

ارزیابی طرح

« تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش مواد غذایی »

شرکت یزدان مطهر قائم وسطی

خلاصه ارزیابی

طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش مواد غذایی » تعریف شده توسط شرکت یزدان مطهر قائم وسطی از هشت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است:

(الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی اعضای هیئت مدیره و شرکت و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

(ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی های دریافت اعضای هیئت مدیره و شرکت فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

(ج) وضعیت مالی: براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱) درآمد عملیاتی شرکت حدود ۱۵,۱۵۷,۱۲۹ میلیون ریال و سود خالص شرکت حدوداً برابر ۵۲,۳۸۶,۴۶۱ میلیون ریال بوده است.

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

(و) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه توسط بانک توسعه تعاون ضمانت شده است. شماره سپاس ضمانت نامه ۳۴۲۰۲۰۳۶۲۳۷۱۹۲۶۱ می باشد و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۴ اعتبار داشته و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آورده شده است.

(ه) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر می باشد.

(ی) سابقه تأمین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت تاکنون سابقه تأمین مالی جمعی نداشته است.

(و) شیوه پرداخت به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۱۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از سکوی تأمین مالی جمعی حلال فاند تأمین خواهد شد. پرداخت بصورت یکجا خواهد بود. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.



گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی می‌باشد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۶ و برای اعضای هیأت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۶ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل (آقای جواد آرین) نشان می‌دهد پبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱۶,۹۰۷,۴ میلیون تومان می‌باشد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (آقای حمید آرین) نشان می‌دهد پبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۶۲۸,۹ میلیون تومان می‌باشد.



گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (آقای نادر آرین) نشان می‌دهد پابندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (آقای مهدی آرین) نشان می‌دهد پابندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بین ۳۰۰ تا ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (آقای قاسم آرین) نشان می‌دهد پابندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی مورد تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام به میزان ۱,۵۹۴,۸ میلیون تومان است.

گزارش اعتبارسنجی شرکت نشان می‌دهد پابندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲,۵ میلیارد تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال ندارد. شخص حقوقی ضمانت‌نامه واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقوقی دارای مانده وام به میزان ۳۰۲,۵۶۳,۲ میلیون تومان است.

شرکت یزدان مطهر قائم وسطی
سهامی خاص
ثبت ۵۵۹۲

ج) وضعیت مالی سرمایه شرکت: مطابق روزنامه رسمی شماره ۲۲۹۲۷، سرمایه شرکت معادل ۱,۰۷۴,۰۰۰,۴۸۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۲,۱۴۸,۰۰۰,۹۶۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۷,۶۷۱,۴۳۲ سهم با نام ۲۸۰,۰۰۰ ریالی افزایش یافت.

سازمان تامین اجتماعی

حساب یاری امین ملل



اقدام مهم مالی:

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۱ (میلیون ریال)	۱۴۰۰ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۵,۹۵۸,۲۱۵	۴,۲۴۴,۲۸۶
جمع بدهی‌ها	۴,۸۸۶,۴۰۰	۳,۲۲۴,۸۳۸
سود انباشته	(۲,۱۸۴,۴۱۷)	(۵۴,۶۴۷,۴۵۶)
جمع حقوق مالکانه	۱,۰۷۱,۸۱۶	۱,۰۱۹,۴۴۷
درآمدهای عملیاتی	۱۵,۱۵۷,۱۲۹	۸,۵۳۶,۱۱۴
سود (زیان) عملیاتی	۲۶۰,۰۸۹,۴۳۳	۱۲۴,۰۰۸,۰۴۸
سود (زیان) خالص	۵۲,۳۶۸,۴۶۱	(۱۶,۷۹۳,۵۰۷)

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

- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.
- زیان/سود انباشته: شرکت دارای زیان انباشته به مبلغ ۲,۱۸۴,۴۱۷ میلیون ریال بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می‌باشد.
- اظهار نظر حسابرس:

