹۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال خواهد بود. هزینه خرید مواد اولیه به منظور تولید ۲۴۷,۱۵۰ متر پارچه برده‌ای طی ۱۲ ماه مبلغ ۲۳۲,۳۲۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد.

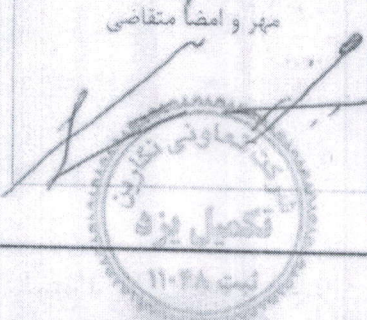

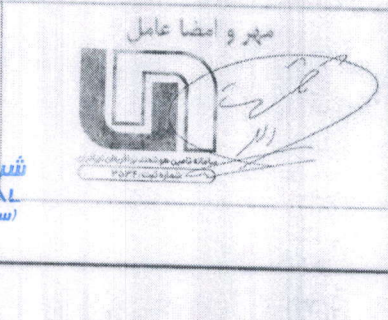
بر اساس گزارش‌های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تأمین مالی جمع می‌شود. پیش‌بینی عملکرد مالی طرح در ۱۲ ماه آتی به شرح جدول زیر خواهد بود: (مبالغ به ریال)

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش - متر	۲۴۷,۱۵۰
قیمت فروش هر متر از محصول	۱,۲۶۵,۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۳۱۲,۶۴۴,۷۵۰,۰۰۰ ریال
هزینه مواد اولیه برای تولید هر محصول	۹۴۰,۰۰۰ ریال
مجموع هزینه مواد اولیه	۲۳۲,۳۲۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۸۰,۳۲۳,۷۵۰,۰۰۰ ریال
حاشیه سود	۲۶٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۶ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۵۲,۲۹ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۲ درصد پیش‌بینی می‌شود. با توجه به صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص با احتساب صرفاً مواد مستقیم مصرفی ۲۵ درصد بوده است. همچنین در صورت عدم تحقق درآمد عملیاتی و حاشیه سود اظهار شده در این طرح، متقاضی موظف است از سایر محل‌های درآمدی خود نسبت به تحقق درآمد و حاشیه سود اظهار شده اقدام نماید به طوری که حداقل حاشیه سود طرح (۲۶ درصد) حفظ گردد.

#### جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تأمین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد.  
جریان نقدینگی (ارقام به میلیون ریال)

<p>مهر و امضا متقاضی</p>  <p>تکمیل یزد شماره ثبت ۱۱۰۴۸</p>	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>  <p>شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)</p>	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>مهر و امضا نهاد مالی شماره ثبت ۲۰۳۲</p>
---	---	--

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			۱۰,۵۰۰									۱۰,۵۰۰
بازگشت اصل آورده												۱۰۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی			۱۰,۵۰۰									۱۰,۵۰۰
مشارکت کنندگان												(۱۰۰,۰۰۰)

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳,۳۸۴ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۲ درصد پیش بینی شده است.

**ز) سابقه تامین مالی شرکت**

با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت تاکنون سابقه تامین مالی جمعی داشته است.

نام طرح	سکو	تاریخ شروع جمع آوری وجوه	تاریخ پایان اجرای طرح	مبلغ تامین مالی (میلیون ریال)
تامین سرمایه در گردش جهت تولید پارچه رومبلی	ایفاند	۱۴۰۳/۰۵/۰۲	۱۴۰۴/۰۵/۰۴	۸۰,۰۰۰

لازم به ذکر است تاکنون موردی که عدم حسن سابقه شرکت نگارین تکمیل یزد در بازپرداخت اقساط و ارائه مدارک و مستندات جهت تدوین گزارشات را برای ایفاند محرر نماید مشاهده نشده است.

**حسن سابقه:**

اطلاعات وضعیت پرداخت سود و گزارشات دوره ای طرح تامین سرمایه در گردش جهت پارچه رومبلی شرکت نگارین تکمیل یزد بیرو قرارداد شماره ۱۳-۱۳۶۹ تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۵ به شرح ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	موعد انجام طبق قرارداد	تاریخ اجرا	مبلغ (ریال)	دیرکرد (روز)	مبلغ جریمه
۱	پرداخت سود علی الحساب (قسط اول)	۱۴۰۳/۰۸/۰۹	۱۴۰۳/۰۸/۰۹	۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.
۲	گزارش پیشرفت سه ماهه اول	۱۴۰۳/۰۸/۰۷	۱۴۰۳/۰۸/۰۷			

<p>مهر و امضای متقاضی</p> 	<p>مهر و امضای نهاد مالی</p>  <p><b>شرکت سیدگردان الگوریتم</b> ALGORITHM CAPITAL سرمایه فاضل</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> 
---	---	---

