

گزارش ارزیابی طرح "تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش اسپیکر شارژی"

خلاصه ارزیابی

طرح "تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش اسپیکر شارژی" تعریف شده توسط شرکت بازرگانی بانیان سامان تجارت، از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می باشد:

(الف) احراز مدارک: کد بورسی شرکت، گواهی اعتبارسنجی شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

(ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی رفع سوءاثر نشده هستند. گواهی امضا امضاداران شرکت نیز دریافت شده است.

(ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت ها و مقیاس های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره یکی از بهترین معیارهای تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در دو سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۱۴۰۲)، مشروط بوده است که در ادامه مبانی اظهارنظر حسابرس آورده شده است.

(ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی بانک صادرات ایران با کد سپام ۰۰۵۳۳۰۴۶۸۰۸۷۲۲۴۸ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ معتبر می باشد تضمین شده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

(ز) سابقه تامین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تامین مالی جمعی نمی باشد

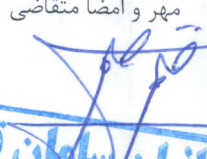
(خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی حلال فاند تامین می شود. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.

حساب یاری امین ملل

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

(الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می باشد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	 شرکت بهدگدان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

گزارش اعتبار سنجی بانکی شرکت، اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه شرکت اعتبار سنجی ایران دریافت شده است.

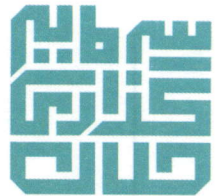
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره با امضای دیجیتال سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها

وضعیت اعتباری مدیران شرکت وضعیت اعتباری مدیران شرکت مطابق با گزارشات اعتبار سنجی اخذ شده از شرکت اعتبار سنجی ایران به تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ وضعیت اعتباری شرکت و مدیران به شرح زیر می باشد:

- شرکت: گزارش اعتبارسنجی شرکت نشان می دهد شرکت به دلایلی نظیر: دارای ۲ ماه یا بیشتر وضعیت منفی در ۱۲ ماه گذشته، اخیراً تعداد قرارداد بسیار زیادی فعال دارد، دارای ۳ قرارداد با وضعیت منفی در ۲ سال گذشته، دارای ۴ ماه بدهی سررسید شده پرداخت نشده در ۱۲ ماه گذشته، دارای قراردادهایی در ۲ سال اخیر که از جانب اعضای مختلف گزارش شده باشند دارای رتبه اعتباری D۲ می باشد. شرکت تاکنون چک برگشتی در سابقه خود ندارد. همچنین شرکت دارای ۱۹ قرار داد خاتمه یافته و ۷ قرارداد در جریان می باشد که مبلغ ۱۵۶،۸۲۶ میلیون ریال آن سررسید نشده است.
- حکمت حلمی (رئیس هیات مدیره): گزارش اعتبارسنجی شخص نشان می دهد که شخص به دلایلی نظیر: دارای حداقل سه چک برگشتی طی ۵ سال اخیر، مبلغ پایین مجموع مالیات پرداخت شده ی حقوق و دستمزد طی ۴ سال اخیر، دارای حداقل یک چک برگشتی با تاخیر در رفع سوء اثر طی ۵ سال اخیر، دارای رتبه اعتباری C۲ (ریسک متوسط) است. شخص تاکنون دارای ۳ چک برگشتی می باشد که همگی رفع سو اثر شده اند. همچنین شخص در نقش متقاضی دارای ۴ قرارداد خاتمه یافته به مبلغ ۸،۹۶۸ میلیون ریال می باشد. شخص در نقش ضامن دارای ۶ قرار خاتمه یافته به مبلغ ۵۲۶،۹۴۰ میلیون ریال می باشد.
- فراز حلمی (مدیر عامل و عضو اصلی هیات مدیره): گزارش اعتبارسنجی شخص نشان می دهد که شخص به دلایلی نظیر: دارای حداقل سه چک برگشتی طی ۵ سال اخیر، دارای حداقل یک چک برگشتی با تاخیر در رفع سوء اثر طی ۵ سال اخیر، دارای رتبه اعتباری C۲ (ریسک متوسط) است. شخص تاکنون دارای ۶ چک برگشتی می باشد که همگی رفع سو اثر شده اند. شخص در نقش ضامن دارای ۴ قرار خاتمه یافته و ۱ قرارداد در جریان می باشد که مبلغ ۵۵،۸۲۸ میلیون ریال آن سر رسید نشده می باشد.
- محیا حلمی (نائب رئیس هیات مدیره): گزارش اعتبارسنجی شخص نشان می دهد که شخص به دلایلی نظیر: مبلغ پایین مجموع مالیات پرداخت شده ی حقوق و دستمزد طی ۴ سال اخیر دارای رتبه اعتباری C۲ (ریسک متوسط) است. شخص فاقد چک برگشتی می باشد.