در صورت مالی سال ۱۴۰۱ اظهارنظر مشروط بوده است. مبانی اظهارنظر مشروط بدین شرح می‌باشد. شرکت مالکیت ۹۳ درصد سهام دارای حق رأی شرکت فرعی کیمیا دشت گنبد (سهامی خاص) را در اختیار دارد، در این رابطه در رعایت استانداردهای حسابداری صورت‌های مالی شرکت مورد گزارش به صورت تلفیقی تهیه و ارائه نشده است. هر چند با توجه به شواهد موجود از جمله آخرین تراز آزمایشی و اظهارنامه مالیاتی شرکت مزبور، اعمال تعدیلاتی از این بابت در حساب‌ها ضرورت دارد، لیکن در نبود صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت فرعی، امکان تعیین آثار ناشی از آن بر صورت‌های مالی برای این موسسه امکان‌پذیر نشده است.

شرکت فاقد سیستم مناسب بهای تمام شده می‌باشد، بر اساس رسیدگی‌های انجام شده بخشی از هزینه‌های فروش، اداری و عمومی تحت عنوان دستمزد مستقیم و سربار به بهای تمام شده درآمدهای بازرگانی شرکت منظور شده است، در نبود شواهد کافی از جمله مبانی تخصیص هزینه‌ها تعیین آثار مالی ناشی از موارد فوق برای این موسسه میسر نشده است.

تا تاریخ گزارش پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از بانک‌های ملی (شعب سوادکوه و مرکزی قائم شهر)، ملت (شعب مازنیارو مرکزی قائم شهر)، سپه (شعبه مرکزی قائم شهر)، کشاورزی (شعبه شهید بهشتی تهران) و همچنین ۱۵ فقره از

سپه‌امین ملل
سپه‌امین ملل
۵۵۹۲

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش مواد غذایی» صفحه ۵ از ۱۳

صورت حساب های بانکی شرکت، مبلغ ۸,۹۹۹ میلیون ریال از سرفصل دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها و مبلغ ۵۷۵,۱۲۴ میلیون ریال از سرفصل پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها واصل نشده و این موسسه نیز نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از موارد فوق را بر صورت های مالی تعیین کند. موسسه حسابرسی مذکور بر شمارش موجودی کالای شرکت در پایان سال مورد گزارش نظارت نداشته و امکان اثبات کامل آن از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی میسر نشده و تعیین آثار احتمالی ناشی از آن بر صورت های مالی، در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.

شرکت طی سال مورد گزارش اقدام به خرید زمین و ساختمان در شهرهای قائم شهر و ساری جمعاً به مبلغ ۷۱۱,۲۹۰ میلیون ریال و واگذاری زمین و ساختمان در شهر قائم شهر به مبلغ ۳۴,۵۰۰ میلیون ریال نموده است. در این خصوص گزارشات کارشناسی جهت احراز ارزش معاملات ارائه نشده و لذا امکان تعیین آثار احتمالی ناشی از آنها بر صورت های مالی برای موسسه حسابرسی میسر نشده است.

موسسه حسابرسی اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است. نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی حسابرسی شده دو سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۰
اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	٪۸۲	٪۷۶
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	٪۱۸	٪۲۴
	تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	٪۰	٪۲۰
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی ها	٪۲۰	٪۲۷
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی ها	٪۲۴	٪۱۰
	سود خالص به هزینه مالی	٪۲۵-	٪۱۴
نقدینگی	دارایی های جاری به بدهی های جاری	٪۵۹	٪۷۸
	(موجودی نقدی + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	٪۱۳	٪۲۲
	دارایی های جاری به بدهی ها	٪۵۸	٪۵۷
	بدهی های جاری به دارایی ها	٪۸۰	٪۵۵
	موجودی نقد به دارایی ها	٪۶	٪۱۰
	دارایی های جاری به فروش خالص	٪۱۵	٪۱۱
فعالیت	موجودی نقدی به بدهی های جاری	٪۷	٪۱۸
	حساب های دریافتی (جاری) به فروش خالص	٪۱	٪۱
	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	٪۵	٪۳
	حساب های پرداختی به فروش خالص	٪۱۸	٪۲۳

