

ارزیابی طرح

«تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش ابزار و یراق»

شرکت ابزار گستر شریف والا

خلاصه ارزیابی

طرح تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش ابزار و یراق، تعریف شده توسط شرکت ابزار گستر شریف والا 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 فاقد سوء پیشینه کیفری هستند. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

(ج) وضعیت مالی: براساس صورت های مالی سال ۱۴۰۳ درآمد عملیاتی شرکت حدود ۲۴۸,۹۹۱ میلیون ریال و سود خالص شرکت حدودا برابر ۵,۳۴۰ میلیون ریال بوده است.

(د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک شهر با شماره سپام ۰۵۳۱۹۰۵۶۹۲۵۴۲۵۴۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۲۲ 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.

(ه) سابقه تأمین مالی شرکت: بر اساس استعلام انجام شده از سایت فرابورس ایران، شرکت ابزار گستر شریف والا سابقه ی تامین مالی نداشته است.

(ی) شیوه پرداخت به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از سکوی تامین مالی جمعی حلال فاند تامین خواهد شد. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.

۱

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار گستر شریف والا شماره ثبت: ۶۲۷۲۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	---

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

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 اعتبار سنجی شرکت و اعضای هیئت مدیره از شرکت اعتبارسنجی ایران و ارزش آفرین اعتماد دریافت شده است.

استعلام اعتباری شرکت و اعضای کلیدی

گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیئت مدیره (خانم مرجان رشیدی پور)، در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۲ نشان می دهد که:

امتیاز اعتباری شخص حقیقی دارای ریسک پایین B۲ می باشد. مهمترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری عبارتند از: فرد در ۲ سال گذشته صرفاً وام هایی با مبالغ کم دریافت کرده و به همین دلیل سابقه کافی جهت افزایش امتیاز اعتباری نداشته است. فرد در گروه سنی جوان (زیر ۳۵ سال) قرار دارد. بر اساس مبالغ پرداختی و ابرازهای فرد یا کارفرمای وی نزد سازمان امور مالیاتی، درآمد مالی فرد به طور میانگین کم ارزیابی شده است. فرد در ۳ سال گذشته، در یک وام سابقه بدهی ای داشته است که در زمان سررسید، پرداخت نشده است.

بر اساس آخرین به روز رسانی، شخص فاقد سابقه چک برگشتی است. همچنین در خصوص پرونده مالیاتی سال های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲، ۱۴۰۳، ۱۴۰۴، شخص فاقد سابقه منفی است. شخص حقیقی دارای ۱ قرارداد تسهیلات در جریان در نقش ضامن می باشد که مبلغ سررسید نشده آن برابر با ۵۱۷،۳۲۸،۷۶۷،۱۱۵ ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل (آقای حسین شریفی)، در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۲ نشان می دهد که:

امتیاز اعتباری شخص حقیقی دارای ریسک خیلی پایین B۱ می باشد. مهمترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری عبارتند از: فرد در ۲ سال گذشته چک برگشتی داشته است. فرد در ۵ سال گذشته در وام های مشارکتی، بدهی ای داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده است. وام های ضمانت شده توسط فرد، در ماه های بسیار کمی در ۳ سال گذشته، بازپرداخت به موقع داشته است. فرد در ۵ سال گذشته در بیشتر از ۴۰ درصد از وام هایی که به پایان رسیده، وضعیت منفی داشته است.

بر اساس مبالغ پرداختی و ابرازهای فرد یا کارفرمای وی نزد سازمان امور مالیاتی، درآمد مالی فرد به طور میانگین کم ارزیابی شده است. شخص دارای ۵ چک برگشتی رفع سواثر شده می باشد. همچنین در خصوص پرونده مالیاتی سال های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲، ۱۴۰۳، ۱۴۰۴،

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت امیر گستر شریف والا شماره ثبت: ۶۱۹۶۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب پاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

شخص فاقد سابقه منفی است.

شخص حقیقی دارای ۱ قرارداد تسهیلات در جریان در نقش متقاضی اصلی می باشد که مبلغ سررسید نشده آن برابر با ۲۳,۴۳۲,۶۲۰ ریال می باشد. شخص حقیقی دارای ۱ قرارداد تسهیلات در جریان در نقش ضامن می باشد که مبلغ سررسید نشده آن برابر با ۵۱۷,۳۲۸,۷۶۷,۱۱۵ ریال می باشد. شخص دارای ۴ بدهی سررسید گذشته می باشد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره و رئیس هیئت مدیره (آقای ایمان شریفی)، در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۲ نشان می دهد که:

امتیاز اعتباری شخص حقیقی دارای ریسک متوسط C3 می باشد. مهمترین دلایل کاهش امتیاز اعتباری عبارتند از: فرد در ۳ سال گذشته میانگین بسیار زیادی از بدهی هایی داشته که در زمان سررسید، پرداخت نشده اند. فرد در ماه هایی که وضعیت منفی داشته همزمان دارای مانده وام نسبتاً زیادی نیز بوده است. فرد در ۵ سال گذشته در بیشتر از ۴۰ درصد از وام هایی که به پایان رسیده، وضعیت منفی داشته است. فرد، ضامن تعدادی وام شده است که طی یک سال گذشته، سابقه وضعیت منفی داشته اند. فرد در ۵ سال گذشته چک برگشتی داشته است. شخص دارای ۲ چک رفع سواثر می باشد. براساس استعلام از قوه قضائیه شخص فاقد سابقه منفی است. همچنین در خصوص پرونده مالیاتی سال های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲، ۱۴۰۳، ۱۴۰۴، شخص فاقد سابقه منفی است.

شخص حقیقی دارای ۱ قرارداد تسهیلات در جریان در نقش متقاضی اصلی می باشد که مبلغ سررسید نشده آن برابر با ۵۱۷,۳۲۸,۷۶۷,۱۱۵ ریال می باشد.

گزارش اعتبارسنجی حقوقی (شرکت ابزار گستر شریف والا)، در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۳ از شرکت ارزش آفرین اعتماد به شرح زیر می باشد:

رفتار اعتباری چک :

شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات:

شخص حقوقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.

شخص حقوقی در یک سال اخیر * مورد استعلام 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 استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار گستر شریف والا شماره ثبت ۶۱۹۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت ۵۸۵۰۳۱۰
---	--	--

رفتار اعتباری وام:

شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوق ها و موسسات طرف تفاهم:

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

اقدام مهم مالی:

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

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی ها	۳۹۴,۰۶۶	۳,۲۸۷
جمع بدهی ها	۱۸۹,۸۸۰	۴,۴۳۱
سود انباشته	۴,۱۸۵	-۱,۱۵۳
جمع حقوق مالکانه	۲۰۴,۱۸۵	-۱,۱۴۳
درآمدهای عملیاتی	۲۴۸,۹۹۱	۳۰۷
سود (زیان) عملیاتی	۵,۳۳۹	-۱,۱۵۳
سود (زیان) خالص	۵,۳۳۹	-۱,۱۵۳

ملاحظات صورت های مالی: بررسی صورت های مالی حسابرسی شده سال های مالی ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نشان می دهد که:

- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۴,۱۸۵ میلیون ریال بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ می باشد.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار کسب و شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۱۹۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سپردن امانت ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت ابزار گستر شریف والا (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورتهای مالی شرکت ابزار گستر شریف والا (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 ۲۴ توسط این موسسه (موسسه حسابرسی آرمان پیام جامع) حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت ابزار گستر شریف والا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان میدهد.

مبنای اظهار نظر

۲- 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 اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت ابزار گستر شریف والا (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

پوشش بیمه ای داراییهای ثابت مشهود و موجودی کالا

داراییهای ثابت مشهود شرکت به بهای تمام شده و مبلغ دفتری ۲,۱۳۰ میلیون ریال و موجودی کالا به بهای دفتری ۳۴۷,۳۳۵ میلیون ریال فاقد پوشش بیمه ای در مقابل مخاطرات احتمالی میباشند یادداشت های توضیحی ۷-۱ و ۱۰-۱) مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

صورتهای مالی دوره مالی ۵ ماه و ۱۱ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ مورد حسابرسی این موسسه یا موسسه دیگری قرار نگرفته است. لیکن حسب مورد رسیدگیهای این موسسه به اقلام مقایسه ای تسری یافته است.

مسئولیتهای هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار گستر شریف والا سهمی خاص شماره ثبت ۶۱۹۲۲۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل
---	--	---

ه - 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 هیات مدیره است. در تهیه صورتهای مالی هیات 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.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

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 استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ میشود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای 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 بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند نتیجه گیری میشود اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود اظهار نظر حسابرس تعدیل می گردد.

نتیجه گیریها 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 گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد ارزیابی می گردد.

افزون بر این زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی شامل ضعفهای با اهمیت کنترلهای داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

همان طور که در صورت سود و زیان مشهود می باشد شاخصهای عملکرد شرکت در بخش سودآوری در سال مالی مورد گزارش ناچیز و سال قبل زیانده می باشد به طوری که نسبت حاشیه سود عملیاتی بسیار ناچیز می باشد. لذا توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به اتخاذ تدابیر مناسب جهت برون رفت از شرایط موجود جلب می نماید.