مهر و امضا متقاضی  بانیان سامان تجارت شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---



حساب یاری امین ملل
(ج) وضعیت مالی شرکت

اقلام مهم مالی

اقلام مهم مالی شرکت در ۲ دوره مالی اخیر به شرح ذیل می باشد (ارقام به میلیون ریال):

شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	(صورت مالی حسابرسی شده)	(صورت مالی حسابرسی شده)
جمع دارایی ها	۴۹۶,۰۴۵	۲۷۲,۳۳۰
جمع بدهی ها	۴۳۵,۱۲۵	۲۱۵,۹۵۰
سود (زیان) انباشته	۲۰,۹۱۹	۱۶,۳۸۰
سرمایه	۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
جمع حقوق مالکانه	۶۰,۹۱۹	۵۶,۳۸۰
درآمد های عملیاتی	۶۳۶,۶۹۶	۲۵۹,۵۴۱
بهای تمام شده	-۵۹۲,۳۱۶	-۲۲۳,۳۴۵
سود (زیان) عملیاتی	۱۵,۳۸۷	۲۰,۸۸۶
سود (زیان) خالص	۴,۵۴۰	۱۰,۷۷۷

گزارش حسابرسی صورت های مالی:

اظهار نظر مشروط

۱. صورتهای مالی شرکت بازرگانی بنیان سامان تجارت (سهامی خاص شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت های 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 حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۲ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۵ بخش مبانی اظهار نظر مشروط صورتهای مالی یادشده وضعیت مالی شرکت بازرگانی بنیان سامان تجارت (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ 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

مبانی اظهار نظر مشروط

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل

۳

استان تهران: خیابان احمد قصیر، نیش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه ۲

شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱ حساب یاری امین ملل ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰ ۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۲. بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ به موجب برگهای تشخیص و قطعی صادره از سوی مقامات مالیاتی به مبلغ ۱۰,۵۰۸ میلیون ریال از شرکت مطالبه گردیده و همچنین برای سال مالی مورد گزارش ذخیره مالیات احتساب نگردیده که با توجه به رویه مالیاتی شرکت احتساب ذخیره از این بابت ضروریست لیکن مبلغ دقیق منوط به رسیدگی و اظهارنظر سازمان امور مالیاتی می باشد.

۳. شرکت فاقد سیستم مناسب جهت محاسبه بهای تمام شده عملیاتی میباشد و مبانی تخصیص و تسهیم هزینه ها به بهای تمام شده تولیدات و هزینه های فروش اداری و عمومی به این موسسه ارائه نشده است بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک کافی، تعیین آثار ناشی از مورد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این موسسه امکان پذیر نمی باشد.

۴. پاسخ تاییدیه های درخواستی در خصوص حسابهای دریافتنی و سایر دریافتنیها و پرداختی های تجاری و سایر پرداختنیها به تریب به مبالغ ۴۵,۱۹۴ و ۱۰۷,۶۰۰ میلیون ریال تا تاریخ این گزارش واصل نگردیده و این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روشهای حسابرسی آثار احتمالی ناشی از دریافت تاییدیه ها و مدارک و مستندات مزبور بر صورتهای مالی مورد گزارش را تعیین کند.

۵. بخشی از عملیات شرکت منجمله پرداخت هزینه، خرید دریافت به طرفیت جاری سهامداران موضوع یادداشت ۳-۱۲ صورتهای مالی و از طریق حساب مذکور صورت گرفته است، که این امور منجر به تضعیف اساسی کنترلهای داخلی شرکت گردیده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از رفع محدودیتهای مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی باشد.

۶. حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابر در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است این موسسه طبق الزامات آئین رفتار حرفه ای موسسه حسابرسی مستقل از شرکت بازرگانی بانیان سامان تجارت سهامی خاص و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهار نظر مشروط کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۷. پوشش بیمه ای داراییهای ثابت مشهود و موجودی مواد و - و کالا

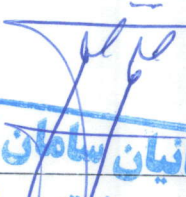
به شرح یادداشت توضیحی ۱-۹ و ۱۱-۱ صورتهای مالی داراییهای ثابت مشهود و موجودی مواد و کالا فاقد پوشش بیمه ای می باشد مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

۸. ابهام نسبت به بدهی های احتمالی

بشرح یادداشت توضیحی ۲۲-۱ صورتهای مالی شرکت تاکنون مورد حسابرسی بیمه از طرف سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

مسئولیتهای هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۹. 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

مهر و امضا متقاضی  بانیان سامان تجارت شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی 	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

مدیر مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری 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

۱۰. 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 می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم با اهمیت ناشی از تقلب بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

کشف تحریف

همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم 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 رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی میشود. افزون بر این زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی، شامل ضعفهای با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبری اطلاع رسانی میشود. 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

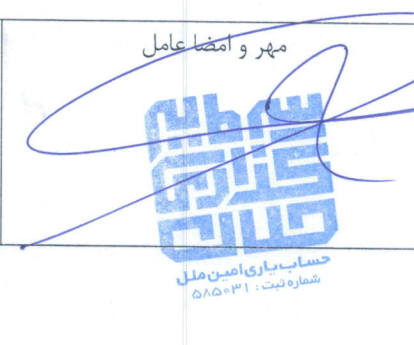
۱۱. موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

مهر و امضا متقاضی بانیان سامان تجارت شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

