

ارزیابی طرح

«تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش بتن»

شرکت ماندگار بتن زحمتکش

خلاصه ارزیابی

طرح «تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش بتن» تعریف شده توسط شرکت ماندگار بتن زحمتکش 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 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: بر اساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده (سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰) درآمد عملیاتی شرکت ۸۶،۱۸۶ میلیون ریال و زیان خالص برابر با ۸۵،۰۷۳ میلیون ریال بوده است.

و) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی بانک ملی با شماره سپام ۰۳۷۱۷۰۴۶۱۰۴۵۴۶۹۰ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۱ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۲۰ معتبر می باشد تضمین شده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

ی) سابقه تأمین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تأمین مالی جمعی نمی باشد. (و) شیوه پرداخت به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی حلال فاند تأمین می شود. لازم به ذکر است 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 می باشد.

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش شماره ثبت: ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	---

- حساب یار: امیر 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

شرکت:

شرکت:

گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ اخذ شده است:

رفتار اعتباری چک

شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.

شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعالم منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

پایبندی 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 بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است .

شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعالم منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

رفتار اعتباری ضمانتنامه

شخص حقوقی ضمانت نامه فعال ندارد .

مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.

شخص حقوقی ضمانت نامه ی وخواست شده ندارد.

تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.

شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعالم منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد

شخص حقوقی در یک سال اخیر • مورد استعالم منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم

شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

لیست وام های فعال - بانکی

شخص دارای ۵۷,۳۷۵ میلیون ریال تحت عنوان مبلغ وام و دارای ۲۳,۶۴۳ میلیون ریال تحت عنوان مانده وام می باشد.

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش شماره ثبت: ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپیدردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

علی زحمتکش (رئیس هیئت مدیره):

گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۵ از سامانه اعتبار سنجی آیس اخذ شده است:
 آقای علی زحمتکش شهرستانی با کدملی
 آقای علی زحمتکش شهرستانی با کدملی
 آقای علی زحمتکش شهرستانی با کدملی
 ۴۳,۷۹۹ میلیون ریال میباشد.

محمدرضا زحمتکش (نایب رئیس هیئت مدیره):

گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲ اخذ شده است:

رفتار اعتباری چک

شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد .
 شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعالم منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

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 بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است .
 شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعالم منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

رفتار اعتباری ضمانتنامه

شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد
 مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است .
 شخص حقیقی ضمانت نامه ی وخواست شده ندارد
 تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است .
 شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعالم منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد .
 شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعالم منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم

شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش شماره ثبت ۰۰۵۳ Zalmarkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (تسهیلاتی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت ۵۸۵۰۳۱
---	--	---

شخص دارای ۱۰۰,۱۱۸ میلیون ریال تحت عنوان مبلغ وام و دارای ۴۲,۲۵۷ میلیون ریال تحت عنوان مانده وام می باشد.

مرتضی حسین تنکابنی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل) :

گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۴ از سامانه آیس اخذ شده است:

آقای مرتضی حسین تنکابنی با کدملی
 آقای مرتضی حسین تنکابنی با کدملی
 آقای مرتضی حسین تنکابنی با کدملی
 در لحظه اخذ گزارش در شبکه بانکی چک برگشتی ندارد
 در لحظه اخذ گزارش در شبکه بانکی مانده تسهیلات دارد. کل مانده بدهی مبلغ ۲۶,۵۱۳ میلیون ریال میباشد.

سرمایه شرکت:

مطابق روزنامه رسمی ۲۳۴۴ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۲ سرمایه شرکت از مبلغ ۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۱,۷۵۰,۰۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۵۰,۰۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام عادی که تماما از محل مطالبات حال شده سهامداران افزایش یافت و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح شد.

بر اساس مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۲، ترکیب سهامداران به شرح زیر می باشد:

ردیف	نام سهامدار	نوع سهامدار (حقیقی/حقوقی)	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱	علی زحمتکش	حقیقی	۵۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۲	محمدرضا زحمتکش	حقیقی	۴۹	۲۴,۵۰۰,۰۰۰
۳	راحله بادپیمای طالمی	حقیقی	۱	۵۰۰,۰۰۰
	جمع		۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

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

شرح	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۳۷۲,۸۲۱	۱۰۰,۴۸۳
جمع بدهی‌ها	۵۹۷,۸۸۱	۲۳۹,۹۴۰
زیان انباشته	-۲۴۲,۵۶۸	-۱۵۶,۹۶۵
جمع حقوق مالکانه	-۲۲۵,۰۶۰	-۱۳۹,۴۵۷
درآمدهای عملیاتی	۸۶,۱۸۶	۸۰,۵۲۵
سود (زیان) عملیاتی	-۷۶,۴۹۹	-۵۸,۷۹۲
سود (زیان) خالص	-۸۵,۰۷۳	-۶۴,۰۵۵