۹- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

- ۹-۱- مفاد مواد ۲۵، ۴۰، ۱۱۴ و ۱۱۵ قانون و مواد ۹، ۱۰، ۱۲ و ۳۴ اساسنامه در خصوص چاپ و صدور اوراق سهام تهیه دفتر ثبت سهام و تودیع سهام وثیقه مدیران.
- ۹-۲- مفاد ماده ۹۰ قانون ماده ۶۰ اساسنامه، در خصوص تقسیم حداقل ده درصد از سود خالص سال قبل بین سهامداران.
- ۹-۳- مفاد ماده ۸۹ قانون و ماده ۲۵ اساسنامه مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی جهت تصویب صورتهای مالی سال قبل.
- ۹-۴- مفاد مواد ۱۲۲ و ۱۲۳ قانون و ماده ۴۰ اساسنامه در خصوص برگزاری جلسات هیات مدیره لااقل یک بار به طور هفتگی یا ماهیانه مستنداتی دال بر این موضوع ارائه نگردیده است.
- ۹-۵- مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ قانون و ماده ۴۵ اساسنامه در خصوص تعیین و ثبت حدود اختیارات مدیر عامل نزد مرجع ثبت شرکتها و درج آگهی در روزنامه رسمی.
- ۹-۶- مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ قانون و ماده ۵۹ اساسنامه در خصوص انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به عنوان اندوخته قانونی.
- ۹-۷- مفاد ماده ۱۶۱ قانون و ماده ۱۴ اساسنامه در رابطه با افزایش سرمایه و افزایش سرمایه در جریان طی سال مالی مورد گزارش جمعاً به مبلغ ۱۹۹,۹۹۰ میلیون ریال یادداشتهای توضیحی ۱۳ و ۱۴ از محل مطالبات حال شده سهامداران، بدون اخذ گزارش و قرائت بازرس قانونی صورت گرفته است.
- ۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۱ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذی نفع در رای گیری رعایت نشده است. ضمناً به به نظراً نظر این موسسه معاملات انجام شده. در چهارچوب روابط خاص تجاری فی مابین صورت پذیرفته است.
- ۱۱- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که می بایست در اجرای ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت آفران کمپتر شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۰۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب پاری آمین ملل مسئول ثبت: ۱۳۰۱۳۰۱۳
---	--	--

منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تهیه و برای بررسی در اختیار این موسسه قرار می گرفت تا تاریخ تهیه این گزارش ارائه نگردیده است.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ و صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	۴۸.۱۸٪	۱۳۴.۷۹٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۵۱.۸۲٪	۳۴.۷۹٪-
	تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	-	-
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی ها	-	-
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی ها	-	-
	سود خالص به هزینه مالی	-	-
نقدینگی	دارایی های جاری به بدهی های جاری	۲۰۶.۳۳٪	۵۹.۲۳٪
	(موجودی نقدی + حساب های دریافتنی) به بدهی های جاری	۱۹.۹۷٪	۵۷.۰۰٪
	دارایی های جاری به بدهی ها	۲۰۶.۳۳٪	۵۹.۲۳٪
	بدهی های جاری به دارایی ها	۴۸.۱۸٪	۱۳۴.۷۹٪
	موجودی نقد به دارایی ها	۲.۲۱٪	۰.۸۰٪
	دارایی های جاری به فروش خالص	۷۹.۲۰٪	۸۵.۵٪
	موجودی نقدی به بدهی های جاری	۴.۵۹٪	۰.۵۹٪
	حساب های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۶.۳۷٪	۸۱۱.۷۷٪
فعالیت	حساب های دریافتنی (جاری) به بدهی ها	۱۵.۳۸٪	۵۶.۴۱٪
	حساب های پرداختنی به فروش خالص	۳۹.۰۳٪	۱۴۳۹.۰۳٪
	فروش به دارایی ها	۱۲۵.۳۲٪	۹.۳۷٪
	سودخالص به دارایی ها	۲.۶۹٪	۳۵.۰۹٪-

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابوالکسیر شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۹۷۲۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۱۳۱۰۳۳۵۳
--	--	--

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	حاشیه سود ناخالص	۶.۹۷٪	۱۶.۶۷٪
	حاشیه سود عملیاتی	۲.۱۴٪	۳۷.۶۴٪-
	حاشیه سود خالص	۲.۱۴٪	۳۷.۶۴٪-
	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۴۰.۴۱٪	۲۲.۹۱٪-
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۵.۲۶٪	۱۰۰.۸۷٪

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- (۱) نسبت بدهی ها به دارایی های شرکت از ۱۳۵ درصد در سال ۱۴۰۲ به ۴۸ درصد در سال ۱۴۰۳ کاهش یافته است.
- (۲) حاشیه سود ناخالص شرکت در سال ۱۴۰۳، ۷ درصد و در سال ۱۴۰۲ برابر با ۱۶.۶ درصد بوده است.
- (۳) نسب بازده دارایی و بازده صاحبان سهام در سال ۱۴۰۳ به ترتیب ۲.۷ و ۵.۳ درصد بوده است.