- ۱-۱۱- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰ اساسنامه در خصوص تشکیل مجمع عمومی در موعد مقرر رعایت نگردیده است. ۲-۱۱- مفاد ماده ۱۲۲ و ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۳ اساسنامه در خصوص تشکیل جلسات هیات مدیره حداقل ماهی یکبار رعایت نگردیده است.
- ۳-۱۱- مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص صدور سهام و یا گواهینامه موقت سهام و به تبع آن مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ قانون مذکور در خصوص تودیع سهام وثیقه نزد صندوق شرکت رعایت نگردیده است.
- ۴-۱۱- مفاد ماده ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۹ اساسنامه در خصوص ثبت نقل و انتقال سهام در دفتر سهام شرکت رعایت نگردیده است.
- ۵-۱۱- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارسال نسخه ای از صورتجلسه مجمع عمومی عادی در خصوص انتخاب بازرس قانونی به مرجع ثبت شرکتها، رعایت نگردیده است.
- ۶-۱۱- مفاد ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص حقوق صاحبان سهام به طور یکسان رعایت نگردیده است.
- ۷-۱۱- مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص افزایش سرمایه توسط مجمع عمومی فوق العاده به پیشنهاد هیئت مدیره پس از قرائت گزارش بازرس یا بازرسان شرکت در مورد افزایش سرمایه شرکت تصمیم گیری می کند.
- ۸-۱۱- به رغم سود دهی شرکت در سالهای مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، مفاد مواد ۹۰، ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، مبنی بر پیشنهاد و تقسیم حداقل ۱۰ درصد از سود ویژه سالانه بین صاحبان سهام و وضع ۵ درصد اندوخته قانونی، رعایت نشده است.
- ۹-۱۱- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، به این موسسه ارائه نگردیده است.
- ۱۰-۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۱ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت نشده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲. در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آئین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصاد و دارایی ارسال شده است.

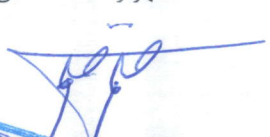
مهر و امضا متقاضی 	مهر و امضا نهاد مالی 	مهر و امضا عامل 
--	--	--

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۲۰,۹۱۹ میلیون ریالی بر اساس صورت حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ می باشد.

سرمایه شرکت: بر اساس آگهی روزنامه رسمی به شماره ۲۳۳۶۲ تهران به تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۳ در مورد شرکت سهامی خاص بازرگانی بنیان سامان تجارت به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۹۲۲۱۵ و به شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹ به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۸ تصمیمات ذیل اتخاذ شد سرمایه شرکت از مبلغ ۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۱۰۰۰۰۰ سهم ۱۰۰۰۰۰۰ ریالی با نام عادی که تماماً از طریق مطالبات حال شده و سود انباشته 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.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی دو دوره اخیر استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	٪۸۸	٪۷۹
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	٪۱۲	٪۲۱
	تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	-	-
نقدینگی	دارایی های جاری به بدهی های جاری	٪۹۲	٪۸۲
	(موجودی نقدی + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	٪۸۶	٪۶۳
	دارایی های جاری به بدهی ها	٪۹۲	٪۸۲
	بدهی های جاری به دارایی ها	٪۸۸	٪۷۹
	موجودی نقد به دارایی ها	٪۲	٪۴
	دارایی های جاری به فروش خالص	٪۴۵	٪۳۴
	موجودی نقدی به بدهی های جاری	٪۲	٪۵
فعالیت	حساب های دریافتی (جاری) به فروش خالص	٪۳۹	٪۴۸
	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	٪۸۵	٪۵۷
	حساب های پرداختی به فروش خالص	٪۳۹	٪۵۶
	فروش به دارایی ها	٪۱۶۶	٪۱۹۱
سودآوری	سودخالص به دارایی ها	٪۱	٪۸

مهر و امضا متقاضی  بانیان سامان تجارت شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

حاشیه سود ناخالص	٪۷	٪۱۴
حاشیه سود عملیاتی	٪۲	٪۸
حاشیه سود خالص	٪۱	٪۴
سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	٪۵	٪۱۱
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	٪۸	٪۳۸

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به سال ۱۴۰۱ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت برابر با ۲۵۹,۵۴۰ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲۲۳,۳۴۴ میلیون ریالی، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۳.۹ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۲۷۲,۳۳۰ میلیون ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۲۱۵,۹۵۰ میلیون ریال است.

بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به سال ۱۴۰۲ نشان می دهد که درآمد عملیاتی شرکت برابر با ۶۳۶,۶۹۵ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۵۹۲,۳۱۶ میلیون ریالی، حاشیه سود ناخالص برابر ۷ درصد است و مجموع ارزش دفتری دارایی های شرکت برابر با ۴۹۶,۰۴۴ میلیون ریال و مجموع بدهی ها برابر با ۹۷,۳۲۰ میلیون ریال است.

بر اساس اظهارنامه مالیات بردارآمد ارائه شده توسط شرکت، میزان فروش و بهای تمام شده این شرکت در سال ۱۴۰۳، ۱۴۰۳، ۶۹۰,۶۵۱ میلیون ریال و ۶۰۶,۵۵۰ میلیون ریال بوده است.