باسمه تعالی

شماره: ۱۸۸۲ / ۲۰۲۳  
تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۱۵  
پوست: بزرگ

بنگاه تامین مالی جهانی  
ifund  
شماره ثبت: ۲۵۲۳

سرپرست محترم شرکت سیدگردان الگوریتم

جناب آقای استعاضی

با سلام و احترام

مطالعات و جمعیت برآورد سود و گزارشات موردی طرح تامین سرمایه در گام اول جهت بازنگری در هیأت مدیره شرکت سیدگردان الگوریتم در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۵ به شرح زیر می باشد.

ردیف	عنوان	مبلغ کل در جدول تاریخ	تاریخ ابر	مبلغ برآورد	تاریخ برآورد	مبلغ سرمایه
۱	درخواست سود غیر احتمالی (سود لایه)	۱۴۰۲/۱۰/۱۵	۱۴۰۲/۱۰/۱۵	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۵	۲۰۰۰۰۰۰۰۰
۲	گزارش بازنگری به مبلغ کل	۱۴۰۲/۱۰/۱۵	۱۴۰۲/۱۰/۱۵			

با کمال احترام  
مهر و امضا و نام و نام خانوادگی  
مهندس بهمن کریمیان

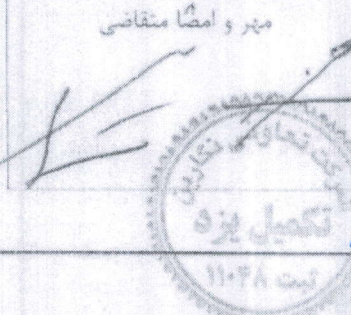
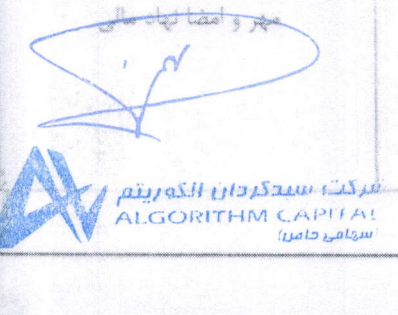

اصفهان - خیابان شهر - شهرک علمی و تحقیقاتی، ساختمان آبرنگین بیرون، طبقه واحد ۲۵۱

ifundfund.ir | ۰۲۱۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۰۲۱۳۳۳۳۳۳۳۳



<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
 <p><b>شرکت سیدگردان الگوریتم</b> ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص</p>		

راهکارهای کنترل ریسک	عوامل ریسک
<p>افزایش بهای خرید مواد اولیه می‌تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. در صورت افزایش قیمت مواد اولیه سرمایه‌پذیر ملزم به افزایش قیمت فروش محصول به منظور حفظ سود پیش‌بینی شده در طرح می‌باشند. 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 ایفانند حق فسخ قرارداد را خواهد داشت. علاوه بر این، سرمایه‌پذیر رضایت خود مبنی بر اولویت دادن به پرداخت سود سرمایه‌گذاران نسبت به سود سهام‌الشرکه خود را (در صورت کاهش حاشیه سود طرح) اعلام می‌دارد.</p>	<p>افزایش قیمت مواد اولیه</p>
<p>در صورت بروز رکود در بازار متقاضی موظف است با ارائه متدهای جدید فروش آثار منفی ناشی از این ریسک را به حداقل برساند.</p>	<p>رکود در بازار</p>
<p>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 مواد اولیه باشد و عدم امکان افزایش مناسب در قیمت فروش توسط متقاضی، برای عامل محرز گرده این ریسک بین طرفین مشترک خواهد بود.</p>	<p>کاهش حاشیه سود طرح</p>
<p>لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح و یا کاهش قیمت فروش محصولات طرح، متقاضی موظف به باز خرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد.</p>	<p>عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش‌بینی شده</p>
<p>با توجه به غیر قراردادی بودن تعامل مشتری و سرمایه‌پذیر امکان وقوع این ریسک وجود دارد. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.</p>	<p>ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی</p>
<p>متقاضی موظف به بیمه محصولات می‌باشد در صورت وقوع، این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.</p>	<p>آسیب به محصولات خریداری شده پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)</p>
<p>سرمایه‌پذیر موظف به کنترل کیفیت محصولات تولید شده و جبران نواقص احتمالی از تأمین‌کنندگان محصولات است و این ریسک تماماً بر عهده وی خواهد بود.</p>	<p>برگشت از فروش ناشی از عیوب</p>

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



ریسک عدم وصول فروش نسبه در مدت طرح و افزایش دوره گردش

در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض و سرمایه پذیر موظف به تسویه مطالب در پایان طرح می باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.