مهرت یزدان مطهر قائم وسطی
سهامی خاص
۵۵۹۲

فروش به دارایی‌ها	٪۲۵۴	٪۲۰۱
سودخالص به دارایی‌ها	٪۱	٪۰.۴-
حاشیه سود ناخالص	٪۲	٪۲
حاشیه سود عملیاتی	٪۲	٪۱
حاشیه سود خالص	٪۰.۳۵	٪۰.۲۰-
سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	٪۲	٪۱-
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	٪۵	٪۲-

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمدهای عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۱ با رشد ۷۸ درصدی نسبت به سال گذشته به رقم ۱۵,۱۵۷,۱۲۹ میلیون ریال رسیده است.
- بر اساس آخرین صورت مالی ارائه شده شرکت دارای زیان انباشته به میزان ۲,۱۸۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ بوده است.

د) بررسی میدانی

موضوع شرکت بر اساس ماده ۲ اساسنامه بدین شرح می‌باشد: ارائه خدمات در زمینه تهیه و توزیع و پخش انواع مواد غذایی، آشامیدنی، کنسروبیجات، مرباجات، ترشیجات، و ظروف یکبار مصرف و سایر مواد غذایی در سراسر استان و کشور و صادرات و واردات و همچنین خرید و فروش محصولات مجاز بازرگانی و وسایل و لوازم مرتبط با موضوع شرکت در چارچوب قوانین و مقررات رسمی کشور و اخذ و اعطای نمایندگی و انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی و شرکت در نمایشگاه‌های داخلی و خارجی و اخذ وام و تسهیلات از سیستم‌های بانکی و موسسات مالی و اعتباری و شرکت در مزایده‌ها و مناقصات دولتی و خصوصی داخلی و خارجی و برپایی نمایشگاه مواد غذایی پس از اخذ مجوز از مراجع زیربط نمایشگاهی و ثبت موضوع فعالیت شرکت به منزله اخذ صدور پروانه فعالیت نمی‌باشد.

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، درآمدهای عملیاتی شرکت به ترتیب ۱۵,۱۵۷,۱۲۹ میلیون ریال که میزان ۱۰,۸۷۱,۵۰۸ میلیون ریال حاصل از فروش مواد غذایی، ۱,۸۶۵,۸۴۵ میلیون ریال ناشی از فروش کالای بهداشتی و شوینده‌جات و باقی آن حاصل از فروش کالاهایی همچون لوازم خانگی، رستوران، لوازم التحریر و ... بوده است. درآمد عملیاتی در سال ۱۴۰۰ نیز ۸,۵۳۶,۱۱۴ میلیون ریال بوده و حاشیه سود ناخالص در سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب حدود ۲.۲۷ درصد و ۲.۴۱ درصد را داشته است.

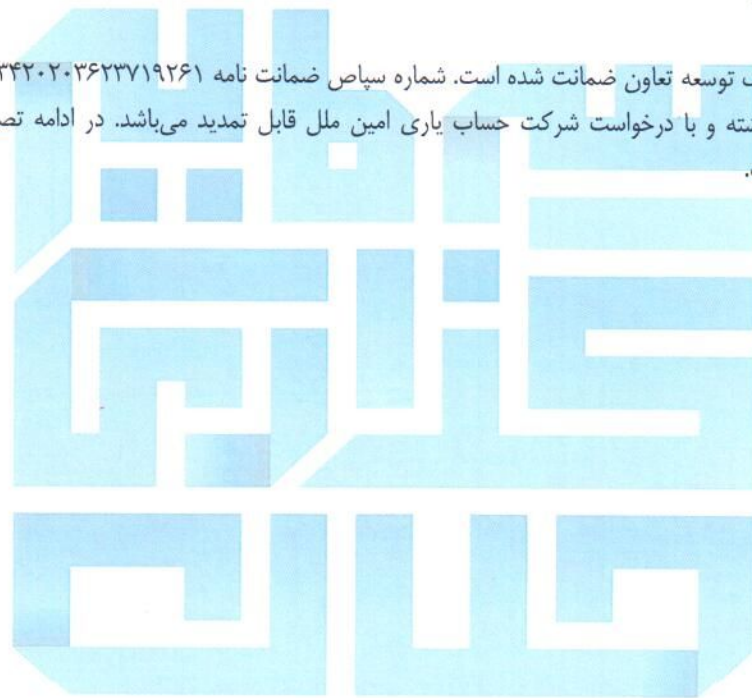
شرکت یزدان مطهر قائم و سلمی
سهامی خاص
ثبت ۵۵۹۲