طبق تراز آزمایشی ارسال شده از سوی متقاضی منتهی به ۱۴۰۴/۰۵/۳۱، میزان فروش و بهای تمام شده این شرکت به ترتیب ۹۳۰,۳۷۲ میلیون ریال و ۶۵۰,۷۷۱ میلیون ریال می باشد.

(د) بررسی میدانی

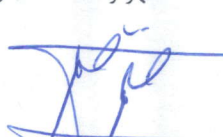
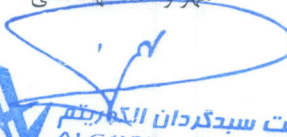
معرفی شرکت متقاضی

شرکت بازرگانی بانیان سامان تجارت در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۷ تأسیس و طی شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹ و به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۹۲۲۱۵ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری ثبت گردید.

موضوع فعالیت شرکت بر اساس ماده ۲ اساسنامه عبارت است صادرات و واردات مجاز، خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، عقد قرارداد با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، اخذ اعتبار و وام از کلیه موسسات اعتباری و بانکهای داخلی و خارجی، تفویض و اخذ نمایندگی داخلی و خارجی، ارائه خدمات و تعمیرات و نگهداری و خدمات پس از فروش کلیه وسایل و لوازم بطور اعم که توسط این شرکت فروخته می شود. انجام کلیه فعالیت های مجاز در رابطه با پیشبرد اهداف مربوط به موضوع شرکت. کلیه موارد فوق الذکر در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم.

مطابق لیست بیمه کارکنان در خردادماه سال ۱۴۰۴ این شرکت با ۱۹ نفر پرسنل در مجموع بخش ها فعال بوده است.

شرکت بازرگانی بانیان سامان تجارت موفق به مجوزهای زیر در حوزه فعالیت خود شده است:

مهر و امضا متقاضی  بانیان سامان تجارت شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سپردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

ردیف	عنوان مجوز	مرجع صادر کننده	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	پروانه کسب (حکمت حلمی)	کمیسیون نظارت شهرستان شمیرانات	۱۴۰۰/۰۶/۱۷	۱۴۰۵/۱۶/۱۷
۲	پروانه کسب (فراز حلمی)	کمیسیون نظارت شهرستان شمیرانات	۱۴۰۰/۰۶/۱۷	۱۴۰۵/۱۶/۱۷
۳	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۱/۰۵/۱۸	-

هـ) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه صادر شده از سوی بانک صادرات ایران با کد سپام ۰۰۵۳۳۰۴۶۸۰۸۷۲۲۴۸ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ معتبر می‌باشد تضمین شده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

و) وضعیت طرح

شرکت بانیان سامان تجارت با سابقه چندین دهه در حوزه بازرگانی لوازم خانگی و تجهیزات صوتی-تصویری فعالیت می‌کند. این شرکت توسط آقای یحیی حلمی تأسیس و در حال حاضر با مدیریت آقایان حکمت حلمی و فراز حلمی اداره می‌شود. در چارچوب فعالیت‌های بازرگانی، برندهایی نظیر لومکس، JVC، بیتس، هیوندای و کالاحالا از طریق این شرکت در بازار ایران عرضه شده‌اند. همچنین، علاوه بر واردات و تولید محصولات متنوع، بستر فروش اینترنتی با نام کالاحالا نیز توسط این شرکت راه‌اندازی گردیده است.

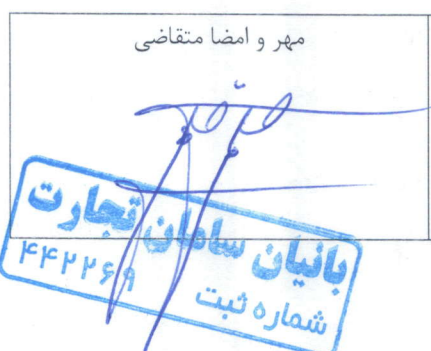
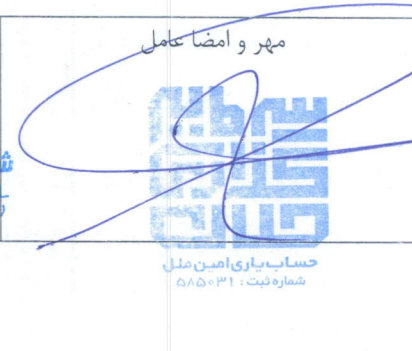
شرکت بازرگانی بانیان سامان تجارت در نظر دارد به تامین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش اسپیکر شارژی، اقدام به تامین مالی جمعی به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از طریق سکوی حلال فاند نماید. که این مبلغ صرف واردات مواد اولیه و تولید محصول و سایر هزینه‌های قابل قبول طرح خواهد شد. براساس صورتهای مالی سال ۱۴۰۲ دوره گردش طرح ۵.۵ ماهه (۲ بار در سال) لحاظ شده است. لذا هزینه صرف واردات مواد اولیه و تولید محصول برای دوره ۱۲ ماهه معادل ۲۹۶,۸۰۰ میلیون ریال خواهد شد.

بنا به اظهارات متقاضی و نامه شماره ۱۴۰۴/۰۶/۱۲۴۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۰ (به شرح پیوست)، بهای تمام شده هر عدد اسپیکر شارژی ۹۷,۰۰۰,۰۰۰ ریال و و نرخ فروش هر عدد ۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می‌باشد. شرکت در نظر دارد برای یک دوره ۱۲ ماهه (۲ دوره گردش) به میزان ۳,۰۶۰ عدد از محصول ذکر شده را تولید کند.