ملاحظات صورت‌های مالی: بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که:

• ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

*نکته: بر اساس این افزایش سرمایه مطابق روزنامه رسمی ۲۳۴۴ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۲ سرمایه شرکت از مبلغ ۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال افزایش یافت و مطابق با نامه حسابرس به شرح پیوست شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ از شمول مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت خارج گردیده است.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 شرکت ماندگار بتن زحمتکش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳۳ Zahmatkesh Betoon	 شرکت سیدگزاران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱



ار ق ا م پژوهان دقیق

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی
(حسابداران رسمی)
شماره ثبت: ۲۰۸۶۰

شماره: ۱۴۰۴/۹۰۳۰۸۶
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۷/۰۸
پیوست:

مدیریت محترم حساب یاری امین ملل

با درود؛

احتراماً، در بازگشت به نامه شماره ۴۰۴۷۸۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸، به استحضار می رساند شرکت مطابق جلسه مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۲ و آگهی روزنامه رسمی مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۶ سرمایه شرکت ماندگار بتن زحمتکش از محل مطالبات حل شده سهامداران به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته و شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ از شمول مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت خارج گردیده است.

باتشکر و احترام
مؤسسه حسابرسی ار ق ا م پژوهان دقیق
(حسابداران رسمی)
اسماعیل شیخ بابائی - مدیر عامل

آدرس: تهران، خیابان خرمشهر، نرسیده به پل قنبرزاده، شماره ۲۱۸، واحد ۱۱، گدیستی: ۴۳۷۲۵ - ۱۵۳۳۷ تلفن: ۸۸۵۴۷۰۷۵، تلفکس: ۸۸۷۶۴۴۸
Unit 11, 2nd Floor, No.218, Before Mosalla, Khorramshahr Ave., Tehran, Iran. ZipCode: 15337-43735 Tel: +98 21 88547075
Website: www.apd-af.com Email: arghampazhohandaghigh@gmail.com , info@apd-af.com

حساب یاری امین ملل

- زیان/سود انباشته: شرکت دارای زیان انباشته به مبلغ ۲,۱۸۴ میلیون ریال بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می باشد.
- اظهار نظر حسابرس:

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش سوابق خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگدان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	---

۱- حسابرسی صورت‌های مالی شرکت ماندگار بتن زحمتکش (سهامی خاص شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ، مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵، به این موسسه محول شده است.

این موسسه، نسبت به صورت‌های مالی یاد شده اظهار نظری ارائه نمی‌کند به دلیل اساسی بودن آثار احتمالی موارد توصیف شده در بند ۲ مبانی عدم اظهار نظر، این موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب برای اظهار نظر را کسب کند و در نتیجه اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی، یاد شده امکان پذیر نیست

مبانی عدم اظهار نظر

۲- شرکت فاقد سیستم حسابداری صنعتی مناسب جهت بهای تمام شده تولیدات خود می باشد. مستنداتی در خصوص نحوه تفکیک و تسهیم هزینه‌ها به بهای تمام شده و هزینه‌های عمومی و اداری به این موسسه ارائه نگردیده و کلیه هزینه‌های حقوق و دستمزد به حساب بهای تمام شده تولیدات منظور گردیده است. در این خصوص مبلغ ۱۲۴ میلیارد ریال دستمزد و مبلغ ۱۲ میلیارد ریال سربار با مواد بری ۲۵ میلیارد ریال در سرفصل بهای تمام شده کالای فروش رفته منظور گردیده که ضمن عدم تناسب عوامل هزینه با توجه به استاندارد، صنعت با میزان فروش تناسب ندارد همچنین مدارکی مبنی بر بلا استفاده نبودن ظرفیت قابل دسترس شرکت و در نتیجه محاسبه هزینه‌های جذب نشده در تولید به این موسسه ارائه نشده است. با عنایت به مراتب فوق و با توجه به نبود اسناد، مدارک و اطلاعات کافی آثار ناشی از موارد مزبور بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این موسسه امکان پذیر نمی باشد.

سایر تحریف‌ها

۳- در تهیه و تنظیم صورت‌های مالی استانداردهای ناظر بر گزارشگری و افشاء در خصوص تعداد یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی به طور کامل رعایت نگردیده است از جمله عدم افشای مقادیر فروش عدم افشای جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده به تفکیک هر یک از انواع محصولات تولیدی، عدم افشای ظرفیت اسمی و عملی شرکت عدم افشای کافی در خصوص جاری سهامداران، عدم افشای کافی در خصوص تسهیلات مالی، عدم افشای کافی در خصوص معاملات با اشخاص وابسته و... افزون بر آن، مستنداتی دال بر تهیه و طبقه بندی صحیح اقلام صورت جریانهای نقدی و نقد حاصل از عملیات به این موسسه ارائه نگردیده است.