(د) بررسی میدانی

موضوع اصلی شرکت بر اساس روزنامه رسمی به شرح زیر می باشد:

خرید و فروش، واردات و صادرات، تهیه و تولید و توزیع کلیه کالاهای مجاز بازرگانی از قبیل انواع ابزارآلات برقی و دستی و ماشین آلات و انواع یراق آلات و اکسسوری و انواع کیف و چمدان و منسوجات و روشنایی ها از قبیل تجهیزات نوری و عکاسی و فیلم برداری، ابزار دقیق، ساعت سازی، چوب و چرم و پر و مو و کیف و کفش کلاه و چتر و الیاف و منسوجات و فرش و لباس و محصولات وابسته، مبیل و تختخواب و چراغ ها و تابلوها و اسباب بازی و لوازم ورزشی و قطعات آنها و محصولات وابسته، خوراکی ها و آشامیدنی ها و گیاهان و حیوانات، مواد و سوخته های معدنی و فلزات گرانبها و سنگهای قیمتی و مواد شیمیایی و دارویی و کودها و پلاستیک و کائوچو و محصولات وابسته، چوب و کاغذ و مقوا و مواد سلولزی و محصولات وابسته، فلزات معمولی و ابزارآلات و محصولات وابسته؛ ماشین آلات و تجهیزات مکانیکی و دستگاههای الکتریکی و الکترونیکی و قطعات آنها و کلیه کالاهای مجاز بازرگانی و واردات خودرو و قطعات منفصله ماشین آلات و خودرو، گوشی تلفن همراه، تبلت و لوازم جانبی آن، لوازم صوتی و تصویری، لوازم الکتریکی، ساعت های مچی هوشمند، کامپیوتر، لپ تاپ و لوازم جانبی آن، خدمات پس از فروش کلیه کالاها، ترخیص کالاهای شرکت از گمرکات، مشارکت در مناقصات و مزایده ها، مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی، گشایش اعتبارات و ال سی نزد بانکها، عقد قرارداد با ادارات و شرکتها و موسسات داخلی و خارجی، اخذ هرگونه وام و ضمانتنامه از بانکها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی به نام شرکت، اعطاء نمایندگی و اخذ نمایندگی شرکت های داخلی و خارجی، ایجاد شعب؛ طرح، محاسبه، نظارت و اجراء کلیه پروژه های عمرانی و شهرسازی معماری و انبوه سازی اعم از فلزی و بتونی، ابنیه سبک و سنگین، ساخت راه و باند، معماری شهرسازی و انبوه سازی مسکن و خرید و فروش مصالح ساختمانی و ماشین آلات ساختمانی و راه سازی؛ واردات دام زنده و فرآورده های خام دامی و نهاده های خوراک دام، داروی دامی و تجهیزات مرتبط، خرید و فروش و واردات و صادرات کلیه محصولات کشاورزی و انواع گوشت گرم و منجمد، اعم از دانه لوبیای سویا، کنجاله سویا، انواع ذرت، ذرت دامی، انواع جو، جو

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار کسب شریف والا سهمی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

دامی، دانه کلزا، کنجاله کلزا، دانه پنبه، کنجاله پنبه، دانه آفتابگردان و سایر دانه های روغنی و روغن خام سویا، کنجاله آفتابگردان و کنجاله سایر دانه های روغنی.

ردیف	عنوان مجوز	مرجع صادر کننده	موضوع فعالیت	توضیحات
۱	پروانه کسب	وزارت صنعت، معدن و تجارت	عمده فروشی ابزار آلات صنعتی	تاریخ انقضا ۱۴۰۹/۰۲/۲۱
۲	کارت بازرگانی	وزارت صنعت، معدن و تجارت	واردات و صادرات کالا	تاریخ انقضا ۱۴۰۵/۰۹/۱۳

اطلاعات مالی

براساس صورت های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، درآمدهای عملیاتی شرکت به ترتیب ۲۴۸,۹۹۱ میلیون ریال و ۳۰۸ میلیون ریال شناسایی گردیده است. (بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، صورت سود و زیان سال ۱۴۰۲، بر اساس دوره مالی ۵ ماه و ۱۱ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ می باشد). حاشیه سود ناخالص برای این سال های مزبور به ترتیب ۶.۹۷٪ درصد و ۱۶/۶۷٪ درصد بوده است و بهای تمام شده به میزان ۲۳۱,۶۲۸ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ و ۲۵۷ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ بوده است. لازم به ذکر است درآمد شرکت در سال ۱۴۰۳ از طریق فروش انواع تلفن همراه به مبلغ ۲۴۸,۹۹۱ میلیون ریال، انجام پذیرفته است.

براساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ میزان دارایی های شرکت مبلغ ۳۹۴,۰۶۷ میلیون ریال و بدهی های شرکت ۱۸۹,۸۸۱ میلیون ریال بوده است همچنین جمع حقوق مالکانه شرکت در پایان سال ۱۴۰۳ برابر ۲۰۴,۱۸۶ میلیون ریال می باشد. همچنین براساس تراز آزمایشی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴ فروش کالا و محصولات شرکت ابزار گستر شریف والا برابر ۵۴۴,۵۸۶ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته برابر ۴۹۹,۱۶۳ میلیون ریال بوده است. تعداد کارکنان بر اساس لیست بیمه اردیبهشت ماه ۱۴۰۵، معادل ۳ نفر بوده است.

سرمایه شرکت:

بر اساس روزنامه رسمی شماره ۲۳۶۲۴ تهران مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۷، سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون

۱۰

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار گستر شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۸۹۲۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۳۷، برج فناوری نشان، واحد ۳۰۳

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

ریال منقسم به ۲۵,۰۰۰ سهم ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی با نام عادی، تماماً از طریق مطالبات حال شده افزایش یافت و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح و ذیل ثبت از لحاظ افزایش سرمایه در تاریخ فوق الذکر تکمیل و امضا گردیده است.

ه) وضعیت طرح

شرکت ابزار گستر شریف والا در زمینه خرید، فروش، واردات، صادرات، تهیه و توزیع کلیه کالاهای مجاز بازرگانی با تمرکز بر تلفن همراه، تبلت، رایانه، لپ تاپ، لوازم جانبی، تجهیزات صوتی و تصویری، لوازم الکترونیکی، ماشین آلات، ابزار آلات و قطعات مرتبط. همچنین ارائه خدمات پس از فروش، ترخیص کالا از گمرک، اخذ و اعطای نمایندگی، انعقاد قرارداد، گشایش اعتبارات اسنادی، اخذ تسهیلات بانکی و انجام سایر امور بازرگانی مجاز. علاوه بر این، شرکت در حوزه خرید و فروش و واردات و صادرات محصولات کشاورزی، نهادهای دامی، مصالح ساختمانی و سایر کالاهای مجاز بازرگانی نیز فعالیت دارد. طبق صورت مالی سال ۱۴۰۳ این شرکت در زمینه خرید و فروش تلفن همراه فعالیت داشته است.

شرکت ابزار گستر شریف والا در نظر دارد به منظور تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش ابزار و برق، اقدام به تامین مالی جمعی به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از طریق سکوی "حلال فاند" نماید.

بر اساس اظهارات متقاضی (نامه پیوست)، موضوع طرح شامل خرید، فروش و توزیع انواع ابزار و برق می باشد.

با توجه به اظهارات متقاضی (به شرح نامه پیوست)، دوره گردش عملیاتی ۱ بار در سال می باشد. گفتنی است دوره گردش عملیات اظهارشده توسط متقاضی، مبنای برآورد درآمدها و هزینه های طرح بوده و شرکت ملزم به حفظ حداقل گردش اعلام شده خواهد بود. لازم به ذکر است بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی این شرکت ۲۹۷ روز بوده است. همچنین بر اساس اظهارات متقاضی (به شرح نامه پیوست)، میانگین حاشیه سود شرکت برای محصولات موضوع طرح برابر با ۳۷ درصد می باشد.

بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده منتهی به سال های مالی ۱۴۰۳ و تراز کل ۱۴۰۴، حاشیه سود ناخالص شرکت به ترتیب برابر ۷ درصد و ۸ درصد بوده است. بر اساس اظهارات متقاضی، مبلغ فروش محصولات موضوع طرح در هر دوره گردش عملیاتی برابر ۳۹۱,۷۴۶ میلیون ریال برآورد گردیده است.

همچنین بهای تمام شده کالاهای موضوع طرح شامل هزینه خرید کالا و سایر هزینه های مستقیم مرتبط، در مجموع برابر ۲۴۶,۸۰۰ میلیون ریال برآورد می گردد. در نهایت مجموع هزینه های این طرح با احتساب کارمزد تامین مالی جمعی (کارمزد عامل و فرابورس) ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

لذا سود تعریف شده مابه التفاوت درآمد حاصل از فروش محصولات موضوع طرح و هزینه های مرتبط با خرید کالا و کارمزد تامین مالی جمعی می باشد.