بر این اساس مبلغ فروش برای دوره ۱۲ ماهه طرح، معادل ۵۲۰,۱۶۵ میلیون ریال و بهای تمام شده آن برای دوره ۱۲ ماهه طرح ۲۹۶,۸۰۰ میلیون ریال برآورد می‌شود.

با این حال، به دلیل عدم ارائه اطلاعات دقیق طبق صورتهای مالی حسابرسی شده، میزان فروش سبد محصولات شرکت برای دوره ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۳ به‌طور مشخص قابل تایید نبوده و این موضوع منجر به ایجاد ابهاماتی در برآورد میزان فروش در این طرح می‌شود. لذا مسئولیت کلیه ریسک‌های مرتبط با این عدم قطعیت، بر عهده متقاضی خواهد بود.

هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه صرف واردات مواد اولیه و تولید محصول 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 مربوط به انجام این

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
		
بانیان سامان تجارت شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱



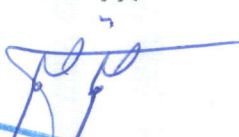
حساب یاری امین ملل

برق

مهم بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد. لذا سود تعریف شده در این طرح از محل فروش محصولات مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و خرید مواد اولیه مورد نیاز در طرح به میزان ۲۲۰,۱۶۵ میلیون ریال خواهد بود. برای این اساس حاشیه سود طرح ۴۲.۳ درصد خواهد بود. لازم به ذکر است بر اساس صورتهای مالی ۱۴۰۲ حاشیه سود ناخالص معادل ۷ درصد می‌باشد که متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری می‌باشد. لازم به ذکر است در صورت فروش نرفتن محصولات مورد نظر طرح به میزان برآورد شده، سرمایه‌پذیر ملزم به بازخرید محصولات خود و یا تحقق درآمد و حاشیه سود پیش‌بینی شده از محل فروش سایر محصولات خود می‌باشد به طوریکه حداقل سود برآورده شده سرمایه‌گذاران در طرح تأمین گردد. همچنین سایر هزینه‌های لازم جهت اجرای طرح بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد. شایان 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 سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع‌آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود.

همچنین با توجه به 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 احتمالی دیگر در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا سرمایه‌پذیر موظف است جریان 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 را در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصولات 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 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.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی  بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

استان تهران: خیابان احمد قصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه ۲

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

۱۲ ماه آتی به شرح جدول ذیل برآورد گردیده است:

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
جمع درآمد طرح	۵۲۰,۱۶۵
جمع هزینه خرید محصولات	۲۹۶,۸۰۰
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس	۲۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح	۳۰۰,۰۰۰
سود طرح	۲۲۰,۱۶۵
حاشیه سود طرح	۴۲.۳٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۴۲.۳ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۲۹.۲ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه-گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۳ درصد پیش‌بینی می‌شود. لازم به ذکر است که بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص شرکت تقریباً برابر با ۷ درصد بوده است. بدیهی است متقاضی ملزم به حفظ حداقل حاشیه سود اعلام شده در این طرح می‌باشد.

ر) جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

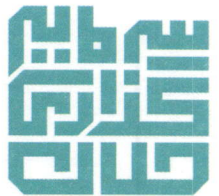
متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد.

جریان نقدینگی (ارقام به میلیون ریال)

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	-	(۱۵۰,۰۰۰)										
سود علی الحساب	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵			۱۶,۱۲۵
بازگشت اصل آورده												۱۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵	۱۶,۱۲۵			۱۶۶,۱۲۵

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳,۴۶ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۳ درصد پیش‌بینی شده است.

مهر و امضا متقاضی بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---



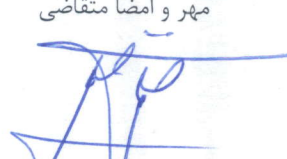
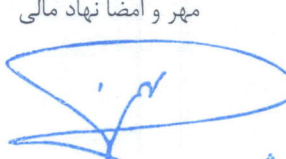
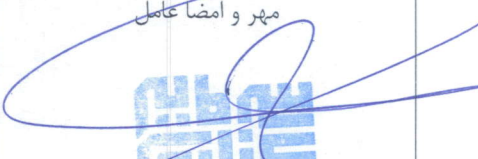
حساب یاری امین ملل

(ز) سابقه تامین مالی شرکت

با توجه به بررسی‌های به عمل آمده این شرکت تاکنون سابقه تامین مالی جمعی نداشته است.

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 محصولات به منظور حفظ سود پیش‌بینی شده در طرح می‌باشد. در صورتی که به هر دلیلی این امکان برای سرمایه‌پذیر وجود نداشته باشد، این ریسک به 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 کاهش دهد و حداقل حاشیه سود اظهارشده در این طرح را محقق سازد.
کاهش حاشیه سود طرح	سرمایه‌پذیر موظف است نسبت به حفظ حداقل حاشیه سود طرح اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.
عدم امکان فروش محصولات 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 غیر قراردادی بودن تعامل مشتری و سرمایه‌پذیر امکان وقوع این ریسک وجود دارد. لکن با توجه به سابقه همکاری 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.
برگشت از فروش ناشی از عیوب	سرمایه‌پذیر موظف به کنترل کیفیت محصولات تولید شده و جبران نواقص احتمالی از تأمین‌کنندگان محصولات است و این ریسک تماماً بر عهده وی خواهد بود.

