

ارزیابی طرح

« تأمین سرمایه در گردش جهت تولید اوراق فشرده چوبی ملامینه »

شرکت تعاونی صنایع چوب آفتاب آسیا شمال

خلاصه ارزیابی

طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت تولید اوراق فشرده چوبی ملامینه » تعریف شده توسط شرکت تعاونی صنایع چوب آفتاب آسیا شمال از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است:

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

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

ج) وضعیت مالی: براساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲) درآمد عملیاتی شرکت حدود ۱,۶۹۳,۹۰۹ میلیون ریال و سود خالص شرکت حدودا برابر ۱۱,۲۹۷ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۰۴۸۰۳۶۳۶۲۶۳۹۱۵ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۷ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد.

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

ر) حسن سابقه: شرکت سابقه تأمین مالی جمعی ندارد.

ی) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۵۰,۰۰۰ 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

شرکت سبدگردان امین ملل
ALGORITHM CAPITAL
(سرمایه گذاری)

مهر و امضای نهاد مالی

تعاونی صنایع چوب
آفتاب آسیا شمال

مهر و امضای متقاضی

۱۵۱۴۷۴۶۵۳۱

الف) احراز مدارک

مهر و امضای عمل

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

- شرکت دارای کد بورسی می باشد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره، از شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران و شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد و آیس دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی ها

گزارش اعتبارسنجی شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۷ همچنین به همراه مدیرعامل و باقی اعضای هیئت مدیره از شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری اعتماد دریافت شده است.

گزارش اعتبار سنجی آقای سعید برم (مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره) نشان می دهد که در لحظه اخذ گزارش شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و استعمال منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات شخص نشان می دهد که پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است و دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است و نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و وا خواست شده ندارد و در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی پرونده باز وام نداشته و استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی مجموعاً ۲,۶۲۲,۹ میلیون تومان وام بانکی فعال دارد.

گزارش اعتبار سنجی آقای نبی اله برم (نائب رئیس هیئت مدیره) نشان می دهد که در لحظه اخذ گزارش شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و استعمال منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات شخص نشان می دهد که پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است و دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بین ۳۰۰ تا ۵۰۰ میلیون تومان است و نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و وا خواست شده ندارد و در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی پرونده باز وام نداشته و استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی مجموعاً ۲,۵۵,۴ میلیون تومان وام بانکی فعال دارد.

گزارش اعتبار سنجی خانم مهدیه شجاع (منشی هیئت مدیره) نشان می دهد که در لحظه اخذ گزارش شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و استعمال منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات شخص نشان می دهد که پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است و دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیش از ۵۰۰ میلیون تومان است و نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و وا خواست شده ندارد و در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی پرونده باز وام نداشته و استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است.

شرکت سرمایه گذاری الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
مهر و امضای نهاد مالی

تعاونی صنایع چوب
آفتاب آسیا شمال
شماره ثبت: ۷۶۴۱۳۰۳۱

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

گزارش اعتبار سنجی شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال نشان می‌دهد که در لحظه اخذ گزارش شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و استعلام منفی در صدور چک نداشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات شخص نشان می‌دهد که پابندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است و دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲.۵ میلیارد تومان است و 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 ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد و در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی پرونده باز وام نداشته و استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقوقی مجموعاً ۴۵،۸۷۲ میلیون تومان وام بانکی فعال دارد.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه نقدی شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۸۵ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۶ از مبلغ ۱۰۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال به مبلغ ۹۷،۶۵۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال منقسم به ۱۹،۵۳۰ سهم ۵،۰۰۰،۰۰۰ با نام عادی تغییر یافت.

اقلام مهم مالی:

اقلام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است: (ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۷۸۴،۶۵۱	۳۹۶،۸۷۳
جمع بدهی‌ها	۶۷۱،۹۴۹	۲۶۳،۱۶۲
سود انباشته	۱۵،۰۵۲	۲۸،۰۱۱
جمع حقوق مالکانه	۱۱۲،۷۰۲	۱۳۳،۰۱۱
درآمدهای عملیاتی	۱،۶۹۳،۹۰۹	۳،۳۷۸،۲۴۶
سود (زیان) عملیاتی	۵۸،۴۹۴	۵۷،۴۲۳
سود (زیان) خالص	۱۱،۲۹۷	۲۱،۲۹۶

ملاحظات صورتهای مالی حسابرسی شده: بررسی صورتهای مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که:

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

شرکت سبدکدان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
مهر و امضای نهاد مالی

تعماری صنایع چوب
آفتاب آسیا شمال
مهر و امضای متقاضی
شماره ثبت: ۷۶۴۱
۱۵۱۲۷۴۶۵۳۱

مهر و امضای عامل

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

• **زیان/سود انباشته:** شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۱۵,۰۵۲ میلیون ریال بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۴۰۲ می‌باشد.

