

ارزیابی طرح

« تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) »

شرکت الوند دانه خمین

خلاصه ارزیابی

طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) » تعریف شده توسط شرکت الوند دانه خمین از شش 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 اصالت‌سنجی شده است.

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

ج) وضعیت مالی: براساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ درآمد عملیاتی شرکت حدود ۳۸۲,۶۳۶ میلیون ریال و سود خالص شرکت حدوداً برابر ۱۴۷,۸۹۵ میلیون ریال بوده است.

و) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق دانشگاه تهران با شماره سپاس ۱۰۰۴۸۱۴۰۳۱۱۸۳۴۰۲ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲ 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.

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

حساب یاری امین ملل

و) شبیه پرداخت به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۰۶,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد 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 می‌باشد.



شرکت سیدکودان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)



گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی می باشد.
- 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) گواهی ها

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۴ از شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره (خانم مهدیه رضائی) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. 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 کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. شخص حقیقی ضمانتنامه فعال دارد. شخص حقیقی ضمانتنامه و اخواست 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 بانکی به میزان ۲۸۱.۴ میلیون تومان است. شخص حقیقی دارای یک ضمانتنامه با مبلغ فعال ۱۵,۰۰۰ میلیون تومان است.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (آقای یداله رضائی) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. 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 کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانتنامه فعال دارد. شخص حقیقی ضمانتنامه و اخواست 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 ۲۶۶.۴ میلیون تومان است. شخص حقیقی دارای یک ضمانتنامه با مبلغ فعال ۱۵,۰۰۰ میلیون تومان می باشد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (آقای مهران رضائی) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی 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 کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر دو مورد استعلام



شرکت سپیددندان (گروه مالی و خدمات)

صفحه ۲ از ۱۵

حساب یاری امین ملل

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک از پسماندهای رستخوار»

استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج پارس است، طبقه دوم

منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. 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 در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

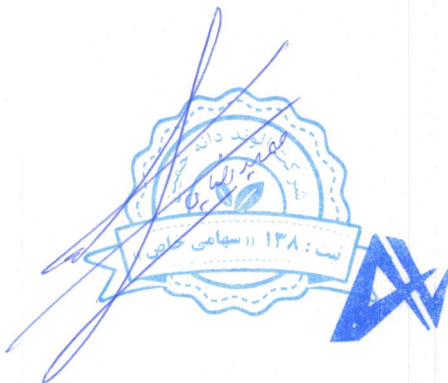
گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره (خانم اعظم نوربخش) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال دارد. شخص حقیقی ضمانت نامه واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای یک ضمانت نامه با مبلغ فعال ۱۵,۰۰۰ میلیون تومان است.

گزارش اعتبارسنجی شرکت نشان می دهد شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲.۵ میلیارد تومان است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات، فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. شخص حقوقی ضمانت نامه فعال دارد. شخص حقوقی ضمانت نامه واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارا مانده وام به میزان ۳۴,۰۲۵.۱ میلیون تومان است. شخص حقوقی دارای یک ضمانت نامه با مبلغ فعال ۱۵,۰۰۰ میلیون تومان است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت از محل آورده نقدی براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۵۹۱ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ از مبلغ ۲۷۶,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۵۴۶,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۱۰۰ سهم با نام ۵,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی افزایش یافت.

حساب یاری امین ملل



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)



اقلام مهم مالی:

اقلام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ و صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۱,۱۲۳,۷۳۰	۱,۱۵۴,۹۷۵
جمع بدهی‌ها	۲۷۷,۷۴۹	۴۵۴,۷۵۸
سود انباشته	۲۸۴,۹۲۶	۱۴۶,۵۵۷
جمع حقوق مالکانه	۸۴۵,۹۸۱	۷۰۰,۳۱۷
درآمدهای عملیاتی	۳۸۲,۶۳۶	۲۴۷,۷۰۵
سود (زیان) عملیاتی	۲۱۶,۷۰۲	۱۱۷,۶۱۷
سود (زیان) خالص	۱۴۷,۸۹۵	۸۸,۸۵۸