بر این اساس، پیش بینی می شود شرکت در اجرای این طرح مبلغ ۱۴۱,۷۴۶ میلیون ریال سود (با لحاظ هزینه های تامین مالی جمعی)

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار گستر شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۸۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	---

محقق نماید. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآوردشده ۷۳ درصد بوده و حاشیه سود طرح نیز معادل ۳۶ درصد برآورد می‌گردد. (بدیهی است به دلیل کسر هزینه‌های تأمین مالی جمعی، حاشیه سود برآوردی کمتر از حاشیه سود اعلامی متقاضی خواهد بود). لازم به ذکر است بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ حاشیه سود ناخالص شرکت برابر با ۷ درصد بوده است. لذا سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهار شده در این طرح می‌باشد.

شایان ذکر است سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی بوده و همچنین با توجه به لزوم حسابرسی رسمی طرح حاضر، تمامی هزینه‌های مربوط به انجام حسابرسی بر عهده متقاضی می‌باشد.

لازم به ذکر است، بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۴۰۳ مبلغ کل فروش شرکت (تلفن همراه) برابر با ۲۴۸,۹۹۱ میلیون ریال بوده است.

همچنین بر اساس تراز ارائه شده توسط سرمایه پذیر درآمد عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۴، ۵۴۴,۵۸۶ میلیون ریال بوده است که بر اساس اظهارات متقاضی سابقه فروش شرکت در زمینه ابزار و یراق ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

شایان ذکر است که 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. همچنین در صورت عدم امکان فروش و خرید محصول موضوع طرح میبایست از محل سایر محصولات با حفظ حداقل حاشیه سود اعلامی در طرح به فروش محصول بپردازد.

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 سرمایه پذیر 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 سرمایه پذیر موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه‌گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین تر، سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابوالکسیر شریف والا شماره ثبت: ۶۱۹۱۷۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

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

خلاصه ارزیابی مالی شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

۲۵۰,۰۰۰	مبلغ طرح-میلیون ریال
۱	دوره عملیاتی
۲۴۶,۸۰۰	منابع در دسترس- میلیون ریال
۳۹۱,۷۴۶	مجموع فروش (میلیون ریال)
۲۴۶,۸۰۰	مجموع هزینه خرید مواد اولیه (میلیون ریال)- شامل هزینه خرید ابزار و یراق
۳,۰۰۰	کارمزدعامل-میلیون ریال
۲۰۰	کارمزد فرابورس-میلیون ریال
۲۵۰,۰۰۰	هزینه های قابل قبول-میلیون ریال
۱۴۱,۷۴۶	سود ناخالص طرح-میلیون ریال
۳۶.۰٪	حاشیه سود طرح
۷۳.۰٪	سهم مشارکت کنندگان

بر این اساس حاشیه سود طرح ۳۷٪ درصد (بدون در نظر گرفتن کارمزد تامین مالی جمعی) و ۳۶٪ با در نظر گرفتن کارمزد تامین مالی جمعی، برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۷۳٪ درصدی مشارکت کنندگان در سود طرح، بازده سرمایه‌گذاران ۴۶ درصد سالانه برآورد می‌شود. لازم به ذکر است که حاشیه سود طرح بنا بر اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود با استناد به صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت در سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص شرکت برابر با ۷ درصد و هم چنین بر اساس تراز ۱۴۰۴ ارائه شده توسط سرمایه‌پذیر حاشیه سود ناخالص شرکت در سال ۱۴۰۴ برابر با ۸ درصد گزارش شده است. لذا سرمایه‌پذیر موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری (۳۷ درصد) در طرح می‌باشد.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای سرمایه‌پذیر شرکت ابلیس گستر شریف والا سهمی خاص شماره ثبت: ۱۹۷۲۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

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

ارقام به میلیون ریال	ماه ۰	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 سرمایه‌گذاران	(۲۲۵,۰۰۰)												
سود علی‌الحساب			۲۵,۸۷۵	۲۵,۸۷۵		۲۵,۸۷۵	۲۵,۸۷۵		۲۵,۸۷۵	۲۵,۸۷۵			
بازپرداخت اصل سرمایه													۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۲۵,۸۷۵	۰	۰	۲۵,۸۷۵	۰	۰	۲۵,۸۷۵	۰	۰	۲۵۰,۸۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه و سود سالانه مشارکت کنندگان به ترتیب برابر است با ۳/۷ و ۴۶ درصد پیش بینی شده است.

تقسیم سود مازاد در پایان طرح‌های تأمین مالی جمعی

طبق ضوابط ابلاغی فرا بورس، چنانچه در پایان اجرای طرح، سود قطعی اعلام شده در گزارش حسابرسی شده بیش از سود پیش‌بینی شده در گزارش توجیهی باشد، مازاد سود ایجاد شده باید میان سرمایه‌پذیر و سرمایه‌گذاران تقسیم شود. بر اساس نسبت تعیین شده 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 حسابرسی شده 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.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای سرمایه‌پذیر شرکت برق شهر شریف والا سهمی خاص شماره ثبت: ۶۸۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

ریسک ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات کالای موضوع طرح	تغییر قیمت 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.
تغییر قیمت محصول	در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده	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.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی	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 می باشد.
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.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت، جنگ و ...)	این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.
مرغوب نبودن کیفیت مواد اولیه برای تولید محصول مد نظر	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 را سا نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
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.
قطعی آب، برق و گاز	این ریسک بر عهده متقاضی است.