• **مبانی اظهار نظر:**

۲- شرکت فاقد سیستم حسابداری صنعتی مدونی جهت محاسبه بهای تمام شده محصولات تولیدی خود می‌باشد، مضافاً اینکه کلیه هزینه‌های ناشی از عدم استفاده اقتصادی از عوامل و امکانات موجود به عنوان بخشی از بهای تمام شده کالای فروش رفته تلقی گردیده است. با توجه به فقدان اطلاعات لازم تشخیص آثار مالی ناشی از تعیین اصولی هزینه‌های جذب نشده و تخصیص مناسب هزینه‌های دوره به قیمت تمام شده محصول بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این موسسه مشخص نمی‌باشد. ۳- استانداردهای حسابداری ناظر بر گزارشگری مالی در خصوص اصلاح و تجدید ارائه اقلام مقایسه‌ای با توجه به تسری گذشته (یادداشت ۲۲ توضیحی همراه صورت‌های مالی)، افشاء کامل جدول مقایسه‌ای درآمد عملیاتی و بهای تمام شده کالای فروش رفته افشاء تسویه مانده حساب‌های پیش پرداختها در سال مالی بعد افشاء چگونگی ایجاد و نحوه تسویه حساب جاری سهامداران و طبقه بندی آن در صورت جریان‌های نقدی به عنوان فعالیت تأمین مالی همچنین افشا جریان‌های ورودی و خروجی ناشی از دریافت و پرداخت اصل تسهیلات در صورت جریان‌های نقدی رعایت نگردیده 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 حرفه‌ای حسابداران رسمی مستقل از شرکت تعاونی صنایع چوب آفتاب آسیا شمال است و سایر مسئولیت‌های 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.

تأکید بر مطالب خاص

۵- پوشش بیمه‌ای موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴ صورت‌های مالی) به بهای تمام شده ۲۷۲,۰۱۲ میلیون ریال، به میزان ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال دارای پوشش بیمه‌ای در مقابل خطرات احتمالی ناشی از سیل، زلزله و آتش سوزی و ... می‌باشد. مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

۶- معاملات با اشخاص وابسته

در سال مالی مورد گزارش بخشی از فروش محصولات تولیدی شرکت (موضوع یادداشت ۵ توضیحی) به مبلغ ۳۵۳,۳۶۰ میلیون ریال، با اشخاص وابسته صورت پذیرفته است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۷- مسئولیت‌های تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین ظراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه بر عهده هیئت مدیره است.

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

شرکت سیدکد دارالکرمیت
ARITHM CAPITAL
مهر و امضای نهاد مالی
(سهامی خاص)

مهر و امضای مقتضی
تعاونی چوب
آفتاب آسیا شمال
شماره ثبت: ۷۶۴۱

مهر و امضای عامل

مهر و امضای نهاد مالی
حساب‌یاری‌امین‌ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

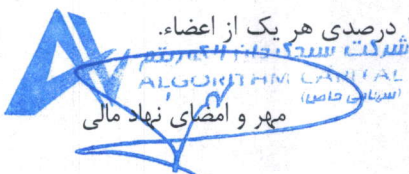
مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی

۸- 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 بکارگیری 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 تبانی، 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 اثر بخشی 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 و 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 مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس 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 منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی میگردد. افزون بر این زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبری اطلاع رسانی میشود.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۹- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:



- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص چاپ و انتشار اوراق سهام و نگهداری دفتر سهام.
- مفاد بندهای ۳ و ۵ ماده ۳۳ قانون بخش تعاونی اقتصاد در خصوص برگزاری مجمع عمومی عادی سال قبل، حداکثر دو ماه بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی.
- مفاد ماده ۱ دستورالعمل اجرایی بند ۲ ماده ۶۶ قانون بخش تعاونی اقتصاد در خصوص تهیه و تدوین آیین نامه معاملات تعاونی و نحوه معامله با هر یک از اعضاء هیات مدیره مدیر عامل و بازرسان.
- مفاد ماده ۲۵ قانون بخش تعاون و مفاد ماده ۴۶ اساسنامه در خصوص حداقل ۵ درصد ذخیره قانونی و تقسیم سود بین سهامداران رعایت نشده است.
- مفاد ماده ۲۵ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسات هیئت مدیره حداقل هر دو هفته یکبار و تنظیم صورتجلسات آن.
- گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام در خصوص طرحها، برنامه ها و سایر پیشنهادات در اجرای بند ۶ ماده ۳۷ قانون بخش تعاون ج.ا.ا تا کنون به این موسسه ارائه نگردیده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقررتی حسابرس

- ۱۰- معاملات مندرج در یادداشت های توضیحی ۲۶ همراه صورت های مالی، در سال مالی مورد گزارش توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری، رعایت نگردیده است، نظر این موسسه نیز به شواهدی حاکی از اینکه چنین معاملاتی وجود داشته، جلب نگردیده است.
- ۱۱- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.
- نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۱	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۶۶.۴۹٪	۸۵.۶۴٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۳۳.۵۱٪	۱۴.۳۶٪
	تسهیلات مالی به دارایی‌ها	۶۳.۷۴٪	۵۸.۶۸٪
	تسهیلات مالی به بدهی‌ها	۹۵.۸۸٪	۶۸.۵۳٪
	سود خالص به هزینه مالی	۵۷.۶۵٪	۲۴.۱۰٪
	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱۱۵.۸۶٪	۱۰۵.۷۴٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری	۴۳.۶۴٪	۲۵.۴۴٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۰۴.۷۹٪	۹۹.۳۹٪
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۶۰.۱۳٪	۸۰.۵۰٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۴.۵۹٪	۱۷.۸۹٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۸.۱۸٪	۳۹.۴۳٪
فعالیت	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۷.۶۴٪	۲۲.۲۲٪
	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص	۲.۵۴٪	۱.۲۰٪
	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	۳۲.۵۶٪	۳.۰۲٪
	حساب‌های پرداختی به فروش خالص	۰.۳۲٪	۱۲.۲۵٪
سودآوری	فروش به دارایی‌ها	۸۵۱.۲۱٪	۲۱۵.۸۸٪
	سودخالص به دارایی‌ها	۵.۳۷٪	۱.۴۴٪
	حاشیه سود ناخالص	۲.۲۸٪	۵.۰۵٪
	حاشیه سود عملیاتی	۱.۷۰٪	۳.۴۵٪
	حاشیه سود خالص	۰.۶۳٪	۰.۶۷٪
	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷.۹۲٪	۹.۸۸٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱۶.۰۱٪	۱۰.۰۲٪