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

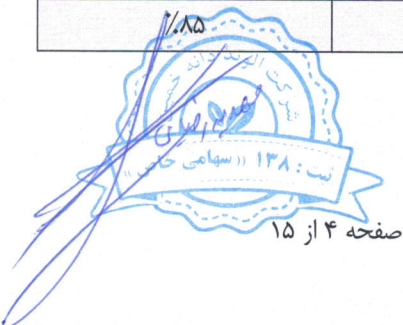
- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.
- زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۲۸۴,۹۲۶ میلیون ریال بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ می‌باشد.
- اظهار نظر حسابرس:

بر اساس نظر موسسه حسابرسی تدبیر ارقام اسپادانا، صورت‌های مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ وضعیت مالی شرکت الوند دانه خمین (سهامی خاص) و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان داده شده است.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ و صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱	نوع نسبت
بدهی‌ها به دارایی‌ها	۲۵٪	۳۹٪	اهرمی
حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۷۵٪	۶۱٪	
تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها	۲۳٪	۹٪	
تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۲۳٪	۳۳٪	
تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۹۴٪	۸۵٪	

صفحه ۴ از ۱۵



ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی ریسور)»
استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج پتار، پلاک ۱۳۸ (سهامی خاص) - تهران

حساب‌داری امین ملل
شماره ثبت: ۰۳۰۳۰۳۰۳۰۳

سود خالص به هزینه مالی	٪۲۱۴.۹۱	٪۳۰۸.۷۹
دارایی های جاری به بدهی های جاری	٪۵۹۴۹	٪۳۰.۵
(موجودی نقدی + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	٪۵۴۴۴	٪۲۸۶
دارایی های جاری به بدهی ها	٪۳۷۸	٪۲۳۶
بدهی های جاری به دارایی ها	٪۲	٪۳۱
موجودی نقد به دارایی ها	٪۴	٪۰
دارایی های جاری به فروش خالص	٪۲۷۸	٪۲۱۷
موجودی نقدی به بدهی های جاری	٪۲۳۵	٪۱
حساب های دریافتی (جاری) به فروش خالص	٪۲۵۲	٪۴۰.۶
حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	٪۳۳۱	٪۲۲۱
حساب های پرداختی به فروش خالص	٪۲	٪۳
فروش به دارایی ها	٪۳۴	٪۴۳
سودخالص به دارایی ها	٪۱۳	٪۱۵
حاشیه سود ناخالص	٪۶۱	٪۵۵
حاشیه سود عملیاتی	٪۵۷	٪۴۷
حاشیه سود خالص	٪۳۸۶	٪۳۵.۸
سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	٪۱۹۷	٪۱۱۴
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	٪۱۹	٪۱۳

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمدهای عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ افزایش ۵۴ درصدی داشته است.
- سود خالص شرکت در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ با افزایش ۶۶ درصدی همراه بوده و به ۱۴۷,۸۹۵ میلیون ریال رسیده است.

(د) بررسی میدانی

شرکت آلودانه خمین به عنوان شرکت سهامی خاص در سال ۱۳۶۴ تاسیس گردید و مشغول به تولید انواع کود شامل کودهای بیولوژیک، کودهای کلات، کودهای ارگانیک، کودهای مهارگر ارگانیک، کودهای NPK و... گردید. موضوع فعالیت شرکت بر اساس ماده ۲ اساسنامه عبارت است از تهیه و توزیع و بسته بندی انواع بذر، انواع کود و نهادهای کشاورزی، سموم دفع آفات نباتی و بیماری های نباتی، صادرات و واردات کلیه کالاها مجاز، پس از اخذ مجوزهای لازم (ثبت موضوع فعالیت مذکور به منزله اخذ مجوز و صدور پروانه فعالیت نمی باشد).



شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
صفحه ۵ از ۲۵
۱۳۸۱ سهامی خاص

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

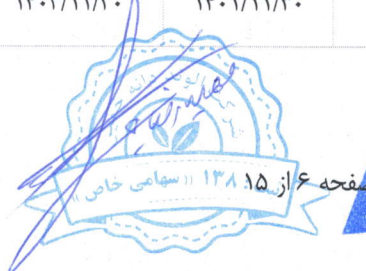
ارزیابی طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی ریشه زرا) »
استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

شرکت الوند دانه خمین موفق به اخذ پروانه بهره‌برداری از وزارت صنعت، معدن و تجارت در سال ۱۳۹۵ شده است. محصولات دارای مجوز تولید به همراه ظرفیت تولیدی در جدول زیر آمده است:

ردیف	نوع محصول	ظرفیت سالانه	واحد	شماره شناسائی کالا
۱	کود های زیستی مایع	۹۰۰	تن	۲۴۱۲۴۱۲۳۰۲
۲	کود های زیستی جامد	۳۰۰	تن	۲۴۱۲۴۱۲۳۰۶
۳	کودهای کامل با ماکرو (npk)	۱۰۰۰	تن	۲۴۱۲۵۱۲۳۴۹
۴	کودهای آهن الی	۱۰۰	تن	۲۴۱۲۵۱۲۳۴۴
۵	کود چند عنصره الی حاوی ریز مغذی	۱۰۰	تن	۲۴۱۲۵۱۲۳۸۸
۶	کود مخلوط ریز مغذی	۳۰۰	تن	۲۴۱۲۵۱۲۳۸۹
۷	کود چند عنصره غیرالی حاوی ریز مغذی	۵۰۰	تن	۲۴۱۲۵۱۲۳۹۰
۸	کود معدنی میکرونیزه	۲۰۰	تن	۲۴۱۲۵۱۲۳۹۲
۹	کود آلی گوگردی گرانوله	۲،۵۰۰	تن	۲۴۱۲۵۱۲۳۹۷
۱۰	انواع آفت کش ارگانیک غیر بیولوژیک	۳۰۰	تن	۲۴۲۱۴۱۲۵۶۵
۱۱	بسته بندی انواع کودهای شیمیایی	۷۰۰	تن	۱۴۹۵۴۱۲۴۱۹

مجوزهای شرکت در حوزه فعالیت خود در جدول زیر آورده شده‌اند:

ردیف	عنوان مجوز	مرجع صادر کننده	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	پروانه بهره‌برداری	سازمان صنعت، معدن و تجارت	۱۳۹۵/۱۲/۰۲	دارد
۲	گواهی دانش بنیان	معاونت علمی ریاست جمهوری	۱۴۰۱/۰۷/۱۶	دارد
۳	ISO ۹۰۰۱:۲۰۱۵	TUV	۲۴aug ۲۰۲۲	۲۳ aug ۲۰۲۵
۴	ISO ۱۴۰۰۱:۲۰۱۵	TUV	۲۴aug ۲۰۲۲	۲۳ aug ۲۰۲۵
۵	ISO ۴۵۰۰۱:۲۰۱۸	TUV	۲۴aug ۲۰۲۲	۲۳ aug ۲۰۲۵
۶	Integrated management system	TUV	۲۴aug ۲۰۲۲	۲۳ aug ۲۰۲۵
۷	ISO ۲۲۳۰۱:۲۰۱۹	TUV	۲۴aug ۲۰۲۲	۲۳ aug ۲۰۲۵
۸	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: مخلوط شیمیایی نیتروژنی)	سازمان جهاد کشاورزی	۱۴۰۲/۰۷/۲۶	۱۴۰۴/۰۷/۲۶
۹	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: شیمیایی نیتروژنی مایع)	سازمان جهاد کشاورزی	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
۱۰	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: مخلوط شیمیایی مایع)	سازمان جهاد کشاورزی	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
۱۱	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: مخلوط شیمیایی جامد ۱۰-۵۲-۱۰ npk)	سازمان جهاد کشاورزی	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
۱۲	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: مخلوط شیمیایی جامد ۱۲-۱۲-۳۶ npk)	سازمان جهاد کشاورزی	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۳۰



شرکت سیستم‌های سرمایه‌گذاری
HESHAM CAPITAL
ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی)»
استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

حساب‌داری امین ملل
شماره ثبت: ۳۱۵۰۳۱

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	سازمان جهاد کشاورزی	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: مخلوط شیمیایی جامد ۱۸-۱۹-۱۹ npk)	۱۳
۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	سازمان جهاد کشاورزی	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: مخلوط شیمیایی جامد ۲۰-۲۰-۲۰ npk)	۱۴
۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۱/۱۱/۳۰	سازمان جهاد کشاورزی	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: ترکیب آلی بهساز خاک جامد)	۱۵
۱۴۰۴/۰۳/۰۹	۱۴۰۲/۰۳/۰۹	سازمان جهاد کشاورزی	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: شیمیایی پتاسیم بیامیغ حاوی هیومیک)	۱۶
۱۴۰۴/۰۷/۲۶	۱۴۰۲/۰۷/۲۶	سازمان جهاد کشاورزی	گواهی نامه ثبت مواد کودی (ماده کودی: شیمیایی پتاسیمی مایع)	۱۷

بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۲۴۷,۷۰۵ میلیون ریال و ۳۸۲,۶۳۶ میلیون ریال و سود خالص شرکت به ترتیب برابر با ۸۸,۸۵۸ میلیون ریال و ۱۴۷,۸۹۵ میلیون ریال می باشد. حاشیه سود ناخالص نیز در سال های مذکور به ترتیب ۵۵.۰۸٪ و ۶۰.۵۳٪ بوده است. همچنین ارزش دفتری دارایی های این شرکت بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ معادل ۱,۱۲۳,۷۳۰ میلیون ریال و میزان بدهی ها معادل ۲۷۷,۷۴۹ میلیون ریال بوده است. لازم به ذکر است بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ درآمد عملیاتی شرکت ناشی از فروش داخلی و خارجی انواع کود شیمیایی، سموم و مواد حشره کش بوده است.

بر اساس معاملات فصلی بهار سال ۱۴۰۳ شرکت الوند دانه خمین، به میزان ۵۵,۶۶۴,۸۶۶ ریال خرید و بر اساس اظهارات متقاضی ۹,۰۴۱,۲۲۱,۶۷۶ ریال فروش داشته است.

همچنین بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به مرداد ۱۴۰۳ تعداد کارکنان این شرکت ۱۳ نفر می باشد.

(و) ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق دانشگاه تهران با شماره سپاس ۱۰۰۴۸۱۴۰۳۱۱۸۳۴۰۲ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲ 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.





تاریخ صدور: ۱۴۰۳/۰۷/۱۴
شماره ضمانت نامه: ۴۰۳۰۷۱۱۰ ض ت
در مکانیت بعدی به شماره فوق اشاره گردد.

کد سیاس: ۱۰۰۴۸۱۴۰۲۱۱۸۳۴۰۲

بسمه تعالی
ضمانت نامه تعهد پرداخت
غیر قابل استناد و تنزیل

نظر به اینکه شرکت الوند دانه خمین (مضمون عنه) با شناسه ملی ۱۰۷۸۰۰۱۱۷۵۹ به نشانی استان مرکزی، شهرستان خمین، بخش مرکزی، شهر خمین، قطب صنعتی، بلوار شهدای ههسته ای، خیابان شهیدبیسارده، پلاک ۰، طبقه همکف، کد پستی ۳۸۸۱۹۷۸۱۳۶، به این صندوق (صندوق پژوهش و فناوری دانشگاه تهران) اطلاع داده است که قصد انعقاد قرارداد فیما بین شرکت الوند دانه خمین و شرکت حساب یاری امین ملل (مضمون له) با موضوع قرارداد تأمین مالی جمعی به شماره ۱۰۳۱۰۰۰۰۳ مطابق با نامه درخواست به شماره ۱۰۳۱۰۴۵۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱ دارد. بدینوسیله این صندوق برای اجرای تعهداتی که شرکت الوند دانه خمین به موجب قرارداد اشاره شده به عهده می گیرد، تعهد و تضمین می نماید در صورتی که مضمون له به این صندوق کتباً اطلاع دهد که مضمون عنه از اجرای هر یک از تعهدات قرارداد مذکور تخلف ورزیده است. تا میزان ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (یکصد و ده میلیارد ریال) هر میلی را بابت این ضمانت نامه، به هر عنوان و هر جهتی که مضمون له این ضمانت نامه تشخیص داده و مطالبه نماید، به محض دریافت اولین تقاضای کتبی شرکت حساب یاری امین ملل واصله قبل از انقضای سررسید بدون این که احتیاجی به صدور اظهارنامه یا اقدامی از مجاری قانونی و قضایی و یا مقام دیگری باشد و یا نیازی به اثبات قصور و سقم داشته باشد، در وجه یا حواله کرد شرکت حساب یاری امین ملل تا سررسید بپردازد و اخذ است این ضمانت نامه به دفعات به میبانی که مجموع آن جا کمتر یا مساوی مبلغ کل ضمانت نامه باشد حسب درخواست شرکت حساب یاری امین ملل، عندالمطالبه امکان پذیر است. این ضمانت نامه تا آخر وقت اداری روز دوازدهم مهر ماه سال یک هزار و چهارصد و چهار (۱۴۰۴/۰۷/۱۲) معتبر بوده و بنا به درخواست کتبی شرکت حساب یاری امین ملل واصله تا قبل از سررسید این ضمانت نامه به صندوق، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید خواهد بود و در صورتی که صندوق نتواند و نخواهد مدت تعهد را تمدید نماید و یا شرکت الوند دانه خمین موجب تمدید ضمانت نامه -ناشر را قبل از انقضای مدت مذکور نزد صندوق فراهم نسازد و صندوق را حاضر به تمدید ننماید، در این صورت صندوق متعهد است بدون اینکه احتیاج به مطالبه مجدد شرکت حساب یاری امین ملل، باشد مبلغ مرقوم در ضمانت نامه را در وجه یا حواله کرد شرکت حساب یاری امین ملل، پرداخت نماید. این ضمانت نامه از طریق سامانه khedmat.isti.ir (متعلق به معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان ریاست جمهوری) قابل استعلام می باشد.