مهر و امضا متقاضی  بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سیدگزاران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---

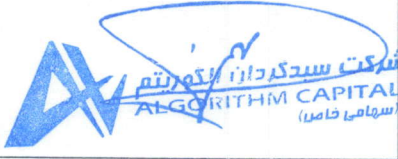
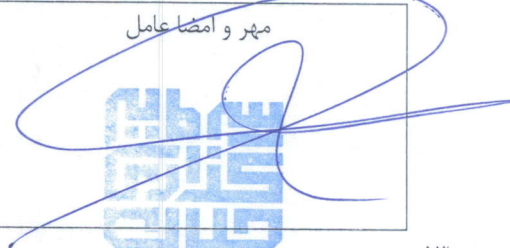
راهکارهای کنترل ریسک

ریسک عدم وصول فروش نسبه 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 محصولات مد نظر	متقاضی می بایست کیفیت محصولات 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 راسا نسبت به بازخرید محصولات اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصولات 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 محصولات 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 محصولات حاصل از آن، سرمایه پذیر می بایست خود راسا نسبت به بازخرید محصولات اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
کاهش تعداد دوره گردش	این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.
قطعی آب، برق و گاز	این ریسک بر عهده متقاضی است.

تحلیل حساسیت

جدول زیر تحلیل حساسیت طرح را با در نظر گرفتن تغییرات هزینه خرید مواد اولیه و درآمد فروش برای محصولات موضوع طرح را نشان می دهد. همانگونه که ملاحظه می شود سود طرح با لحاظ هزینه کارمزدهای تأمین مالی جمعی ۲۲۰,۱۶۵ 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
 بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	 شرکت سیدگزاران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حساب یاری امین ملل					
سود خالص (میلیون ریال)					
۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰,۱۶۵
۳۸۳,۵۵۸	۳۳۱,۵۴۱	۲۷۹,۵۲۵	۲۲۷,۵۰۸	۱۷۵,۴۹۲	۷۷,۶۰۰,۰۰۰
۳۵۳,۸۷۸	۳۰۱,۸۶۱	۲۴۹,۸۴۵	۱۹۷,۸۲۸	۱۴۵,۸۱۲	۸۷,۳۰۰,۰۰۰
۳۲۴,۱۹۸	۲۷۲,۱۸۱	۲۲۰,۱۶۵	۱۶۸,۱۴۸	۱۱۶,۱۳۲	۹۷,۰۰۰,۰۰۰
۲۹۴,۵۱۸	۲۴۲,۵۰۱	۱۹۰,۴۸۵	۱۳۸,۴۶۸	۸۶,۴۵۲	۱۰۶,۷۰۰,۰۰۰
۲۶۴,۸۳۸	۲۱۲,۸۲۱	۱۶۰,۸۰۵	۱۰۸,۷۸۸	۵۶,۷۷۲	۱۱۶,۴۰۰,۰۰۰

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 ریسک 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.

حساب یاری امین ملل

ضمانت نامه و استعلام

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه صادر شده از سوی بانک صادرات ایران با کد سپام ۰۰۵۳۳۰۴۶۸۰۸۷۲۲۴۸ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ 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 <i>[Signature]</i> بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی <i>[Signature]</i> شرکت سپیدگون الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل <i>[Signature]</i> حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--



بانک صادرات ایران



تاریخ
شماره
شماره

۱۴.۲/۰۷/۰۱
 ۰۵۲۲.۴۶۸-۸۷۲۲۴۸: دسر نه قرد سپام
 ۶۰-۱۰۹۸۹۵۱۴-۰۰-۲۰: استنامه

زماننامه تعهد پرداخت (ضمیمه)

فرار داد شماره ۱۰۲۱۰۰۰۴۴ مورخ ۱۳۹۲/۷/۱ با موضوع شعبه پرداخت جهت شایعین مالی جمع فرار داد ۱۰۲۱۰۰۰۴۴ این بانک
شکل بازگشتی بانیمان سامان تجارت با کد/شماره ملی ۱۰۲۲۰۸۱۲۲۱۵ و شماره ثبت ۰۰۰۲۲۲۲۴۴ به آدرس تهران میدان
ولیعصر جنب بانک سپه پلاک ۲۰۹۴ ساختمان سرشار غنچه اول را با مبلغ ۱۵۵,۲۵۰,۰۰۰ ریال و یکصد و پنجاه و پنج میلیون و
دویست و پنجاه میلیون ریالی به منافع شرکت صبا باری امین ملل با کد/شماره ملی ۱۲۰۰۸۱۱۸۲۲ و شماره ثبت ۰۰۰۰۵۵۵۰۲۱ و به
آدرس تهران آژانس شعبه و تعیین می نماید فرقیلی حداکثر تا مبلغ فوق را که ذینفع مطالبه کند به محض دریافت اولین
تقاضای کتبی بدون اینکه احتیاجی به صدور اظهارنامه یا اقدامی از مجاری قانونی و قضایی داشته باشد به درگاه در وجه یا به
حواله کرد ذینفع بپردازد.