تحلیل اقلام مهم صورت های مالی:

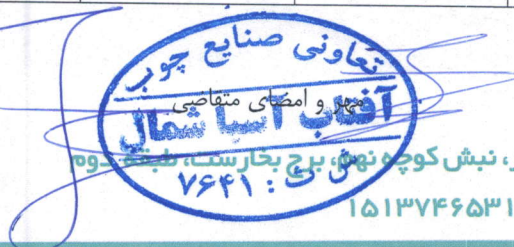
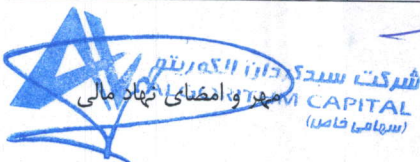
- بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱، ۵۰ درصد کاهش داشته و به ۱,۶۹۳,۹۰۹ میلیون ریال رسیده است.
- همچنین سود خالص این شرکت با افزایش ۱۱ درصدی نسبت به سال گذشته همراه شده و به ۸۵,۶۱۰ میلیون ریال رسیده است.

(د) بررسی میدانی

شرکت صنایع چوب آفتا آسیا شمال در سال ۱۴۰۰ تاسیس گردید و تحت شماره ۷۶۴۱ اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. فعالیت اصلی شرکت بر اساس ماده ۲ اساسنامه: تولید نئوپان با روکش ملامینه - تولید اوراق فشرده چوبی با روکش ملامینه - اوراق فشرده چوبی با روکش هایگلاس (هایگلاس MDF و هایگلاس نئوپان) - تهیه و تولید و صادرات و واردات کالاهای مجاز بازرگانی و ماشین آلات و ابزار و ادوات و دستگاه ها و مواد اولیه مورد نیاز شرکت و توزیع و فروش انواع فرآورده های شرکت و مبادرت به عملیات و معاملات مجاز که به طور مستقیم یا غیرمستقیم با موضع فعالیت شرکت به شرح فوق ارتباط داشته باشد و مشارکت با سایر موسسات یا شرکت هایی که دارای فعالیت مشابه باشند و در صورت نیاز تاسیس نمایندگی یا شعبات در سایر نقاط کشور - اخذ تسهیلات از بانک ها و موسسات مالی مجاز دولتی و خصوصی و شرکت در مزایدهات و مناقصات و اخذ و ارائه قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی و دولتی و خصوصی. اخذ وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی و دیگر مؤسسات مالی اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر. اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی. تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه مدت در بانکها. مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی با اولویت تعاونی ها. سرمایه گذاری و خرید سهام اتحادیه تعاونی مربوطه و یا سایر شرکتهای و مؤسسات عمومی، تعاونی و یا خصوصی. مشارکت دادن اعضاء و خصوصاً مدیران تعاونی در دوره های آموزشی تخصصی برای ارتقای سطح تولید و خدمات.

مجوزها و استانداردها:

ردیف	مجوز	نهاد صادر کننده	نوع	ظرفیت (متر مربع)	کد آیسیک	انقضا
۱	بهره برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	نئوپان با روکش ملامینه	۱,۸۰۰,۰۰۰	۲۰۲۱۵۱۲۳۱۷	۱۴۰۴/۱۱/۰۸
۲	بهره برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	اوراق فشرده چوبی با روکش ملامینه	۹۰۰,۰۰۰	۲۰۲۱۵۱۲۳۲۲	۱۴۰۴/۱۱/۰۸
۳	بهره برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	اوراق فشرده چوبی	۹۰۰,۰۰۰	۲۰۲۱۵۱۲۳۴۶	۱۴۰۴/۱۱/۰۸



۴	جواز تأسیس	وزارت صنعت، معدن و تجارت	با روکش هایگلاس	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۰۲۱۵۱۲۳۱۷	۱۴۰۴/۱۰/۰۳
۵	جواز تأسیس	وزارت صنعت، معدن و تجارت	اوراق فشرده چوبی با روکش ملامینه	۹۰۰,۰۰۰	۲۰۲۱۵۱۲۳۲۲	۱۴۰۴/۱۰/۰۳
۶	جواز تأسیس	وزارت صنعت، معدن و تجارت	اوراق فشرده چوبی با روکش هایگلاس	۹۰۰,۰۰۰	۲۰۲۱۵۱۲۳۴۶	۱۴۰۴/۱۰/۰۳

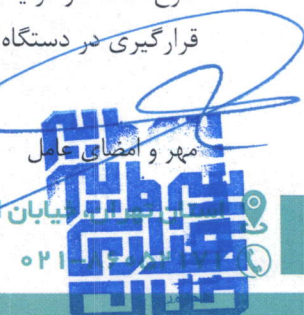
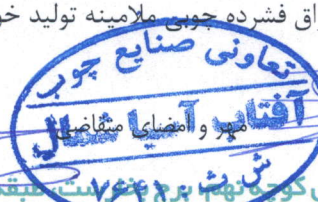
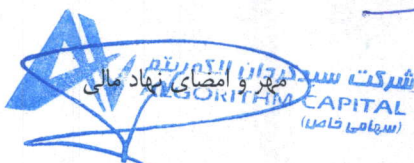
براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۳,۳۷۸,۲۴۶ میلیون ریال و ۱,۶۹۳,۹۰۹ میلیون ریال و سود خالص شرکت به ترتیب برابر با ۲۱,۲۹۶ میلیون ریال و ۱۱,۲۹۷ میلیون ریال می‌باشد. حاشیه سود ناخالص شرکت نیز به ترتیب ۲٪ و ۵٪ می‌باشد. همچنین ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ معادل ۷۸۴,۶۵۱ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها معادل ۶۷۱,۹۴۹ میلیون ریال بوده است. طبق اظهارنامه فصلی بهار ۱۴۰۳، شرکت صنایع چوبی آفتاب آسیا مبلغ ۶۶۲,۴۶۰ میلیون ریال خرید و به مبلغ ۵۸۴,۶۵۳ میلیون ریال فروش داشته است. همچنین شرکت در فصل تابستان نیز مبلغ ۷۶۱,۳۵۹ میلیون ریال خرید و ۷۲۰,۶۲۰ میلیون ریال فروش داشته است. در فصل پاییز نیز شرکت مبلغ ۷۷۲,۵۴۱ میلیون ریال خرید و ۷۵۳,۸۰۲ میلیون ریال فروش داشته است. طبق تراز ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال، این شرکت به مبلغ ۲,۴۲۱,۵۶۶ میلیون ریال فروش در این دوره ثبت کرده است. همچنین بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به دی ۱۴۰۳ تعداد کارکنان این شرکت ۱۸ نفر می‌باشد.