صندوق پژوهش و فناوری دانشگاه تهران
(شعبه مرکزی)

امضاء اول: امیر
امضاء دوم: امیر

نشانی شعبه مرکزی: تهران، خیابان کارگر شمالی، خیابان شهید فرشی مقدم (۱۶)، پارک علم و فناوری دانشگاه تهران، ساختمان شماره ۳
تلفن: ۰۲۱-۸۸۴۸۹۰۰۰ | ایمیل: info@uttechfund.ir | وب سایت: www.uttechfund.ir | کد پستی: ۱۳۸۱۹۷۴۵

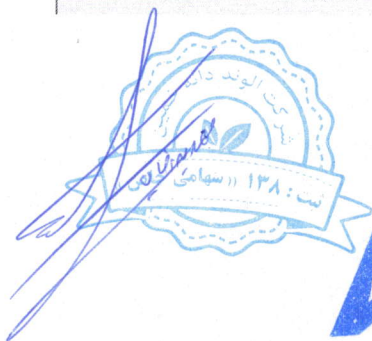
استاد محترم
۱۳۸
شعبه مرکزی
تاریخ: ۱۴۰۳/۰۷/۱۴

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳

شرکت سدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)


 ریاست جمهوری
 معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

کد سهام	۱۰۰۴۸۱۴۰۳۱۱۸۳۴۰۲
نام صندوق	صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی دانشگاه تهران
نوع ضمانتنامه	تعهد پرداخت
نام کارفرما	حساب یاری امین ملل
نام شرکت	آوند دانه خمین
شماره ملی شرکت	۱۰۷۸۰۰۱۱۷۵۹
موضوع قرارداد	قرارداد تأمین مالی جمعی به شماره ۱۰۳۱۰۰۰۱۰۳ مطابق با نامه درخواست به شماره ۱۱۰۷۱۴۰۳ مورخ ۱۰۳۱۰۴۵۳
مبلغ ضمانتنامه	ریال ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مبلغ قرارداد	ریال ۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تاریخ شروع ضمانتنامه	۱۴۰۳۰۷۱۴
تاریخ پایان ضمانتنامه	۱۴۰۴۰۷۱۲
وضعیت ضمانتنامه	فعال



شرکت سیتکپیتال الگوریتم
 ALGORITHM CAPITAL
 (سهامی خاص)



ه) وضعیت طرح

شرکت الوند دانه خمین از سال ۱۳۶۴ مشغول فعالیت تولید و بسته بندی انواع کود شیمیایی و ارگانیک می‌باشد. در همین خصوص شرکت " الوند دانه خمین " با توجه به اظهارات خود در نظر دارد در این طرح مقدار ۱۰۲,۸۰۰ لیتر کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) در مدت ۱۲ ماه تولید نماید.