۱۵

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار دقیق شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۹۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی حساب یاری آمین ملل ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۳۱۰۵۸۵
--	--	--

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۳۰۷

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات دوره گردش و حاشیه سود فروش محصول موضوع طرح، میزان سود در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۴۱,۷۴۶ میلیون ریال برآورد می‌گردد. (ارقام به میلیون ریال)

حاشیه سود					
سود طرح	۱۵%	۲۵%	۳۷%	۴۵%	۵۰%
۱	۴۰,۳۵۳	۷۹,۰۶۷	۱۴۱,۷۴۶	۱۹۸,۷۲۷	۲۴۳,۶۰۰
۲	۸۴,۴۷۱	۱۶۲,۴۰۰	۲۸۸,۵۷۱	۴۰۳,۲۷۳	۴۹۳,۶۰۰
۳	۱۲۸,۵۸۸	۲۴۵,۷۳۳	۴۳۵,۳۹۷	۶۰۷,۸۱۸	۷۴۳,۶۰۰
۴	۱۷۲,۷۰۶	۳۲۹,۰۶۷	۵۸۲,۲۲۲	۸۱۲,۳۶۴	۹۹۳,۶۰۰
۵	۲۱۶,۸۲۴	۴۱۲,۴۰۰	۷۲۹,۰۴۸	۱,۰۱۶,۹۰۹	۱,۲۴۳,۶۰۰

جمع بندی

عامل چون تخصصی در حوزه‌های فعالیت طرح‌ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح‌ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان‌پذیر بودن اجرایی و مالی و... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفاً اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌کند، تا سرمایه‌گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم بگیرند. سرمایه‌پذیر مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و... دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسکی‌هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه‌گذاران می‌بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق‌تر 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 صحت‌سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود.

ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک شهر با شماره سپام ۰۵۳۱۹۰۵۶۹۲۵۴۲۵۴۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۲۲ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری آمین ملل قابل تمدید می‌باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

مهر و امضای سرمایه‌پذیر شرکت ابزار کیفی شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱۰ (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱۰ (سهامی خاص)
--	---	---

بنک ناصر

1,250,000,000,000

ضمانت نامه تعهد پرداخت

تمہیں باطل

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۴/۲۳

شماره ضعالت نامه: ۵۳۱.۸-۹.۹۲۲۲۹۵۹۰.۱

(در مکاتبات بعدی به این شعاره اشاره شود)

کد پیگیری سامانه سیاما: ۰۵۳۱۹-۵۶۹۲۵۴۲۵۴۳

[illegible]

این ضمیمه نامه بنا به درخواست کتبی حساب باری امین ملل (دیبع)، «واصله تا قبل از پایان وقت انقاری روز خشمه اعتبار (تاریخ ۱۳۹۰-۰۶-۱۹) قابل تمدید می باشد و در صورتی که بانک قبل از خشمه اعتبار این ضمیمه نامه، شکوای او نتواند مددت آن را تمدید کند و یا لزوم گسترش شریف والا (ضمیمه نامه) به هر نحو موجب این تمدید را فراهم سازد، بانک متعهد است در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه وجه ضمیمه نامه توسط دیبع، وجه ضمیمه نامه را در وجه و یا به حواله کرد حساب باری امین ملل (دیبع) بپردازد».

گروہ وی

تلفن و شماره شعبه خیابان ولیعصر، خیابان پکتا ۱۸۲۳۴۴-۱۴۰۵۰۰

اصالت این ضمانت نامه منوط به اخذ استعلام از پایگاه اطلاع رسانی بانک به آدرس www.shahr-bank.ir می باشد.

www.shahr-bank.ir

تلفون ۰۰۰۶۴۳۸۲

تهران، میدان فردوسی، ساختمان مرکزی بانک شهر

Scanned with CamScanner

۱۷

مهر و امضای سرمایه پذیر

شیرکت ابدار گستر شریف والا
سهامی خاص
شماره ثبت: ۶۱۹۷۴۸

مهتر و امضای نهاده مالی



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

مهر و امضای عامل

حساب یاری امین منل

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

1416965140

०५१-११००५६१०

استعلام ضمانت نامه:



سامانه استعلام ضمانت نامه ریالی سپام بانک ملی ایران

شماره ضمانت نامه : 0531905692542543
کد شناسه ملی (ذینفع) : 14008118252
تاریخ صدور (سپام) :
تاریخ انقضاء :
ضمانت خواه :
مبلغ ضمانت نامه :
موضوع :
جزئیات :

1405/04/24 13:31:50

تاریخ استعلام

ضمانت نامه در وضعیت صادر شده قرار دارد

پاسخ استعلام

صادر شده

وضعیت ضمانت نامه

SEPAMJBKT1405042413315074350

شماره پیگیری

- 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.