(و) ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۰۴۸۰۳۶۳۶۲۶۳۹۱۵ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۷ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می‌باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

(ه) وضعیت طرح

شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال در سال ۱۳۹۷ تاسیس گردید و تحت شماره ۷۶۴۱ اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری ساری به ثبت رسیده است. بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۴۰۲ عمده فعالیت شرکت در حوزه بازرگانی چوب و MDF و LMDF خام و MDF دو رو رنگی و سفید ۱۶ میل و اوراق فشرده چوبی ملامینه، که محصول موضوع طرح است. در فرآیند تولید محصول از دو ماده اولیه MDF خام و کاغذ رنگی (رنگ‌های مختلف) استفاده می‌شود که پس از قرارگیری در دستگاه پرس ملامینه، اوراق فشرده چوبی ملامینه تولید خواهد شد. ام دی اف ملامینه یکی از انواع مصالح چوبی



است که با به کارگیری روش لمینتاسیون تولید می‌شود. در این روش، چندین لایه کاغذ و سلولزی به هم فشرده شده و با چسب فرمالدئید روی چوبی قرار می‌گیرند. بعد از آن این ترکیب، تحت فشار و حرارت مستقیم قرار می‌گیرد تا در نهایت، شکلی منظم و یکپارچه پیدا کند. این نوع از ام دی اف به دلیل مقاومت بالا، خاصیت ضد آبی، قابلیت اجرا در ابعاد بزرگ، نگهداری آسان، زیبایی ظاهری و... در ساخت مبلمان، کابینت آشپزخانه، کفپوش ها و دیوار و... مورد استفاده قرار می‌گیرد.

از این رو شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال قصد دارد جهت تامین سرمایه در گردش جهت تولید اوراق فشرده چوبی ملامینه به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی حلال فاند استفاده نماید. لازم به ذکر است هر گونه هزینه‌های دیگر که در راستای پیشبرد این طرح مورد نیاز باشد بر عهده متقاضی خواهد بود.

بر اساس اظهارات متقاضی دوره گردش عملیاتی طرح حدود ۲ ماه می‌باشد. بنابراین با توجه به طول زمان اجرای طرح، خرید و فروش محصول در ۶ دوره ۲ ماهه صورت می‌گیرد. لازم به ذکر است دوره گردش عملیاتی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، ۶۱ روز می‌باشد. براساس اظهارات سرمایه پذیر این مدت حدود ۶۰ روز برای این طرح در نظر گرفته شده است که اختلاف بسیار اندکی با دوره گردش محاسبه شده در صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ این شرکت دارد. بدیهی است که متقاضی موظف به حفظ حداقل دوره گردش ذکر شده در طرح (۶۰ روز) خواهد بود.

بر اساس اظهارات متقاضی، هزینه خرید مواد اولیه محصول موضوع طرح که شامل MDF خام و کاغذرنگی می‌باشد، به طور میانگین برای هر ورق از محصول موضوع طرح معادل ۲۰,۸۵۰,۰۰۰ ریال می‌باشد که مجموع هزینه‌ها در طول ۲ ماه برای خرید انواع کاغذ و MDF به میزان ۱۱,۸۳۷ ورق اوراق ملامینه مبلغ ۲۴۶,۸۰۰ میلیون ریال و در طول دوره‌ی طرح برای خرید MDF خام و کاغذرنگی به میزان ۷۱,۷۸۹ ورق، مبلغ ۱,۴۹۶,۸۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی می‌گردد.