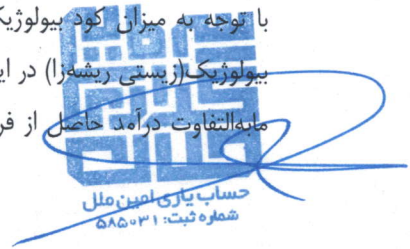
امروزه با پیشرفت علم و گسترش دانش در صنعت کشاورزی، کودهای بیولوژیک به‌عنوان محصولی با پایه زیستی و طبیعی، می‌توانند بهترین گزینه برای کاهش آلودگی‌های زیست‌محیطی و ورود مواد شیمیایی به داخل آب‌و‌خاک و متضرر شدن انسان و دام باشد. این نوع کود، با استفاده از دانش روز و باهدف افزایش بهره‌وری و حاصلخیزی خاک برای داشتن محیط‌زیست و محصولاتی سالم و پویا تولید می‌شود و تأثیر خوبی در کاهش استفاده از آفت‌کش‌ها و سموم شیمیایی دارد. کودهای بیولوژیک ریشه‌زا موادی برای از بین بردن قارچ‌ها ترشح می‌کنند و با تولید مواد محرک رشد، جوانه‌زنی بذر و رشد ریشه را سرعت می‌بخشند. همچنین با افزایش جذب مواد مغذی از خاک و حاصلخیزی به استقرار گیاه در خاک کمک کرده و باعث افزایش رشد طولی و قد کشیدن ساقه‌ها می‌شود.

بنابراین شرکت الوند دانه خمین در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه مورد نیاز جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) میزان ۱۰۶,۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی حلال فاند، تأمین نماید.

با توجه به اظهارات متقاضی دوره گردش عملیاتی شرکت ۱۲ ماه در نظر گرفته شده است. لازم به ذکر است بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲، دوره گردش عملیاتی شرکت ۱,۱۰۴ روز بوده است. بنابراین در یک دوره ۱۲ ماهه شرکت به دنبال تولید ۱۰۲,۸۰۰ لیتر کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) می‌باشد. بر اساس اظهارات متقاضی هزینه مواد اولیه برای تولید هر لیتر محصول به طور میانگین حدوداً ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد که مجموع هزینه‌ها در طول ۱۲ ماه برای تولید ۱۰۲,۸۰۰ لیتر کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا)، مبلغ ۱۰۲,۸۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی می‌گردد. گفتنی است در خصوص بهای تمام شده محصول، فاکتور خرید مواد اولیه از سوی متقاضی ارسال نشده است.

همچنین پیش‌بینی فروش ۱۲ ماهه این محصول بر اساس فاکتورهای فروش ارائه شده و همچنین اظهارات متقاضی، به ازای هر لیتر میانگین ۱,۶۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. فروش ۱۰۲,۸۰۰ لیتر در طول ۱۲ ماه ۱۶۴,۴۸۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه مواد اولیه مورد نیاز برای اجرای طرح 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 جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

با توجه به میزان کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) تولید شده در طول دوره طرح به مقدار ۱۰۲,۸۰۰ لیتر، هزینه کلی تولید کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) در این طرح ۱۰۲,۸۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) در طرح با کسر هزینه خرید مواد اولیه و کارمزد تأمین مالی



ارزیابی طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی ریشه‌زا) »
 استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج و کارخانه طبخه دوم
 (شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱)

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

جمعی می باشد. سود طرح با کسر هزینه های قابل قبول طرح معادل ۵۸,۴۸۰ میلیون ریال برآورد می گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۳۶ درصد پیش بینی می شود. شایان ذکر است که حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ حدوداً برابر با ۶۰.۵۳ درصد بوده که بیشتر از میزان برآورد شده در طرح است. همچنین حاشیه سود شرکت فقط با احتساب مواد اولیه با توجه به اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ برابر ۶۴.۲۶ درصد می باشد. با توجه به در نظر گرفتن سهم ۷۶.۱ درصدی سرمایه گذاران از سود طرح، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۳۸ درصد و سود سرمایه گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۲ درصد پیش بینی شده است. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً بر اساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی مسئولیتی با سکو نخواهد بود. بنابراین تمامی ارقام فوق و حاشیه سود طرح براساس اظهارات متقاضی برآورد شده و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود در طرح و همچنین حداقل درآمد برآوردی از طریق اجرای موضوع طرح خواهد بود. همچنین در صورتی که به هر دلیل امکان فروش میزان حداقل پیش بینی شده با حاشیه سود برآوردی وجود نداشت، سرمایه پذیر موظف به بازخرید محصولات مزبور به میزان حداقل پیش بینی شده خواهد بود. و یا اینکه متقاضی موظف است از محل فروش سایر محصولات خود، حداقل حاشیه سود برآورد شده را محقق نماید.