۴- بر خلاف یادداشت توضیحی ۳-۶ از بابت ذخیره باز خرید مزایای پایان خدمت کارکنان مبلغی محاسبه و در حسابها منظور نگردیده است به دلیل فقدان اطلاعات و مدارک کافی از جمله سوابق کارکنان تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این موسسه میسر نمیباشد.

۵- با عنایت به یادداشت توضیحی ۱-۱۸ مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است از بابت عملکرد سنوات ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ جمعا مبلغ ۴۰۳۹۶ میلیون ریال برگ قطعی صادر گردیده که در این رابطه صرفا مبلغ ۱۰۱۶۳ میلیون ریال پرداخت و از بابت مانده بدهی به مبلغ ۳۰۲۳۳ میلیون ریال ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است. همچنین از بابت عملکرد سال مورد گزارش به دلیل زیان ابرازی، ذخیره‌های در حسابها منظور نگردیده است با توجه به توضیحات فوق کسری ذخیره مالیات حداقل به میزان مبلغ یاد شده در حسابها محرز می باشد

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 شرکت ماندگار بتن زحمتکش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۵۵۵۳ Zahmatkesh Beton	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

سایر محدودیت ها

تاکید بر مطلب خاص (مفاد بندهای ۹ و ۱۰ تأثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است)

۹- وضعیت رسیدگی بیمه و مالیات

با عنایت به یادداشت توضیحی ۲-۲۴ شرکت بابت بیمه تامین اجتماعی و مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مورد گزارش مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۱۰- پوشش بیمه ای داراییهای ثابت

به شرح یادداشت توضیحی ۱۰-۱ و ۱۲-۱ دارائیهای ثابت و موجودی کالای شرکت از پوشش بیمه ای کافی در مقابل خطرات احتمالی برخوردار نمی باشد.

سایر بندهای توضیحی

۱۱- حسابرسی سال گذشته

صورت‌های مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، شرکت توسط این موسسه حسابرسی یا سایر حسابداران رسمی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۲- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی 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.

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
---	---	--

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۳۱

۱۳- مسئولیت این موسسه انجام حسابرسی صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابرسی و صدور گزارش حسابرس است لیکن به دلیل مسائل توصیف شده در مبانی عدم اظهار نظر این موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب کند این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است.

۱۴- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر می باشد

۱۴-۱- در خصوص رعایت مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷ اصلاحیه قانون تجارت، مبنی بر صدور سهام یا گواهی نامه موقت سهام مستنداتی به این موسسه ارائه نشده از این رو کنترل رعایت مفاد مواد ۴۰، ۱۱۴ و ۱۱۵ قانون پیش گفته در خصوص نگهداری دفتر ثبت سهام سپردن سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت برای این موسسه مقدور نگردیده است.

۱۴-۲- مفاد مواد ۱۲۴، ۱۲۵ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت، مبنی بر تنظیم صورت جلسه هیئت مدیره برای تعیین حقوق مزایا و حدود اختیارات مدیر عامل و اعلام به مرجع ثبت شرکتهای جهت ثبت و درج در روزنامه رسمی، رعایت نشده است.

۱۴-۳- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص برگزاری مجمع عمومی عادی سال مالی قبل در زمان پیش بینی شده در اساسنامه همچنین مفاد ماده ۱۰۶ قانون یاد شده در خصوص ثبت صورتجلسه مجمع انتخاب بازرس شرکت رعایت نشده است.

۱۵- معاملات با اشخاص وابسته به شرح یادداشت توضیحی ۲۳، بر اساس روابط خاص فیما بین انجام شده است. ضمناً مستنداتی دال بر رعایت مفاد مواد ۱۲۹ و ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به این موسسه ارائه نگردیده است.

۱۶- زیان انباشته شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی بیش از ۱۴ برابر سرمایه ثبتی شرکت می باشد لذا شرکت مشمول مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت میباشد علاوه بر این شرکت در سال مورد گزارش و دوره مشابه دارای زیان عملیاتی بوده است در این خصوص نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده مذکور و اتخاذ تمهیدات لازم برای برون رفت از این شرایط جلب می نماید.