همچنین پیش‌بینی فروش ۲ ماهه این محصول بر اساس فاکتور فروش (پیوست این گزارش) و اظهارات متقاضی، به ازای هر ورق محصول نهایی حدوداً ۲۹,۸۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. فروش ۱۱,۸۳۷ ورق ملامینه در طول ۲ ماه، معادل ۱۰۲,۷۴۰ میلیون ریال و مجموع فروش ۷۱,۷۸۹ ورق ملامینه در طول دوره ۱۲ ماهه طرح، ۲,۱۳۹,۳۱۱ میلیون ریال برآورد می‌گردد. کل درآمد عملیاتی شرکت بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ شامل MDF دو رو رنگی و سفید ۱۶ میل، بازرگانی چوب و MDF و LMDF خام، نئوپان دو رو ۱۶ میل و محصولات بر پایه MDF دیگر به میزان ۱,۶۹۳,۹۰۹ میلیون ریال ریال بوده است. درآمد اظهار شده توسط متقاضی برای این طرح ۲,۱۳۹,۳۱۱ میلیون ریال فقط مربوط به محصول موضوع طرح می‌باشد. با توجه به اظهارات متقاضی اوراق فشرده چوبی ملامینه محصول مادر شرکت می‌باشد. گفتن این نکته ضروریست که کل فروش شرکت در سال ۱۴۰۲ با توجه به صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۱,۶۹۳,۹۰۹ میلیون ریال بوده اما در این طرح درآمد حاصل از فروش اوراق فشرده چوبی ملامینه ۲,۱۳۹,۳۱۱ میلیون ریال پیش‌بینی شده که می‌تواند طرح را با ابهاماتی مواجه سازد و از طرفی ریسک سرمایه‌گذاری را برای سرمایه‌گذاری در این طرح افزایش دهد.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و خرید محصول موضوع طرح خواهد بود. بنابراین پیش‌بینی می‌شود شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال در برنامه خرید و فروش خود ۶۳۹,۳۱۱ میلیون ریال سود (با لحاظ هزینه تأمین مالی جمعی) محقق نماید. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۱۶.۴ درصد و حاشیه سود طرح ۳۰ درصد برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود. گفتنی است بر اساس صورت‌های مال حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ حاشیه سود ناخالص شرکت حدود ۵ درصد و حاشیه سود ناخالص شرکت فقط با احتساب هزینه مواد اولیه، ۲ درصد بوده است. متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود پیش‌بینی شده در این طرح می‌باشد.

سرمایه گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه پذیر در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش بینی شده کمتر شود، سرمایه پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت نماید.

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

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام میدارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه گذاران در اولویت قرار می دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت می نماید.

همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات، فروش محصول به قیمت پایین تر و یا تولید محصول کمتر از میزان برآوردی در طرح، سرمایه پذیر ملزم به باز خرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح و تحقق حداقل سود برآوردی مذکور در طرح از سایر منابع درآمدی خود می باشد.

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

خلاصه ارزیابی مالی حساب یاری امین ملل

پیش بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود:

شرح	۱۲ ماه
میزان خرید مواد اولیه به طور میانگین (متر مربع)	۷۱,۷۸۹
قیمت فروش هر ورق (ریال)	۲۹,۸۰۰,۰۰۰
درآمد کل (میلیون ریال)	۲,۱۳۹,۳۱۱
هزینه خرید مواد اولیه به طور میانگین (ریال)	۲۰,۸۵۰,۰۰۰
هزینه کل (میلیون ریال)	۱,۴۹۶,۸۰۰
سود قبل از کسر کارمزد	۶۴۲,۵۱۱

شرکت سیدگدان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
مهر و امضای نهاد مالی

تعاونی صنایع چوب
مهر و امضای متقاضی
آفتاب آسیا شمال
شماره ثبت: ۷۶۴۱

مهر و امضای عامل
مهر و امضای نهاد مالی
آفتاب آسیا شمال
شماره ثبت: ۷۶۴۱
شماره تلفن: ۰۲۱-۸۵۰۳۱۰۷۴۴
شماره فکس: ۰۲۱-۸۵۰۳۱۰۷۴۴

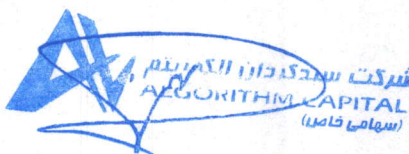
۳,۰۰۰	هزینه کارمزد عامل
۲۰۰	هزینه کارمزد فرابورس
<u>۶۳۹,۳۱۱</u>	سود طرح
%۳۰	حاشیه سود

بر این اساس حاشیه سود طرح ۳۰ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۱۶.۴ درصدی مشارکت کنندگان در سود طرح، بازده سرمایه‌گذاران ۴۲ درصد برآورد می‌شود. گفتنی است بر اساس صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲ حاشیه سود ناخالص شرکت حدود ۵ درصد و حاشیه سود ناخالص شرکت فقط با احتساب هزینه مواد اولیه، ۵.۴ درصد بوده است. طبق اظهارات متقاضی، حاشیه سود شرکت در تولید اوراق ملامینه حدوداً ۳۰ درصد می‌باشد. بر این اساس متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد:

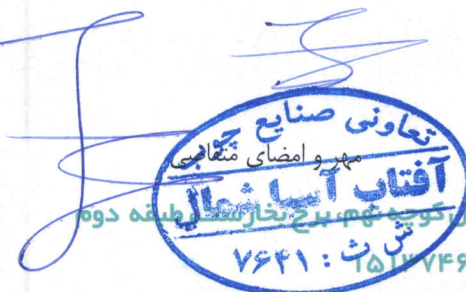
بر این اساس متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال	شروع	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 سرمایه گذاران	-۲۵۰,۰۰۰												
سود علی الحساب				۲۶,۲۵۰			۲۶,۲۵۰			۲۶,۲۵۰			۲۶,۲۵۰
بازپرداخت اصل سرمایه													۲۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی	-۲۵۰,۰۰۰			۲۶,۲۵۰			۵,۲۵۰			۲۶,۲۵۰			۲۷۶,۲۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه و سود مشارکت کنندگان در دوره اجرای طرح ۳.۳۸ و ۴۲ درصد سالانه پیش بینی شده است.