مقتضای این غنات نامه تا پایان وقت اداری روز شامه اعتبار / سررسید ۱۳۹۰/۶/۲۱ معتبر بوده و بنا به درخواست کتبی
ذینفع و اعلام تا قبل از پایان وقت اداری روز شامه اعتبار / سررسید قابل تمدید می باشد و در صورتی که بانک صادرات ایران
قبل از شامه اعتبار / سررسید این غنات نامه نتواند یا نخواهد پرداخت بد آن را تمدید کند و یا غنات خزان به فر شو موجب این
تمدید را فراهم نماید بانک صادرات ایران معتبر است در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه وجه غنات نامه توسط ذینفع وجه
غنات نامه را در وجه و یا به حواله کرد ذینفع پرداخت کند. چنانچه این غنات نامه در مدت اعتبار از سوی ذینفع تعیین تکلیف
نشود غنات نامه تا پایان وقت اداری روز سررسید باطل و از درجه اعتبار ساقط است. برای ابطال غنات مطالبه نامه یا بخشی از وجه
غنات نامه ارائه صحت طلبی غنات نامه و اعلامیه های مربوطه های ذینفع به بانک الزامی است.

در صورت وقوع عوامل فوری و تعطیلی شعبه بانک در طول مدت اعتبار غنات نامه چنانچه فعالیت شعبه بانک پس از شامه اعتبار/
سررسید آغاز شود غنات نامه از آغاز فعالیت شعبه بانک به مدت می روز معتبر خواهد بود. همچنین اگر پرداخت وجه غنات نامه
به دستور مقام قضایی متوقف شود در صورتی که دستور مقام قضایی منتهی بر بشماره برون پرداخت وجه غنات نامه پس از شامه
اعتبار / سررسید اعلام گردد غنات نامه بانکی از زمان اعلام مقام قضایی به مدت می روز معتبر خواهد بود.

چنانچه شامه اعتبار / سررسید یا روز تعطیلی متوقف در تقویم رسمی کشور معادف شود روز جاری بعد از روز تعطیل به عنوان روز
غده اعتبار / سررسید تلقی می گردد.

پرداخت وجه این غنات نامه عرفا برای یک بار امکان پذیر بوده و پرداخت وجه به دفعات ممنوع است.

نسخه اول: جهت ذینفع (مضمون له)

کد شعبه ۰۵۲۲
ایضا: امضا:

~~ایضاً~~ اعضا

اصالت و صحت مندرجات این سند از سایت (www.bsi.ir) قابل استعلام می باشد.
(این سند بدون برقرار ماند اعتبار است)

(این سند بدون پرفراژ مبلغ فاقد اعتبار است)

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل

بانیان سامان تجارت
شماره ثبت ۴۴۲۶۹

شركة سيدكر دان الكويت
ALGORITHM CAPITAL
(شهاها فامرا)



حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۱۵۰۳۱

15

استان تهران: خیابان احمد قصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه ۲

१५१३४५६३१ ०२१-९१००२५९०

9/24/25, 11:01 AM

فرم استعلام ضمانت نامه ریالی



استعلام ضمانت نامه ریالی

فرم استعلام ضمانت نامه

شماره پیام: ۰۰۵۳۳۰۴۶۸۰۸۷۲۲۴۸

شماره سریال ضمانتنامه: ۱۴۰۴-۰۷-۰۱

تاریخ صدور ضمانتنامه: ۱۴۰۵-۰۶-۳۱

تاریخ سررسید ضمانتنامه: ۱۰۳۲۰۸۹۲۲۱۵

کد/شناسه ملی متقاضی: ۰۵۳۳

نام و نام خانوادگی ضمانت خواه (متقاضی): بازارگانی بانیان سامان تجارت

کد شعبه: ۰۵۳۳

نام شعبه: بندر لنگه

تلفن شعبه: ۰۷۶ ۴۴۲۴۳۴۵۱-۴۴۲۴۳۴۵۳-۴۴۲۴۳۲۷۴-۴۴۲۴۳۴۶۰

آدرس شعبه: استان هرمزگان - شهرستان بندرلنگه - خیابان شهید دستغیب

مبلغ ضمانتنامه: ۱۵۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

نوع ضمانتنامه: ضمانتنامه تعهد دین بازر

نام و نام خانوادگی ذینفع: حساب یاری امین ملل

کد / شناسه ملی ذینفع: ۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲

شرح نتیجه استعلام: فعال

تاریخ استعلام: ۱۴۰۴/۰۷/۰۲_۱۱:۰۰:۵۲

وضعیت ضمانتنامه بانک مرکزی: فعال

وضعیت پرداخت وجه به ذینفع بانک مرکزی: فعال

در صورت بروز هرگونه مغایرت و یا نیاز به کسب اطلاعات بیشتر به شعبه صادر کننده ضمانت نامه مراجعه فرمایید.