۱۷- از آنجائیکه شرکت در شمار واحدهای اقتصادی کوچک بوده و مستقیماً توسط صاحبان سهام آن اداره می شود لذا آئین نامههای مالی معاملاتی استخدامی و تهیه نشده و دریافت پرداخت ها و هزینه هابا تائید و امضاء صاحبان سهام انجام می شود

۱-

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورتهای مالی حسابرسی شده دو سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	٪۱۶۰	٪۲۳۹

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحماتکش شماره ثبت ۱۰۵۵۴ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حسابداری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	٪۶۰-	٪۱۳۹-
تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها	-	-
تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	٪۱۲	٪۵۵
تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	٪۷	٪۲۳
دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	٪۲۴	٪۳۶
(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	٪۴	٪۲
دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	٪۲۴	٪۳۶
بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	٪۱۶۰	٪۲۳۹
موجودی نقد به دارایی‌ها	٪۱	٪۱
دارایی‌های جاری به فروش خالص	٪۱۳۲	٪۵۴
موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	٪۰	٪۱
حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	٪۱۴	٪۳
حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	٪۴	٪۱
حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	٪۴۲۹	٪۲۲۹
فروش به دارایی‌ها	٪۳۶	٪۱۶۰
سودخالص به دارایی‌ها	٪۳۶-	٪۱۲۷-
حاشیه سود ناخالص	٪۸۸-	٪۸۲-
حاشیه سود عملیاتی	٪۸۹-	٪۷۳-
حاشیه سود خالص	٪۹۹-	٪۸۰-
سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	٪۶۹-	٪۴۵۷-
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	٪۴۷	٪۹۲

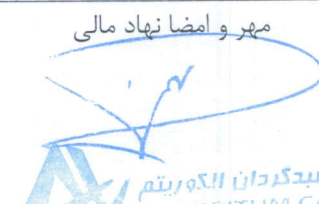
نقدینگی

فعالیت

سودآوری

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

بر اساس تراز آزمایشی ۶ ماهه اول ۱۴۰۴ فروش شرکت برابر با ۱۰۶,۱۳۴ و بهای تمام شده آن ۲۱,۶۹۵ میلیون ریال می‌باشد. بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، درآمدهای عملیاتی شرکت برابر با ۸۶,۱۸۶ میلیون ریال و بهای تمام شده آن برابر با ۱۶۱,۷۹۰ میلیون ریال و زیان ناخالص آن برابر با ۷۵,۶۰۴ میلیون ریال می‌باشد. همچنین بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 شرکت ماندگار بتن زحاتکش شماره ثبت: ۱۵۵۵۳ Zamatkesh Beton	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حساب جاری امین ملل
منتوی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، درآمدهای عملیاتی شرکت برابر با ۸۰,۵۲۵ میلیون ریال و بهای تمام شده آن برابر با ۱۴۶,۹۱۰ میلیون ریال و زیان ناخالص آن برابر با ۶۶,۳۸۵ میلیون ریال می باشد.

(د) بررسی میدانی

موضوع فعالیت شرکت:

شرکت "راه پل گستر دیلم" در زمینه اجرای پروژه های راه و ساختمان شامل راه سازی، جاده سازی، احداث باند فرودگاه، شهرک سازی، جدول گذاری و اجرای شبکه های آب و فاضلاب فعالیت داشته و همچنین در حوزه تولید انواع فرآورده های بتنی و ساختمانی از جمله تیر برق و انجام آزمایش های بتن نیز فعال بوده است.

نام این شرکت بر اساس آگهی رسمی منتشر شده در روزنامه رسمی به شماره ۱۲۲۶۳۴۱۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۲، به نام **ماندگار بتن زحمتکش (سهامی خاص)** تغییر یافته است.

(و) ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی بانک ملی با شماره سپام ۰۳۷۱۷۰۴۶۱۰۴۵۴۶۹۰ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۱ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۲۰ معتبر می باشد تضمین شده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

(ه) وضعیت طرح

شرکت مزبور در زمینه اجرای پروژه های عمرانی از جمله راه سازی، جاده سازی، احداث باند فرودگاه، شهرک سازی، جدول گذاری و اجرای شبکه های آب و فاضلاب فعالیت دارد. همچنین با در اختیار داشتن تجهیزات تخصصی، در حوزه تولید انواع فرآورده های بتنی و ساختمانی از جمله تیر برق و انجام آزمایش های کنترل کیفی بتن نیز فعال است. در حال حاضر، شرکت با هدف توسعه و تأمین مالی بخش تولید بتن و ارتقای ظرفیت تولید و کیفیت محصولات بتنی خود، برنامه ریزی و اقدام نموده است.

سرمایه پذیر قصد دارد با بررسی نیاز بازار و مشتریان اقدام به تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش بتن به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال نماید، سپس محصولات خریداری شده را با حفظ حاشیه سود برآورد شده در طرح به فروش برساند.

با توجه به اظهارات متقاضی (به شرح نامه پیوست) دوره گردش عملیات ۲ بار در سال برآورد می گردد. لازم به ذکر است که دوره گردش عملیات در صورتهای مالی برابر با ۱.۵ مرتبه در سال می باشد که شرکت ملزم به حفظ حداقل گردش اعلام شده می باشد.