مهر و امضای نهاد مالی



ریسک‌ها

راهکارهای کنترل ریسک	عوامل ریسک
تغییر قیمت مواد اولیه موجب تغییر در هزینه محصول و نرخ فروش محصول می‌گردد. سرمایه پذیر میبایست نرخ فروش را به نحوی تعیین کند که حداقل سود علی الحساب مذکور در طرح برای سرمایه گذاران محقق شود. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.	تغییرات قیمت مواد اولیه
با توجه به در نظر گرفتن ریسک نوسان قیمت مواد اولیه احتمال وقوع این ریسک پایین برآورد می‌شود. در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.	تغییر قیمت محصول
در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، متقاضی موظف به باز خرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد. در نهایت این ریسک به عهده متقاضی می‌باشد.	عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده
با توجه به غیر قراردادی بودن تعامل مشتری و سرمایه پذیر امکان وقوع این ریسک وجود دارد. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.	ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی
این ریسک بر عهده سرمایه پذیر بوده و در این صورت سرمایه پذیر موظف به بازپرداخت اصل سرمایه و سود علی الحساب سرمایه‌گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می‌باشد.	بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح
این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.	آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)
متقاضی میبایست 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 میبایست خود راسا نسبت به باز خرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.	مرغوب نبودن کیفیت مواد اولیه برای تولید محصول مد نظر

کاهش حاشیه سود فروش محصول	سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود عنوان شده در طرح می باشد. این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره گردش عملیاتی	این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ فروش و مقدار تولید، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش بینی می گردد. محتمل ترین حالت برای سود طرح ۶۳۹,۳۱۱ میلیون ریال برآورد می گردد. (ارقام به میلیون ریال)

نرخ فروش (ریال)						بهای تمام شده (ریال)
۳۵,۸۰۰,۰۰۰	۳۲,۸۰۰,۰۰۰	۲۹,۸۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۰۰,۰۰۰	۲۳,۸۰۰,۰۰۰		
۲,۱۰۸,۴۴۷	۱,۸۰۶,۰۶۳	۱,۵۰۳,۶۷۹	۱,۲۰۱,۲۹۶	۸۹۸,۹۱۲	۱۴,۸۵۰,۰۰۰	
۱,۵۰۱,۹۸۵	۱,۲۵۰,۴۲۲	۹۹۸,۸۵۹	۷۴۷,۲۹۶	۴۹۵,۷۳۳	۱۷,۸۵۰,۰۰۰	
۱,۰۷۰,۰۴۵	۸۵۴,۶۷۸	۶۳۹,۳۱۱	۴۲۳,۹۴۴	۲۰۸,۵۷۷	۲۰,۸۵۰,۰۰۰	
۷۴۶,۷۶۹	۵۵۸,۴۹۲	۳۷۰,۲۱۶	۱۸۱,۹۳۹	-۶,۳۳۸	۲۳,۸۵۰,۰۰۰	
۴۹۵,۷۳۳	۳۲۸,۴۹۳	۱۶۱,۲۵۳	-۵,۹۸۷	-۱۷۳,۲۲۸	۲۶,۸۵۰,۰۰۰	

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

شرکت سپردن الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص) مهر و امضای نهاد مالی

مهر و امضای متقاضی
آفتاب برآیند است، مهفد دوم
شماره: ۷۶۴۱

مهر و امضای عامل
سپردن الگوریتم
شماره ثبت: ۰۲۱۷۱۱۷۱
حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۰۵۵۳۳۱

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.

ضمانت نامه

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۰۴۸۰۳۶۳۶۲۶۳۹۱۵ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۷ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.



بانک توسعه تعاون
TOSE'E TAVON BANK
کتابخانه مهر و اعتبار

شماره سپام: ۳۴۰۴۸۰۳۶۳۶۲۶۳۹۱۵
شماره پرونده: ۳۴۰۴۸۰۳۶۳۶۲۶۳۹۱۵
تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۲۷

محل: به قرارداد شماره قرارداد ۱۳۱۰۰۱۳۵۰۰۱۳۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ نه حرود (موضوع: تکمیل و تجهیز صندوق سرمایه گذاری و سرمایه گذاری در سهام شرکت های تولیدی و خدماتی و سرمایه گذاری در سایر زمینه های اقتصادی)

آفتاب آسیا شمال و حساب یاری امین ملل به منظور تسهیل انجام تعهدات تامین مالی جمعی ناشی از قرارداد فوق الذکر این بانک تضمین سرمایه گذاری با تضمین کسب حساب یاری امین ملل سسی بر اینکه صنایع جنوب آفتاب آسیا شمال از تمام تعهدات خود ناشی از قرارداد فوق الذکر هزینه است بدون احتیاج به توثیق و تضمین با تلف و بدون احتیاج به حکم یا اسطر الذکر و از هر جهت در کلیه حساب یاری امین ملل سسی تا حداکثر ۲۸۸,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال نه حرود (دویست و پنجاه و هشت میلیارد و هشتصد و پنجاه میلیون ریال) را در وجه حساب یاری امین ملل برقرار می نمایند تا آخر وقت کاری روز (شنبه) ۱۴۰۴/۱۱/۲۷ (موضوع: بستن صندوق سرمایه گذاری و تجهیز صندوق اعتباری و بنا به درخواست کسب و کار حساب یاری امین ملل تا قبل از پایان وقت کاری روز (شنبه) ۱۴۰۴/۱۱/۲۷ تا هر حدت قابل تمدید، تا هر حدت زمانی می باشد. بر سبب آن که این بانک از تسهیل مسیلت کسب اعتبار از بیمه و یا قبل به تسهیل آن نماند و یا اگر صنایع جنوب آفتاب آسیا شمال صورت سود احتیاج بانک برای تمدید را مهیا نکرده این بانک بدون مطالبه مسیلت به صرف از تسهیل مبلغ فوق الذکر را در وجه حساب یاری امین ملل می بردارد.