فروش در فصل بهار ۱۴۰۲، ۴,۵۶۷,۳۷۹ میلیون ریال و خرید ۴,۱۴۶,۹۷۱ میلیون ریال بوده است. در فصل تابستان سال ۱۴۰۲ فروش به میزان ۶,۱۳۹,۴۲۰ میلیون ریال و خرید به میزان ۷,۶۵۵,۲۶۶ میلیون ریال بوده است. فروش در پاییز ۱۴۰۲ به میزان ۸,۵۱۰,۳۸۸ میلیون ریال و خرید به میزان ۸,۵۳۳,۱۴۰ میلیون ریال بوده است. فروش فصل زمستان ۱۴۰۲ به میزان ۱۱,۷۰۳,۲۷۰ میلیون ریال و خرید در این فصل به میزان ۱۲,۹۵۹,۶۸۵ میلیون ریال می‌باشد.

بر اساس لیست بیمه ارسالی توسط متقاضی تعداد کارکنان شرکت در فروردین ماه ۱۴۰۳ معادل ۱,۲۳۲ نفر می‌باشد.

(و) ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه توسط بانک توسعه تعاون ضمانت شده است. شماره سپاس ضمانت نامه ۳۴۲۰۲۰۳۶۲۳۷۱۹۲۶۱ می‌باشد و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۴ اعتبار داشته و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می‌باشد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آورده شده است.



حساب یاری امین ملل





بانک توسعه تعاون
TOSEH TA'AWUN BANK

شماره سهام: ۲۲۲۰۲۰۳۶۲۳۷۱۲۶۱

شماره پرونده: ۲۲۲۰۸۸۰۲۰۳۶۲۳۷۱۲۶۲

تاریخ صدور: ۱۴۰۳/۰۳/۲۷

پول نقد و اوراق بهادار

ضمانت نامه تعهد پرداخت

عطف به قرارداد عملیات شماره ۱۰۳۱۰۰۰۸۴ مورخ (به عدد) ۱۴۰۳/۰۳/۱۲ (به حروف) دوازدهم خرداد ماه یک هزار و چهارصد و سه امضا و میادله شده بین متقاضی شرکت یزدان مطهر قائم وسطی به شناسه ملی ۱۴۰۰۵۰۹۲۵۷۱ و ذینفع شرکت حساب یاری امین ملل به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲ به منظور تضمین انجام تعهدات تأمین مالی از ارائه خدمات و فروش گواهی های شراکت تأمین مالی جمعی ناشی از قرارداد فوق الذکر این بانک تضمین می نماید بلافاصله با تقاضای کتبی شرکت حساب یاری امین ملل مبنی بر اینکه شرکت یزدان مطهر قائم وسطی از انجام تعهدات خود ناشی از قرارداد فوق تخلف ورزیده است بدون احتیاج به ثبوت تقصیر یا تخلف و بدون احتیاج به حکم یا اخطار قانونی و ارائه هیچ مدرکی از جانب حساب یاری امین ملل مبنی تا حداکثر (به عدد) ۲۱۷,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (به حروف) دویست و هفده میلیارد و سیصد و پنجاه میلیون ریال را در وجه شرکت حساب یاری امین ملل بپردازد. "وخواست این ضمانت نامه به دفعات به مبالغی که مجموع آن ها کمتر یا مساوی مبلغ کل ضمانت نامه باشد حسب درخواست ذینفع، عندالمطالبه امکان پذیر است"