با فرض ۲ دوره گردش موجودی برای محصولات بتنی، میزان منابع در دسترس جهت تولید (پس از کسر هزینه های تأمین مالی) معادل ۴۹۶,۸۰۰ میلیون ریال برآورد شده است.

بر اساس اظهارات متقاضی، بهای تمام شده هر مترمکعب بتن برابر با ۲۳,۷۰۰,۰۰۰ ریال می باشد. بدین ترتیب، با توجه به منابع مالی در دسترس، توان تولید شرکت حدود ۲۰,۹۶۲ مترمکعب بتن برآورد می شود. و بهای تمام شده کل معادل ۴۹۶,۸۰۰ میلیون ریال برآورد

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 شرکت ماندگار بتن زحمتکش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۵۵۵۳ Zahmatkesh Beton	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 شرکت ماندگار بتن زحمتکش حساب جاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حسابشود. این نتیجه هزینه‌های قابل قبول طرح هزینه خرید مواد اولیه جهت تولید بتن 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.

بر اساس اظهارات متقاضی و با در نظر گرفتن بهای فروش هر مترمکعب بتن به میزان ۴۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال، درآمد پیش‌بینی شده طرح معادل ۹۰۱,۳۶۷ میلیون ریال محاسبه می‌گردد. لازم به ذکر است طبق صورتهای مالی حسابرسی شده

فروش این شرکت در سال ۱۴۰۳ به میزان ۸۶,۱۸۶ میلیون ریال بوده است که اختلاف محسوسی نسبت به درآمد پیش‌بینی شده (اظهارات متقاضی) در این طرح دارد. این موضوع می‌تواند ابهاماتی در خصوص توانایی شرکت جهت تحقق درآمد پیش‌بینی شده ایجاد کند و ریسک سرمایه‌گذاری در این طرح را افزایش دهد.

در نتیجه با لحاظ درآمد پیش‌بینی شده و هزینه‌های قابل قبول طرح، سود ناخالص طرح حدود ۴۰۱,۳۶۷ میلیون ریال و حاشیه سود ناخالص معادل ۴۴.۵ درصد برآورد شده است.

شایان ذکر است، بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، شرکت دارای زیان ناخالص به مبلغ ۷۵,۶۰۴ میلیون ریال بوده است. لازم به تأکید است که شرکت موظف به حفظ حداقل حاشیه سود پیش‌بینی شده در چارچوب طرح خواهد بود. 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.

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 نسبه 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.

همچنین با توجه به وجود مانده تسهیلات بانکی اخذ شده در حساب‌های 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 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.

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 سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین‌تر، سرمایه‌پذیر 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

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 شرکت ماندگار بتن زحمتکش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Beton	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 سازمان امور مالیاتی کشور حساب‌پاری آمین مللی شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حاشیه سود سرمایه پذیر تا سقف پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می شود. 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 شرکت به شرح ذیل می باشد:

شرح	
مدت طرح	۱۲ ماه
تعداد فروش	۲۰,۹۶۲
نرخ فروش (ریال)	۴۳,۰۰۰,۰۰۰
درآمد در کل مدت طرح-میلیون ریال	۹۰۱,۳۶۷
تعداد تولید	۲۰,۹۶۲
بهای تمام شده هر متر مکعب محصول (ریال)	۲۳,۷۰۰,۰۰۰
بهای تمام شده کل (میلیون ریال)	۴۹۶,۸۰۰
کارمزد عامل-میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس-میلیون ریال	۲۰۰
جمع هزینه های قابل قبول طرح-میلیون ریال	۵۰۰,۰۰۰
سود طرح (میلیون ریال)	۴۰۱,۳۶۷
حاشیه سود طرح	%۴۴.۵۰

بر این اساس حاشیه سود طرح با توجه به اظهارات متقاضی ۴۴.۵ درصد پیش بینی شده است و با لحاظ سهم ۲۶.۸ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۳ درصد پیش بینی می شود. شایان ذکر است، بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، شرکت دارای زیان ناخالص به مبلغ ۷۵,۶۰۴ میلیون ریال بوده است. بدیهی است متقاضی ملزم به حفظ حداقل حاشیه سود و دوره گردش اعلام شده در این طرح می باشد.

جریان وجوه، سودآوری 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	(۲۵۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود علی الحساب	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵
بازگشت اصل آورده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۰۰۰

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش شماره ثبت: ۱۰۵۵۳ Zahmatkesh R...	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حسابداری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

۲۷۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	(۲۵۰,۰۰۰)	خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان
---------	---	---	--------	---	---	--------	---	---	--------	---	---	-----------	--------------------------------

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۴۶ درصد و سود سرمایه‌گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۳ درصد پیش‌بینی شده است.