مرغوب نبودن کیفیت محصول مد نظر

متقاضی می بایست 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 بایست خود را سا نسبت به باز خرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.

بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح

این ریسک بر عهده سرمایه پذیر بوده و در این صورت سرمایه پذیر موظف به باز پرداخت اصل سرمایه و سود علی الحساب سرمایه گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می باشد.

مرغوب نبودن کیفیت مواد اولیه برای تولید محصول مد نظر

متقاضی می بایست کیفیت مواد اولیه را از هر نظر بررسی و اصالت سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن مواد اولیه و به تبع فروش نرفتن محصول حاصل از آن، سرمایه پذیر می بایست خود را سا نسبت به باز خرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.

کاهش تعداد دوره گردش

این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.

**تحلیل حساسیت**

جدول زیر تحلیل حساسیت طرح را با در نظر گرفتن تغییرات هزینه خرید مواد اولیه و درآمد فروش به ازای هر متر از پارچه بردهای را نشان می دهد. همانگونه که ملاحظه می شود سود طرح با لحاظ هزینه کارمزدهای تأمین مالی جمعی ۸۰,۳۲۳,۷۵۰,۰۰۰ ریال برآورد شده است که با نوسان هزینه خرید و در صورت تغییر درآمد فروش، تغییر خواهد نمود.

میانگین درآمد فروش محصولات به ازای هر متر از پارچه بردهای

میانگین هزینه خرید مواد اولیه برای تولید هر متر از پارچه بردهای	۱۰,۱۲,۰۰۰	۱,۱۳۸,۵۰۰	۱,۲۶۵,۰۰۰	۱,۳۹۱,۵۰۰	۱,۵۱۸,۰۰۰
(ریال)	۷۵۲,۰۰۰	۹۵,۵۲۳,۲۷۵,۰۰۰	۱۲۶,۷۸۷,۹۵۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۵۲,۲۲۵,۰۰۰	۱۸۹,۳۱۶,۹۰۰,۰۰۰
	۶۴,۳۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۲۹۱,۳۷۵,۰۰۰	۱۰۳,۵۵۵,۸۵۰,۰۰۰	۱۳۴,۸۲۰,۳۲۵,۰۰۰	۱۶۶,۰۸۴,۸۰۰,۰۰۰
	۴۱,۰۲۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۹,۰۵۹,۲۷۵,۰۰۰	۸۰,۳۲۳,۷۵۰,۰۰۰	۱۱۱,۵۸۸,۲۲۵,۰۰۰	۱۴۲,۸۵۲,۷۰۰,۰۰۰
	۱۷,۷۹۴,۸۰۰,۰۰۰	۲۵,۸۲۷,۱۷۵,۰۰۰	۵۷,۰۹۱,۶۵۰,۰۰۰	۸۸,۳۵۶,۱۲۵,۰۰۰	۱۱۹,۶۲۰,۶۰۰,۰۰۰



مهر و امضا نهاد مالی  
**شرکت سیدکردان الگوریتم**  
**ALGORITHM CAPITAL**  
 (سهامی خاص)



میانگین هزینه خرید مواد اولیه برای تولید هر متر از پارچه بردهای

۹۶,۳۸۸,۵۰۰,۰۰۰	۶۵,۱۲۴,۰۲۵,۰۰۰	۳۳,۸۵۹,۵۵۰,۰۰۰	۲,۵۹۵,۰۷۵,۰۰۰	-۲۸,۶۶۹,۴۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۸,۰۰۰
----------------	----------------	----------------	---------------	-----------------	-----------



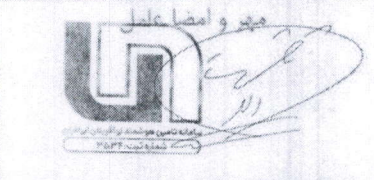
### جمع بندی

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 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 ریسک های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود.



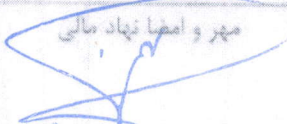

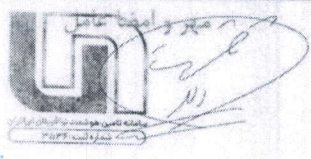

در نهایت لازم به ذکر است نهاد مالی نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد برخورد نکرده است.