این ضمانت نامه تا آخر وقت اداری روز (عدد) ۱۴۰۳/۰۳/۲۴ (حروف) بیست و چهارم خرداد ماه یک هزار و چهارصد و چهار اعتبار داشته و بنا به درخواست کتبی و تقاضای شرکت حساب یاری امین ملل تا قبل از پایان وقت اداری روز تعیین شده قابل تمدید، تا هر مدت زمانی می باشد. در صورتی که این بانک از تمدید ضمانت نامه امتناع ورزیده و یا مایل به تمدید آن نباشد و یا اگر شرکت یزدان مطهر قائم وسطی ضروریات مورد احتیاج بانک برای تمدید را مهیا نسازد این بانک بدون مطالبه مجدد و به صرف ارائه ضمانت نامه، مبلغ فوق الذکر را در وجه شرکت حساب یاری امین ملل می بپردازد.

شرکت حساب یاری امین ملل (ذینفع) موظف است برای اطمینان از اصالت و اعتبار ضمانت نامه، مراتب صدور و تایید آن را از مدیریت شعب این بانک در استان مازندران یا سامانه بانک به آدرس اینترنتی www.ttbank.ir استعلام نماید در غیر این صورت بانک مسئولیتی در قبال خسارات و تبعات ناشی از عدم اصالت ضمانت نامه را نخواهد داشت و شرکت حساب یاری امین ملل (مضمون له) با علم و اطلاع از موضوع، حق هر گونه اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و ساقط می نماید.

حساب یاری امین ملل

بانک توسعه تعاون
شعبه انعام خمینی قائمشهر کد ۳۶۲۰
مهرو امضا رئیس شعبه و مسئول اعتبارات

شماره سند: ۳۶۲۰
تاریخ صدور: ۱۴۰۳/۰۳/۲۷
موضوع: ضمانت نامه

نشانی شعبه: خیابان بابل - نیش نیش ناز - یزدان مطهر قائم وسطی
تلفن: ۰۱۱-۰۱۱

سیاهی خاص

Scanned with CamScanner

شماره منحصر به فرد سهام	۳۴۲۰۲۰۳۶۲۳۷۱۹۲۶۱
شماره ملی/شناسه ملی ذینفع	۱۴۰۰۸۱۸۲۵۲
نوع ضمانت نامه	تعهد دین (تعهد پرداخت)
شماره ضمانت نامه	۳۴۲۰.۸۸.۴۰۳۶۲۱۲.۲
مبلغ ضمانت نامه	۲۱۷,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
تاریخ صدور	۱۴۰۳/۰۳/۲۷
تاریخ انقضا	۱۴۰۴/۰۳/۲۴
ذینفع	شرکت حساب یاری امین ملل
شعبه	میدان امام خمینی (ره)
وضعیت ضمانت نامه	جاری
نام ارز	ریال
نام مشتری	یزدان مطهر قائم وسطی
نتیجه استعلام ضمانت نامه	عملیات با موفقیت انجام شد

حساب یاری امین ملل



ه) وضعیت طرح

حوزه اصلی فعالیت شرکت، خرید کالاهای غذایی از تولیدکنندگان و تأمین کنندگان و فروش آن‌ها به مشتریان خود در استان مازندران می‌باشد.

سرمایه‌پذیر قصد دارد با بررسی نیاز بازار و مشتریان اقدام به خرید مواد غذایی به مبلغ ۲۱۰,۰۰۰ میلیون ریال نماید، سپس محصولات خریداری شده را با حفظ حاشیه سود برآورد شده در طرح به فروش برساند.