تقسیم سود مازاد در پایان طرح‌های تأمین مالی جمعی

طبق ضوابط ابلاغی فرابورس، چنانچه در پایان اجرای طرح، سود قطعی اعلام‌شده در گزارش حسابرسی‌شده بیش از سود پیش‌بینی‌شده در گزارش توجیهی باشد، مازاد سود ایجادشده باید میان سرمایه‌پذیر و سرمایه‌گذاران تقسیم شود. بر اساس نسبت تعیین‌شده در این گزارش، ۹۰ درصد از سود مازاد به سرمایه‌پذیر و ۱۰ درصد به سرمایه‌گذاران (دارندگان گواهی شراکت در پایان طرح) اختصاص می‌یابد. عامل طرح موظف است حداکثر تا ۴۰ روز پس از پایان طرح، گزارش حسابرسی‌شده را در سکوی تأمین مالی منتشر نماید و حداکثر طی ۱۰ روز کاری پس از آن، سود مازاد را مطابق این نسبت، بین ذی‌نفعان تقسیم و پرداخت کند.

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
افزایش قیمت مواد اولیه	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 می‌باشد. این ریسک بر عهده متقاضی است.
رکود در بازار	در صورت بروز رکود در بازار متقاضی موظف است با ارائه متدهای جدید فروش آثار منفی ناشی از این ریسک را به حداقل برساند.
کاهش حاشیه سود طرح	سرمایه‌پذیر موظف است نسبت به حفظ حداقل حاشیه سود طرح اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش‌بینی شده	لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح و یا کاهش قیمت فروش محصولات طرح، متقاضی موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه‌گذاران محقق گردد. لذا این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات تولید شده توسط متقاضی	با توجه به سابقه شرکت و برآوردها موجود احتمال وقوع این ریسک اندک خواهد بود و در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.
آسیب به محصولات تولید شده پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)	متقاضی موظف به بیمه محصولات می‌باشد. در صورت وقوع، این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحماتکش شماره ثبت ۱۰۰۵۴ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب باری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
برگشت از فروش ناشی از عیوب	سرمایه پذیر موظف به کنترل کیفیت محصولات تولید شده و جبران نواقص احتمالی از تأمین کنندگان محصولات است و این ریسک تماماً بر عهده وی خواهد بود.
ریسک عدم وصول فروش نسبی 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 مبالغ 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 نسبت به بازخرید 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 بازپرداخت 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 نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
ریسک قطعی آب و برق و گاز	این ریسک بر عهده سرمایه گذار است

تحلیل حساسیت

جدول زیر تحلیل حساسیت طرح را با در نظر گرفتن تغییرات بهای تولید و درآمد فروش محصول موضوع طرح را نشان می دهد. همانگونه که ملاحظه می شود سود طرح با لحاظ هزینه کارمزدهای تأمین مالی جمعی ۴۰۱,۳۶۷ میلیون ریال برآورد شده است که با نوسان هزینه خرید و در صورت تغییر درآمد فروش، تغییر خواهد نمود.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 زحمتکش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Betor	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

نرخ فروش (ریال)						سود خالص میلیون ریال
۴۰۱,۳۶۷	۳۴,۴۰۰,۰۰۰	۳۸,۷۰۰,۰۰۰	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۳۰۰,۰۰۰	۵۱,۶۰۰,۰۰۰	نرخ بهای تمام شده (ریال)
۱۸,۹۶۰,۰۰۰	۴۰۱,۳۶۷	۵۱۴,۰۳۸	۶۲۶,۷۰۹	۷۳۹,۳۸۰	۸۵۲,۰۵۱	
۲۱,۳۳۰,۰۰۰	۳۰۱,۲۱۵	۴۰۱,۳۶۷	۵۰۱,۵۱۹	۶۰۱,۶۷۱	۷۰۱,۸۲۳	
۲۳,۷۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۰۹۴	۳۱۱,۲۳۰	۴۰۱,۳۶۷	۴۹۱,۵۰۴	۵۸۱,۶۴۱	
۲۶,۰۷۰,۰۰۰	۱۵۵,۵۴۰	۲۳۷,۴۸۲	۳۱۹,۴۲۵	۴۰۱,۳۶۷	۴۸۳,۳۱۰	
۲۸,۴۴۰,۰۰۰	۱۰۰,۹۱۱	۱۷۶,۰۲۵	۲۵۱,۱۳۹	۳۲۶,۲۵۳	۴۰۱,۳۶۷	

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.

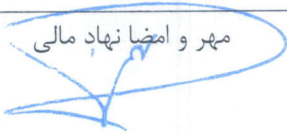
نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود.