فاکتور خرید مواد اولیه

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا نهاد مالی</p>  <p>شرکت سیدکمدان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص</p>	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	---	---

معلومات شخصية		معلومات مهنية			معلومات أخرى			معلومات إضافية			
الاسم واللقب	اللقب	الاسم	تاريخ الميلاد	الجنس	العنوان	الرقم القومي	البريد الإلكتروني	الهاتف	الخط	الفاكس	
أحمد محمد علي	محمد	أحمد	1985/05/15	مذكر	القاهرة - شارع النخلة	10000000000000	ahmed@abc.com	01000000000	01000000000	01000000000	
معلومات تعليمية				معلومات أخرى				معلومات إضافية			
المؤهل الدراسي	المؤهل	الدرجة	التاريخ	التخصص	المؤهل	الدرجة	التاريخ	التخصص	المؤهل	الدرجة	
بكالوريوس	بكالوريوس	اقتصاد	2008	اقتصاد	ماجستير	اقتصاد	2012	اقتصاد	دكتوراه	اقتصاد	
معلومات إضافية				معلومات إضافية				معلومات إضافية			
اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	اللغة	
عربي	عربي	عربي	عربي	عربي	عربي	عربي	عربي	عربي	عربي	عربي	
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		
معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية			معلومات إضافية		



مهر و امضاء متقاضی  	مهر و امضاء نهاد مالی   <b>شركة سيدكران الكورنيم</b> <b>ALGORITHM CAPITAL</b> (سرمایه خاوم)	مهر و امضاء مسئول  
--	--	---

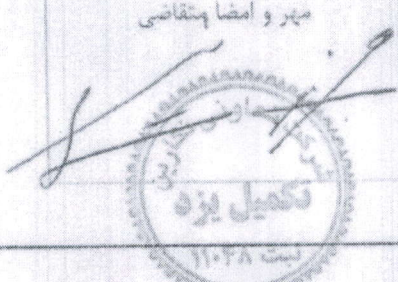
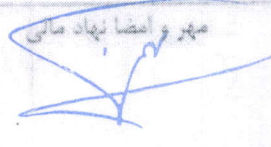


شماره حساب فروش		تاریخ صدور: ۱۳۹۷/۰۷/۰۷	
مشخصات فروشنده			
نام صاحب حساب حقوقی	شماره ثبت شرکت/تجاری (نام)	شماره اقتصادی	شماره ملی
استان	استان تهران - شهرستان تهران	کد پستی	شماره ثبت
شماره شناسنامه	شماره شناسنامه ملی		
مشخصات خریدار			
نام صاحب حساب حقوقی	شماره ثبت شرکت/تجاری (نام)	شماره اقتصادی	شماره ملی
استان	تهران - شهرستان تهران	کد پستی	شماره ثبت
شماره شناسنامه	شماره شناسنامه ملی		
مشخصات کالا یا خدمات مورد معامله			
ردیف	شرح کالا یا خدمات	واحد	مقدار
۱	مجموع کالاهای	عدد	۲۳۵,۳۳۳,۰۰۰
۲	مجموع کالاهای	عدد	۲۳۵,۳۳۳,۰۰۰
مبلغ قابل پرداخت		۲۳۵,۳۳۳,۰۰۰	
شرایط فروش: نقدی <input type="checkbox"/> / قسطی <input type="checkbox"/>			
مهر و امضاء فروشنده		مهر و امضاء خریدار	
			

<p>مهر و امضاء متقاضی</p> 	<p>مهر و امضاء نهاد مالی</p> 	<p>مهر و امضاء عامل</p> 
<p>شرکت سیدکوران آلگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی عام)</p>		

**صورت حساب فروش**

شماره حساب: ۱۳۴۳۰۰				شماره حساب: ۱۳۴۳۰۰		تاریخ: ۱۳۹۶/۰۳/۰۵	
<b>مشخصات فروشنده</b>							
شماره حساب	نام بان	شماره شبا	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب
۱۳۴۳۰۰	گنجینه	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
<b>مشخصات خریدار</b>							
شماره حساب	نام بان	شماره شبا	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب
۱۳۴۳۰۰	گنجینه	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
<b>مشخصات حساب</b>							
شماره حساب	نام بان	شماره شبا	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب
۱۳۴۳۰۰	گنجینه	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
<b>مشخصات حساب بهره‌بردار</b>							
شماره حساب	نام بان	شماره شبا	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب	شماره حساب
۱۳۴۳۰۰	گنجینه	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۶۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

ردیف	تاریخ	شرح	مبلغ	بدهی	سپرده	بستانداری	تاریخ
۱	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
۲	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
۳	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
۴	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
۵	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
۶	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
۷	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
۸	۱۳۹۶/۰۳/۰۵	بازنشانی	۱۳۴۳۰۰		۱۳۴۳۰۰		
<b>جمع کل</b>							

مهر و امضا متقاضی 	مهر و امضا نهاد مالی 	مهر و امضا عامل 
 <b>شرکت سپردن‌الکوریتم</b> ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)		