حساب یاری امین ملل

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابرار کبوتر شریف والا سپام شماره ثبت: ۶۱۹۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سپام خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

نامه درخواست شرکت:

7/15/23, 12:18 PM

برق about blank

شماره
تاریخ ۱۴۰۵۲۲۶۶
پیوست ۱۴۰۵/۲/۲۴
تعداد



ابزار گستر شریف والا

شرکت محترم حساب یاری امین ملل
سکوی تامین مالی حلال فاند

با سلام؛

احتراما پیرو درخواست قبلی مبنی بر تامین مالی جهت سرمایه در گردش جهت خرید ابزار و یراق این شرکت، از طریق آن سکوی محترم، بدینوسیله طرح توجیهی ذیل جهت اجرای پروژه و تامین مالی به مبلغ 250 میلیارد ریال به حضورتان ایفاد می گردد.

محصول	درصد حاشیه سود	دوره گردش عملیاتی
ابزار و یراق	37%	یک بار سال

با تشکر
ایمان شریف
شرکت ابزار گستر شریف والا
سهامی خاص
شماره ثبت ۶۱۹۷۴۸

حساب یاری امین ملل

آدرس: تهران خیابان ولیعصر بعد از تقاطع زرشک کوچه جاوید پلاک ۳۷ کدپستی ۱۵۹۴۹۱۷۷۱۱

www.valatel.com | info@valatel.com | ۰۲۱ - ۴۹۹۳۲

1/1

Scanned with CamScanner

۱۹

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار گستر شریف والا سهامی خاص شماره ثبت ۶۱۹۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سپردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

تهران، ولیعصر بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۳۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰ | ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰



حساب یاری امین ملل
(سهامی خاص)

مجوز ها

برق

سرمایه گذاری ها

جمهوری اسلامی ایران
سیاست مالی نظارت بر سازمان امور مالیاتی

کمیسیون نظارت شهرستان تهران
اتحادیه صنف ابزار فروشان شهر شهرستان تهران

شناسه صنفی: ۱۳۰۴۵۴۱۰۸۷
تاریخ صدور: ۱۳۰۴/۰۲/۲۱
تاریخ انقضا: ۱۳۰۸/۰۲/۲۱
مباشر: دارد
شریک: دارد

نام شرکت: ابزار گستر شریف والا
نام: ایمان
نام پدر: حسین
استان: تهران

نام خانوادگی: شریفی
تاریخ تولد: ۱۳۷۲/۱۰/۲۷
شهرستان: تهران

نشانی: استان تهران، شهر تهران، بخش مرکزی، دهجت آباد، خیابان سرداران، کوچه جاوید، پلاک ۲۷، طبقه همکف
کدپستی: ۱۵۹۴۹۱۷۷۱۱

شماره ملی: ۱۴۰۱۲۶۳۶۸۳۰
شماره شناسنامه: ۰۴۸۰۵۸۲۸۵۸
کدملی: ۰۴۸۰۵۸۲۸۵۸
شماره ثبت: ۶۱۹۷۴۸
کد ایزیک: ۵۱۱۰۳۵

رئیس اتحادیه
مهدی باقریور

رسته شغلی:
عمده فروشی ابزار آلات صنعتی

کدپستی: ۱۵۹۴۹۱۷۷۱۱
نام سرده مجازی: باشد بر اساس قانون نظام صنفی و حرارت مربوط به این مکان و این صنعتی و این صنعتی

شماره کارت: ۱۴۰۱۲۶۳۶۸۳۰ انقضا: ۱۴۰۵/۰۹/۱۳

نام شرکت: ابزار گستر شریف والا
مدیر عامل: حسین شریفی
شماره ملی: ۶۶۴۹۷۸۴۲۹۱

Card Number: 14012636830 Expiry: 2026/12/04
Company Name: ABZAR GOSTAR SHARIF VALA
CEO: HOSSEIN SHARIFI
National ID Number: 6649784291
Card Serial Number: 87628597685715076457

www.icma.ir اطلاع از اخبار کارت و خدمات بهشتی

۲۰

مهر و امضای سرمایه پذیر شرکت ابزار گستر شریف والا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۹۷۴۸	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مطهر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

شماره فاکسور

مکتبہ اہل بیت کربلا قمیہ
کتابخانہ

حساب یاری امین ملل

[illegible]