پیوست

ضمانتنامه و استعلام

ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانتنامه صادر شده از سوی بانک ملی با شماره سپام ۰۳۷۱۷۰۴۶۱۰۴۵۴۶۹۰ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۱ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۲۰ معتبر می باشد تضمین شده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 شرکت ماندگار بتن زحمتکش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۰۵۵۳ Zahmatkesh Beton	 شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

[illegible]

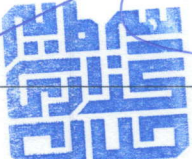
مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحماتکش سوابق خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zahmatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL	مهر و امضا عامل شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL
---	--	---

10/5/25, 11:29 AM

about:blank

			
سامانه استعلام ضمانت نامه ریالی سپام بانک ملی ایران			
شماره ضمانت نامه :	کد/شناسه ملی (ذینفع) :	تاریخ صدور (سپام) :	
3400304659921640	14008118252		
تاریخ انقضاء :	ضمانت خواه :	مبلغ ضمانت نامه :	
موضوع :	جزئیات :		
تاریخ استعلام	1404/07/13 11:29:09		
پاسخ استعلام	ضمانت نامه در وضعیت صادر شده قرار دارد		
وضعیت ضمانت نامه	صادر شده		
شماره پیگیری	1404071311290963493		
- از طریق اسکن بارکد مندرج در صفحه امکان مشاهده صحت استعلام گرفته شده در سایت بانک ملی می باشد. - در صورت استفاده از بارکد، حتماً آدرس مرورگر با "https://www.bmi.ir/sepamInquiry" مطابقت داشته باشد.			
			
چاپ		بستن	

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمشکشی سوابق خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳  Zahmatkeshi Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبک‌پردازان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) 	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱ 
---	---	---

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۲۱
شماره: ۵۰۴/۷۵
پیوست: ندارد

شرکت ماندگار بتن
زحمتکش

صورت حساب تفصیلی قیمت تمام شده یک متر مکعب بتن

با سلام و احترام:

بدین وسیله به استحضار می‌رساند، ترکیبات مصرفی جهت تولید هر یک متر مکعب بتن بر اساس استانداردهای رایج و بررسی‌های کارشناسی این شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

شن: ۱۰۰۰ کیلوگرم

ماسه: ۸۰۰ کیلوگرم

آب: ۲۰۰ لیتر

سیمان: ۳۵۰ کیلوگرم

مطابق با نرخ روز بازار، بهای هر تن مصالح ساختمانی مورد استفاده به شرح زیر برآورد گردیده است:

شن: هر تن ۴,۸۰۰,۰۰۰ ریال

ماسه: هر تن ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال

سیمان: هر تن ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

آب: هر لیتر ۲,۰۰۰ ریال

بر این اساس، جمع کل هزینه مواد اولیه مصرفی برای تولید یک متر مکعب بتن برابر با ۱۹,۷۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. همچنین، با لحاظ نمودن هزینه‌های جانبی شامل حمل و نقل، دستمزد نیروی انسانی، تعمیرات و استهلاک ماشین‌آلات، مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال به هزینه تمام شده اضافه گردیده و در نهایت قیمت تمام شده تولید یک متر مکعب بتن حدود ۲۳,۷۰۰,۰۰۰ ریال محاسبه می‌شود. لازم به ذکر است که قیمت فروش بتن آماده یا هزینه‌های حمل و پمپاژ در شهر رشت در حال حاضر به‌طور میانگین معادل ۴۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. بنابراین، سود حاصل از فروش هر متر مکعب بتن حدوداً ۱۹,۳۰۰,۰۰۰ ریال معادل ۸۱.۴ درصد نسبت به هزینه تمام شده برآورد می‌گردد و دوره گردش محصول بتنی (بتن آماده) در طول یک سال، معادل دو دوره شش‌ماهه در نظر گرفته می‌شود. این گزارش جهت استحضار و بهره‌برداری تقدیم حضور می‌گردد.

شرکت ماندگار بتن
زحمتکش
Zahmatkesh Beton

حساب یاری امین ملل

• کارخانه: شتلاچی، راه یل
• تلفن: ۰۱۳-۲۴۵۲۲۲۲۹۹
• دفتر مرکزی: رشت، خیابان امام خمینی بلوار منظریه نبش کوچه اول
• تلفن: ۰۱۳-۲۳۶۶۳۲۰۰
• متناسبه ملی: ۱۰-۷۲۰۲۳۱۷۵۰
• متناسبه ثبت: ۱۰۰۵۳
• فکس: ۰۱۳-۲۳۶۶۳۲۰۱
• متناسبه ثبت: ۱۰۰۵۳