بانک توسعه تعاون
مهر و امضا و ثبت نامیه و مستول اعتبارات



نشانی شعبه اول تهران نام راه: سن رهول ۵۹ و ۶۱
تلفن: ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱-۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۲
پورتال: ۰۲۱-۷۳۳۳۳۳۳۳

شرکت سپیدگران سرمایه گذاری
ALGORITHM CAPITAL
(سرمایه گذاری تخصصی)
مهر و امضای نهاد مالی

تعمیر و امضای متقاضی
آفتاب آسیا شمال
تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۲۷
شماره: ۷۶۴۱

مهر و امضای عامل
حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
تلفن: ۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

تصویر و استعلام ضمانت نامه

شماره منحصر به فرد سیام	۳۴۰۴۸۰۳۴۳۶۲۶۳۹۱۵
شماره ملی/شناسه ملی ذینفع	۱۴۰۰۸۱۸۲۵۲
نوع ضمانت نامه	تعهد دین (تعهد پرداخت)
شماره ضمانت نامه	۳۴۰۴.۸۸.۴۰۳۳۶۰۱.۳
مبلغ ضمانت نامه	۲۵۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
تاریخ صدور	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
تاریخ انقضا	۱۴۰۴/۱۱/۲۷
ذینفع	حساب یاری امین ملل
شعبه	آمل
وضعیت ضمانت نامه	جاری
نام ارز	ریال
نام مشتری	صنایع چوب آفتاب آسیا شمال
نتیجه استعلام ضمانت نامه	عملیات با موفقیت انجام شد

حساب یاری امین ملل

مجوزها

شماره: ۲۲۴۸۰۰۲
تاریخ: ۱۴۰۳/۱۰/۰۳
شناسه کسب و کار: ۳۰۹۶۱۳۷۹۵۵۷۵



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

جواز تاسیس

«ویژه تولید، طراحی، مونتاژ»
توسعه ای

به موجب این جواز به شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال (شرکت تعاونی) ثبت شده به شماره ۷۶۴۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۰ با شناسه ملی ۱۴۰۰۷۶۸۸۱۶۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری اجازه داده می‌شود.

ردیف	نوع محصول	شماره کد	توسعه ای (متر مربع)
۱	تولید روکش ملامبه	۲۰۰۲۱۵۱۲۳۱۷	۱۰۰ متر مربع
۲	اوریق فشرده چوبی با روکش ملامبه	۲۰۰۲۱۵۱۲۳۲۲	۹۰۰ متر مربع
۳	اوریق فشرده چوبی با روکش هانگولان	۲۰۰۲۱۵۱۲۳۲۶	۹۰۰ متر مربع

در استان همدان شهرستان آمل شهر آمل عملیات احداث واحد معدنی با مشخصات ذیل اقدام نماید:

کل سرمایه: ۱۰۰ میلیون ریال و بودجه: ۱۰۰ میلیون ریال و تعداد کارکنان: ۵ نفر (در زمان بهره‌برداری کامل)

ارزش ماشین‌آلات داخلی: ۱۰۰ میلیون ریال و دستگاه و شش (۲۵۱۰۰۸۶) میلیون ریال

ارزش ماشین‌آلات خارجی: ۱۰۰ میلیون دلار

مساحت زمین: ۱۰۰ متر مربع

توان برق: ۱۰ کیلووات

توان آب: ۱۰ متر مکعب در سال

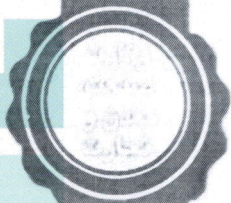
ساخت مصرفی سالیانه

حساب‌بازی آمین ملل

این جواز تاسیس توسعه ای به استناد پروانه بهره‌برداری ۷۰۱۱۳۵۵۲۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۸ صادر گردیده است.

مدیرکل صنعت، معدن و تجارت استان همدان
از طرف
مددی با تشریح

کد محصول ISIC ویرایش سوم



شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
مهر و امضای نهاد مالی

تعاونی صنایع چوب
مهر و امضای متقاضی
آفتاب آسیا شمال
ش: ۷۶۴۱

حساب‌بازی آمین ملل
مهر و امضای عامل
شماره ملی: ۰۲۱۵۸۳۵۳۰۲۱
کد ملی: ۰۲۱۵۸۳۵۳۰۲۱



جمهوری اسلامی ایران

وزارت صنعت، معدن و تجارت
پروانه بهره برداری

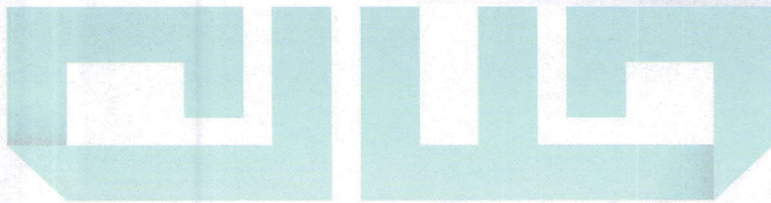
شماره: ۴۵۰۲۷۲۷
تاریخ: ۱۴۰۲/۱۱/۰۸
شناسه کسب و کار: ۳۰۹۶۱۳۷۹۵۵۷۵
تاریخ بهره برداری: ۱۴۰۲/۱۱/۰۸

شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا شمال (شرکت تعاونی) ثبت شده به شماره ۷۶۴۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰ با شناسه ملی ۱۴۰۰۷۶۸۸۱۶۸ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری به نشانی: استان مازندران شهرستان آمل شهر دابودشت آمل- بخش دابودشت- محله دابو- خیابان شالیزاری- هتوکلا کمپشی ۶۶۱۸۳۱۳۷۹۴ با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید انبوه، این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن اعطاء می گردد. (برای سه شیف) محصولات:

ردیف	نام محصول	کد آپتیک	ظرفیت محصول (سالیانه)	تاریخ و ظرفیت بهره برداری
۱	نوبان با روکش ملایمه	۲۰۲۱۵۱۲۳۱۷	۱.۸۰۰.۰۰۰ متر مربع	
۲	اوراق فشرده چوبی با روکش ملایمه	۲۰۲۱۵۱۲۳۲۲	۹۰۰.۰۰۰ متر مربع	
۳	اوراق فشرده چوبی با روکش هایگلاس	۲۰۲۱۵۱۲۳۴۶	۹۰۰.۰۰۰ متر مربع	

* این پروانه با توجه به توضیحات پشت صفحه دارای اعتبار است.