<https://rialwarranty.bsi.ir/report/rialWarranty>

1/2

مهر و امضا متقاضی بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

۱۶

بانیان aniyan

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۳۰
شماره نامه: ۱۲۴۶ / ۴ / ۱۴۰۴/۰۶

به نام خدا

شرکت محترم حساب یاری امین ملل (سکوی تامین مالی حلال فاند)

احتراماً به استحضار می‌رساند شرکت بانیان سامان تجارت با شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۹۲۲۱۵ در راستای توسعه ی کسب و کار و تولید لوازم صوتی و همچنین خرید مواد اولیه جهت دریافت تسهیلات طرح مالی جمعی از مجموعه حلال فاند گزارش طرح ذیل را تقدیم حضور می‌گرداند:

150,000,000,000	مبلغ تامین مالی
اسپیکر شارژی b5	محصول
1,250	تعداد
97,000,000	بهای تمام شده
170,000,000	بهای فروش محصول
73,000,000	سود ناویژه
212,500,000,000	بهای کل فروش
121,250,000,000	بهای تمام شده کل
4,000,000,000	هزینه اداری
6,000,000,000	کامزد تامین مالی
64,500,000,000	بهره تامین مالی
16,750,000,000	سود خالص

پیشاپیش از بذل توجه مجموعه محترم کمال تشکر را داریم.

فراز حتمی
مدیر عامل شرکت بانیان سامان تجارت

حساب یاری امین ملل

LUMAX

تهران، خیابان شریعتی، نرسیده به میدان قدس، کوچه ی رفعت، پلاک ۵، طبقه اول، واحد دوم
کد پستی: ۱۳۳۵۸۹۲۵۶۶
تلفن: ۰۲۱-۲۲۷۴۴۸۱۰ - ۲۲۸۵۸۹۳۳
کارخانه: شهرک صنعتی شمس آساده پلشوار ناسانجستان، جنب گلبرگ ۱۰، پلاک ۲

مهر و امضا متقاضی بانیان سامان تجارت شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگرمین سرمایه ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---

جمهوری اسلامی ایران
سازمان تامین اجتماعی
کمیسیون نظارت شهرستان شیراز
اتحادیه صنف لوازم برقی و خانگی شهرستان شیراز (اتحادیه شهرستان)

شماره صنف: ۴۶۷۶۶۷۴۱۷
تاریخ صدور: ۱۴۰۰/۰۶/۱۷
تاریخ انقضا: ۱۴۰۵/۰۶/۱۷
میلان ندارد

نام شرکت: بازرگانی پانیا سامان تجارت
نام: حکمت
نام پدر: حسام
استان: تهران
نشانی: تجریش - زعفرانیه - میدان تجریش - خیابان ولیعصر (مخ) - پلاک ۳۰۹۴ - طبقه اول - واحد ۱
کد پستی: ۱۹۸۸۶۵۵۲۳۶

شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹
کد ملی: ۰۰۲۷۲۴۰۰۷۴
پلاک ثبتی: ۱/۳۷۲۴
پلاک آب: ۳۰۹۴
رئیس اتحادیه: حسین طاهر محمدی

پر وانه کسب

رسته شغلی: عمده فروشی لوازم صوتی و تصویری و لوازم وابسته به آن

کد ملی: ۱۰۳۲۰۸۹۲۲۱۵
شماره شناسنامه: ۱۵۸۷
شهر: تجریش

تاریخ تولد: ۱۳۳۴/۰۷/۱۷
شهرستان: شیراز

تاریخ انقضا: ۱۴۰۵/۰۶/۱۷

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل

بانیان سامان تجارت
شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹

شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

۱۸

مهر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مهر و امضا عامل

بانیان سامان تجارت
شماره ثبت: ۴۴۲۲۶۹

شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

۱۸

دارنده این پروانه موظف به رعایت کلیه ضوابط و مقررات زیست محیطی در محل استقرار می باشد.

شماره: ۲۰۰۲۲۲
تاریخ: ۱۴۰۱/۱۱/۲۶
شناسه کسب و کار: ۱۷۹۹۶۸۵۹۶۰۵۵
تاریخ بهره برداری: ۱۴۰۱/۰۵/۱۸

جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

پروانه بهره برداری

شرکت بازرگانی بانیان سامان تجارت (سهامی خاص) ثبت شده به شماره ۴۴۲۲۶۹ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۷ با شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۹۲۲۱۵ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری به نشانی: استان تهران، شهرستان ری، شهر حسن آباد، شهرک صنعتی شمس آباد، بلسوار نارنجستان، نبش گلبرگ ۱۰، پلاک ۲، قطعه ۱۵۰، کدپستی ۱۸۴۴۱۷۵۲۲۴ با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید انبوه، این پروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی آن اعطاء می گردد. (برای سه شیفیت)

محصولات:
ردیف نام محصول انواع بلندگوی Subwoofer ۱

کد آسپیک ۲۲۲۰۵۱۲۲۸۲

ظرفیت محصول (سالانه) عدد ۵۴۰۰۰

تعداد محصولات متفرج در این پروانه بهره برداری ۱ قلم می باشد.

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

محمود سیجانی
مدیرکل صنعت، معدن و تجارت استان تهران

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی بانیان سامان تجارت شماره ثبت ۴۴۲۲۶۹	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

استان تهران: خیابان احمد قصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه ۲

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