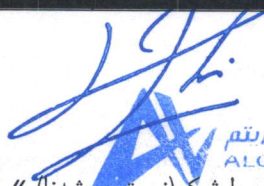
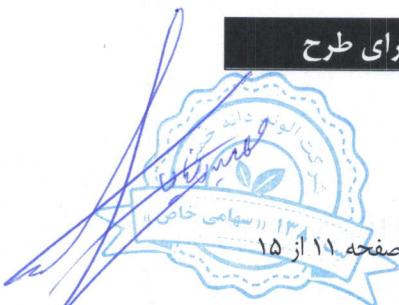
سرمایه گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه پذیر در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش بینی شده کمتر شود، سرمایه پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت نماید.

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 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 پایان طرح می باشد. 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. لازم به ذکر است که درآمد مزبور با فرض دوره ی گردش عملیاتی ۱۲ ماهه برآورد شده است. با توجه به اینکه احتمال کاهش دوره مذکور در مدت طرح وجود دارد براین اساس میزان درآمد حاصله و سود بدست آمده در مدت طرح نیز میتواند بیشتر شود. 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 بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح و تحقق حداقل سود برآوردی مذکور در طرح از سایر منابع درآمدی خود می باشد.

خلاصه ارزیابی مالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

طول اجرای طرح

شرح



شرکت سیدک دارن الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (زیستی ریشه زار)»
استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

ریسک ها

راهکارهای کنترل ریسک	عوامل ریسک
تغییر قیمت مواد اولیه موجب تغییر در هزینه محصول و نرخ فروش محصول می گردد. 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 می شود. در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.	تغییر قیمت محصول
در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، متقاضی موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد. در نهایت این ریسک به عهده متقاضی می باشد.	عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده
در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.	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 سرمایه گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می باشد.	بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح
این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.	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 بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.	مرغوب نبودن کیفیت مواد اولیه برای تولید محصول مدنظر

صفحه ۱۳ از ۱۵

شیرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۵۰۳۱

ارزیابی طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کود بیولوژیک (ریستی ریشه‌زا) »
استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

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 تعداد محصول مد نظر طرح و نرخ فروش آن، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش بینی می گردد. محتمل ترین حالت برای سود طرح ۵۸,۴۸۰ میلیون ریال برآورد می گردد.

نرخ فروش هر لیتر (ریال)						بهای تمام شده هر لیتر (ریال)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۵۸,۴۸۰	
۱۲۰,۱۶۰	۹۹,۶۰۰	۷۹,۰۴۰	۴۸,۲۰۰	۲۷,۶۴۰	۸۰۰,۰۰۰	
۹۹,۶۰۰	۷۹,۰۴۰	۵۸,۴۸۰	۲۷,۶۴۰	۷,۰۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۷۹,۰۴۰	۵۸,۴۸۰	۳۷,۹۲۰	۷,۰۸۰	-۱۳,۴۸۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	
۵۸,۴۸۰	۳۷,۹۲۰	۱۷,۳۶۰	-۱۳,۴۸۰	-۳۴,۰۴۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	
۳۷,۹۲۰	۱۷,۳۶۰	-۳,۲۰۰	-۳۴,۰۴۰	-۵۴,۶۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	

جمع بندی

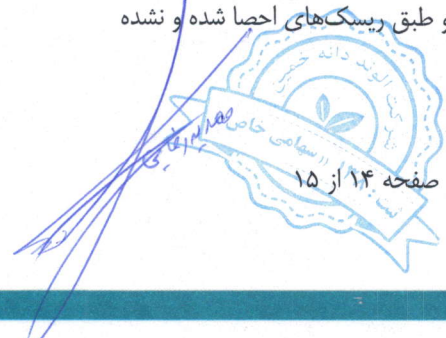
عامل چون تخصصی در حوزه های فعالیت طرح ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان پذیر بودن اجرایی و مالی و... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می کند، تا سرمایه گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات 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 ذکر 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. 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



حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

شرکت سید کردان آلگوریتم
ALGORITHM CAPITAL

ارزیابی طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید سکو بایولوژیک (زیستی ریشه زرا)»
استان تهران، خیابان احمد قصبیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم



صفحه ۱۴ از ۱۵

بررسی



حساب یاری امین ملل

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.

سرمایه گذاری

حساب یاری امین ملل



شرکت سیدکدان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)



حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