مهندس علی محمدی
مدیر عامل
شرکت تعاونی صنایع چوب آفتاب آسیا شمال
مهر و امضای محمدی باقریان



حساب یاری امین ملل

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
مهر و امضای نهاد مالی

تعاونی صنایع چوب آفتاب آسیا شمال
مهر و امضای حقایق میر
ثبت: ۷۶۴۱

حساب یاری امین ملل
مهر و امضای نهاد مالی
استان مازندران، شهرستان آمل، شهر دابودشت، برج خیابان شالیزاری
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

فاکتور فروش محصول موضوع طرح

شماره سربرگ: ۰۰۰ تاریخ: ۱۳۹۲/۱۱/۲۱

صورت حساب فروش کالا و خدمات

مشخصات فروشنده

نام شرکت: شرکت تعاونی صنایع چوب آفتاب آسیا شماره ثبت: ۱۳۰۰۷۳۸۱۶۸ شماره ملی: ۱۳۰۰۷۳۸۱۶۸
 نشانی: تهران - آمل - کلوچهر ۲ محله آمل به نازل روستاک هندوکش کد پستی: ۳۶۱۴۲۱۷۹۴ شماره تلفن: ۰۱۱۲۲۵۱۲۳۲

مشخصات خریدار

نام خریدار: تعاونی درویش گران ساظرود شماره اقتصادی: ۱۰۴۸۰۰۰۹۵۲۰ شماره/نمونه ملی: ۱۰۴۸۰۰۰۹۵۲۰
 نشانی: سنندرهود - عبادات امام رضا - انداک سنندرهود آمل شماره تلفن: ۳۳۲۰۳۸۵۲۰۰۲

ردیف	کد VAT	شرح کالا/خدمت	تعداد	واحد اندازه گیری	مبلغ واحد	مبلغ کل	مبلغ تخفیف	مبلغ کل پس از جمع مالیات و کسری	خالص فاکتور
۱	۱۰۰۰۹۰۲	MDF درویش سفید ۱۶ میل	۲۹۷	متر	۳۸۰,۰۰۰	۱۱۲,۸۲۰,۰۰۰	۰	۱۱۲,۸۲۰,۰۰۰	۹,۳۷,۳۰۰,۰۰۰
جمع کل									
مبلغ قابل پرداخت: ۱۲۲,۱۹۰,۰۰۰									

شرایط و نحوه فروش: نقد اعتباری

مهر و امضاء فروشنده: مهر و امضاء خریدار

شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا
تلفن: ۷۶۴۱

فاکتور خرید محصول موضوع طرح

شماره: ۱۳۰۰۹۰۶۶ تاریخ: ۱۳۹۲/۱۱/۰۸

بیسی فاکتور فروش کالا و خدمات

مشخصات فروشنده

نام شخص حقیقی/استثنای شرکت آرمان گستر اعلا شماره اقتصادی: ۶۱۳۶۶۶۶۵۶۶ شماره ثبت/شماره ملی: ۱۳۰۳۰۳۳۲۱
 نشانی کامل: استان تهران - کد پستی: ۱۵۳۳۱۳۴۱ شهر: تهران
 نشانی: خیابان خرمشهرشیر و های برزی پلاک ۲ طبقه ۲ شماره تلفن/تلفار: ۲۱۸۶۱۲۱۷۳۲

مشخصات خریدار

نام شخص حقیقی/استثنای شرکت تعاونی صنایع چوب آفتاب آسیا شماره اقتصادی: ۱۳۰۰۷۳۸۱۶۸ شماره ثبت/شماره ملی: ۱۳۰۰۷۳۸۱۶۸
 نشانی کامل: استان تهران - کد پستی: ۱۰ و قی مازندران شهر: سنندرهود
 نشانی: آمل/خیابان شهد ۳۴ شماره تلفن/تلفار: ۱۱۵۲۲۵۱۲۳۲

ردیف	کد VAT	شرح کالا/خدمات	تعداد	واحد اندازه گیری	مبلغ واحد (ریال)	مبلغ کل (ریال)	مبلغ تخفیف	مبلغ کل پس از جمع مالیات و کسری	جمع کل
۱		شرح کد ۹۰ یا خدمات ام دی اف ۱۶ میل ۱۷۸۳۰۳۲۶۶ آرنا	۳۰۰	متر	۱۷,۳۶۶,۰۰۰	۵,۲۰۹,۹۰۹	۰	۵,۲۰۹,۹۰۹	۵۷,۳۰۰,۰۰۰
جمع کل									
مبلغ قابل پرداخت: ۵۷,۳۰۰,۰۰۰									

شرایط و نحوه فروش: نقدی اعتباری

مهر و امضاء فروشنده: مهر و امضاء خریدار

شرکت صنایع چوب آفتاب آسیا
تلفن: ۷۶۴۱

شرکت سیدکردان اکوینم
مهر و امضای نهاد مالی
CIPITAL
(سهامی خاص)

تعاونی صنایع چوب
مهر و امضای متقاضی
آفتاب آسیا
شماره ثبت: ۷۶۴۱

مهر و امضای عامل
حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۰۲۱-۸۶۰۵۹۱۱۱