مهر و امضا متقاضی

شرکت ماندگار بتن
زحمتکش
Zahmatkesh Beton

مهر و امضا نهاد مالی

شرکت سپیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

مهر و امضا عامل

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

مجوز

Page 1 of 1

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

جایگزین

شماره: 23146/24
تاریخ: 1395/05/18

شماره کسب و کار: 389905721088
تاریخ بهره برداری: 1395/05/17

پروانه بهره برداری

شرکت ماندگار بتن زحمتکش (سهامی خاص) ثبت شده به شماره ۱۰۰۵۳ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۸ با شناسه ملی ۱۰۷۲۰۲۳۱۲۵۰ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری به نشانی: استان: گیلان، شهرستان: رشت شهر، رشت سنگروستای شهرستان راه پل کدپستی: ۴۳۳۷۱۳۴۶۳۵

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 - شیفت)

محدولات اصلی	ظرفیت سالانه	واحد	شماره شناسایی
۱- بتن سیال معمولی	۲۵۰۰۰۰	تن	۲۶۹۵۵۱۲۲۱۰

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

علی منتظری
رئیس سازمان صنعت، معدن و تجارت استان گیلان

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش سهامی خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zammatkesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگدان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

۲۰

پروانه بهره برداری

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

جایگزین

شماره ثبت: ۲۳۱۴۰/۲۴
تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۱۸

شماره گسب و کسب: ۲۵۹۹۰۵۷۲۱۰۹۸
تاریخ بهره برداری: ۱۳۹۵/۰۵/۱۷

پروانه بهره برداری

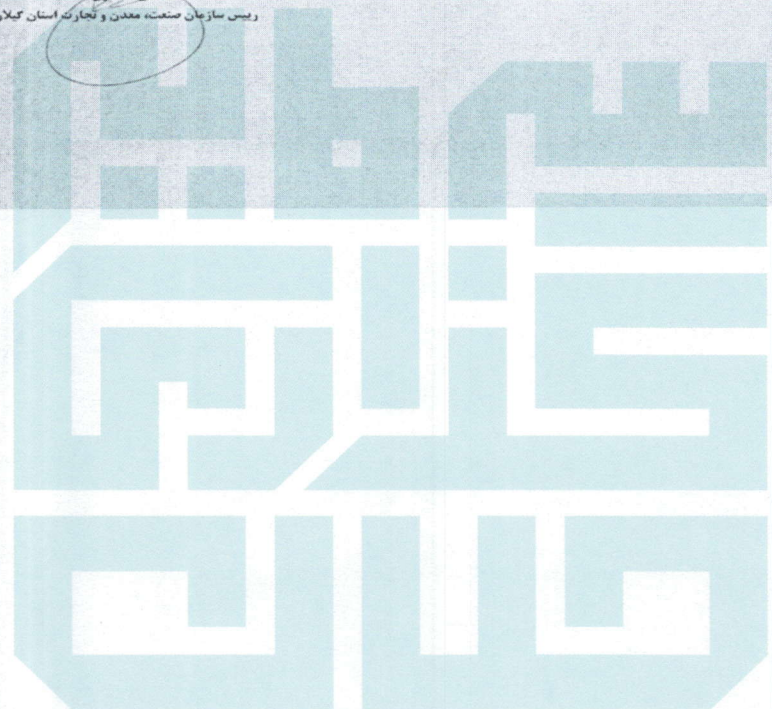
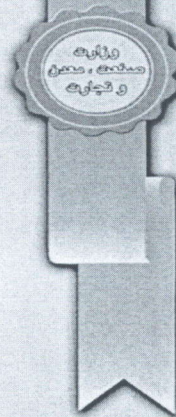
شرکت ماندگار بتن زحمتکش (سهامی خاص) ثبت شده به شماره ۱۰۰۵۳ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۸ با شناسه ملی ۱۰۷۲-۲۳۱۲۵۰ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری به نشانی استان: کیلان، شهرستان: وشت شهر، وشت سنگرروستای شهرستان راه پل کدپستی ۴۴۳۷۱۳۴۶۳۵

با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید گنبد، این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن اعطاء می گردد. (برای - شیفت)

محصولات اصلی	ظرفیت سالانه	واحد	شماره شناسایی کالا
۱- بتن سیال معمولی	۲۵۰۰۰۰	تن	۲۶۹۵۵۱۲۳۱۰

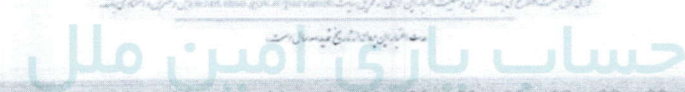
این پروانه با توجه به توضیحات پشت صفحه دارای اعتبار است.

علی منتظری
رئیس سازمان صنعت، معدن و تجارت استان کیلان



حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت ماندگار بتن زحمتکش سهمی خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۳ Zahmakesh Beton	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---



شرکت ماندگار بتن
زحمش
سرمایه خاص - شماره ثبت ۱۰۰۵۴
Zahmash Beton

شركة سيكردان الكوريتيم
ALGORITHM CAPITAL
(سهمي خاص)

新造

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