با توجه به اظهارات متقاضی، دوره گردش عملیات در طرح ۱۲ بار در سال برآورد می‌گردد. همچنین طبق اظهارات متقاضی میانگین حاشیه سود ناخالص حدود ۴.۶ درصد برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است شرکت ملزم به حفظ حاشیه سود در طرح می‌باشد. درآمد حاصل شده در کل طرح با توجه به دوره گردش عملیات معادل ۲,۶۰۵,۶۸۰ میلیون ریال پیش‌بینی می‌گردد. لازم به ذکر است طبق آخرین صورت مالی ارائه شده بالغ بر ۷۰ درصد از درآمد عملیاتی حاصل از فروش مواد غذایی بوده و حدود ۳۰ درصد باقی مانده مانده ناشی از فروش کالای بهداشتی و شوینده‌جات، سلولزی، لوازم خانگی، رستوران، لوازم التحریر، ابزار یراق و ... بوده است. هزینه‌های قابل قبول طرح هزینه خرید محصولات و هزینه کارمزد عامل و فرابورس در تأمین مالی جمعی می‌باشد. شایان ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای این طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. همچنین با توجه به لزوم حسابرسی رسمی طرح حاضر ذکر این نکته ضروری است و تمامی هزینه‌های مربوط به انجام این مهم بر عهده متقاضی می‌باشد.

با توجه به اظهارات متقاضی دوره گردش عملیاتی ۱۲ بار در سال و مارک‌آپ ۵ درصد در نظر گرفته شده است. سود تعریف شده در این طرح مابه تفاوت میزان فروش محصولات و هزینه خرید محصولات مد نظر طرح و هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی می‌باشد. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول معادل ۱۲۰,۸۸۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

با توجه به در نظر گرفتن سهم ۷۱ درصدی سرمایه‌گذاران از سود طرح، سود سرمایه‌گذاران در مدت ۱۲ ماه طرح معادل ۸۵,۸۲۴ میلیون ریال پیش‌بینی شده است.

لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً بر اساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود.

سرمایه‌گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه‌پذیر در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، سرمایه‌پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت نماید.

شایان ذکر است که با توجه به فروش نسبی به مشتریان، در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد.



سپهاسی خاص
شماره ثبت ۵۵۹۲

همچنین با توجه به وجود مانده تسهیلات بانکی اخذ شده در حساب های شرکت و 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 سرمایه پذیر موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه‌گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به 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 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.

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 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. خلاصه ارزیابی مالی شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	طول اجرای طرح
مدت طرح	۱۲ ماه
درآمد در کل مدت طرح-میلیون ریال	۲,۶۰۵,۶۸۰
کسر می‌شود	
هزینه خرید محصولات غذایی از تأمین کنندگان	۲,۴۸۱,۶۰۰
کارمزد عامل-میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس-میلیون ریال	۲۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح-میلیون ریال	۲,۴۸۴,۸۰۰

شرکت یزدان مطهر قائم وسطی
سهامی خاص
ثبت ۵۵۹۲

۱۲۰,۸۸۰	سود طرح (میلیون ریال)
۴.۶٪	حاشیه سود طرح

جریان وجوه، سود آوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده سرمایه گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می باشد:

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	(۲۱۰,۰۰۰)												
سود علی الحساب		-	-	۲۱,۵۲۵			۲۱,۵۲۵			۲۱,۵۲۵			۲۱,۵۲۵
بازگشت اصل سرمایه													۲۱۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۲۱۰,۰۰۰)	-	-	۲۱,۵۲۵			۲۱,۵۲۵			۲۱,۵۲۵			۲۳۱,۵۲۵

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۳ درصد و سود سرمایه گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۱ درصد پیش بینی شده است.

حساب یاری امین ملل

جمع بندی

با توجه به بررسی های صورت گرفته از جنبه های مختلف، این طرح برای سرمایه گذاران و متقاضی حالت برد-برد پیش بینی می گردد.

