

گزارش ارزیابی طرح "تامین سرمایه در گردش جهت تولید و عرضه خوراک آبزیان پرواری" شرکت "یاقوت طلایی کاسپین چیکرود"

خلاصه ارزیابی

طرح «تامین سرمایه در گردش جهت تولید و عرضه خوراک آبزیان پرواری» تعریف شده توسط شرکت یاقوت طلایی کاسپین چیکرود 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) گواهی‌ها: گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی‌های دریافت اعضای هیئت مدیره و شرکت فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

(ج) وضعیت مالی: بر اساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده (سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹) درآمد عملیاتی شرکت ۲,۹۵۶,۸۷۷ میلیون ریال و سود خالص برابر با ۷,۵۶۰ میلیون ریال بوده است.

(و) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه صادر شده از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۰۰۳۰۴۶۵۹۹۲۱۶۴۰ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۱۲ معتبر می‌باشد 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 بررسی‌های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تأمین مالی جمعی نمی‌باشد.

(و) شیوه پرداخت به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که در یک مرحله از طریق سکوی حلال فاند تأمین می‌شود. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می‌باشد.

گزارش کامل ارزیابی

(الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی می‌باشد.
- 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) گواهی‌ها

وضعیت اعتباری:

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چیکرود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگدا / آکس ریتیم SAYEDGADA / AKS RHYTHM (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۰۱
--	---	---

گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۴ از شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران اخذ شده است:
شرکت به دلیل:
اخیرا تعداد قرارداد بسیار زیادی فعال دارد
دارای ۶ ماه یا بیشتر بدهی سررسید شده پرداخت نشده در ۱۲ ماه گذشته.
دارای ۱ قرارداد با وضعیت منفی در ۲ سال گذشته.
دارای مبلغ سررسید شده پرداخت نشده بیش از ۱ میلیون ریال در ۴۰ روز گذشته.
دارای قرارداد هایی در ۲ سال اخیر که از جانب تعداد زیادی از اعضای مختلف گزارش شده باشند.
دارای رتبه اعتباری C۳ می باشد.

زهره بهبودی (رئیس هیئت مدیره):
گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۴ از شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران اخذ شده است:
شخص به دلیل:
دارای بدهی پرداخت نشده در سر رسید طی ۱ ماه اخیر، در ماه های در جریان.
تعداد کم ماه های با وضعیت مناسب پرداختی در حداقل یک وام در طی ۳ سال اخیر.
دارای مبلغ بسیار زیاد میانگین بدهی پرداخت نشده در سر رسید طی ۳ سال اخیر.
دارای مبلغ زیاد میانگین بدهی پرداخت نشده در سر رسید طی ۱ سال اخیر، در وام های در جریان.
تاخیر بسیار زیاد در رفع سوء اثر چک های برگشتی طی ۵ سال اخیر.
دارای رتبه اعتباری D۱ (ریسک بالا) می باشد.

فاطمه امیر نژاد (نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل):
گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۴ از شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران اخذ شده است:
شخص به دلیل:
دارای بدهی پرداخت نشده در سر رسید طی ۱ ماه اخیر، در ماه های در جریان.
تعداد کم ماه های با وضعیت مناسب پرداختی در حداقل یک وام طی ۳ سال اخیر.
دارای مبلغ بسیار زیاد میانگین بدهی پرداخت نشده در سر رسید طی ۳ سال اخیر.
دارای مبلغ زیاد میانگین بدهی پرداخت نشده در سر رسید طی ۱ سال اخیر، در وام های در جریان.
تعداد کم ماه های بدون وضعیت منفی در وام هایی با مبلغ بیش از ۵۰۰ میلیون ریال، طی یکسال اخیر.
دارای رتبه اعتباری D۱ (ریسک بالا) می باشد.

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی باقوت طلایی کاسپین هکروود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدک داران سرمایه ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حسابداری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

گزارش اعتبارسنجی شخص در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۴ از شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران اخذ شده است: شخص به دلیل:

دارای مبلغ بسیار زیاد میانگین بدهی پرداخت نشده در سررسید طی ۳ سال اخیر.
تعداد کم ماه های بدون وضعیت منفی در وام هایی با مبلغ بیش از ۵۰۰ میلیون ریال، طی یکسال اخیر
تعداد زیاد وام های با سابقه بدهی پرداخت نشده در سر رسید طی ۶ ماه اخیر در نقش ضامن
دارای سابقه وضعیت منفی در درصد زیادی از وام های خاتمه یافته طی ۵ سال اخیر.
دارای مبلغ زیاد بدهی پرداخت نشده در سررسید طی ۱۰ ماه اخیر.
دارای رتبه اعتباری B^۲ (ریسک پایین) می باشد.

سرمایه شرکت:

مطابق روزنامه رسمی ۲۹۱۶ شهرستان به تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۲ سرمایه شرکت از طریق مطالبات حال شده و صدور سهام جدید از مبلغ ۱۹۲,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۱۲,۸۶۴ سهم ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۸۷۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم بر ۵۸,۵۰۰ سهم با نام ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریالی پرداخت گردید افزایش یافت و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح گردید.
مطابق صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ترکیب سهامداران به شرح زیر می باشد:

ردیف	نام سهامدار	نوع سهامدار (حقیقی/حقوقی)	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱	زهرا بهبودی	حقیقی	۳۰	۱۷۵۵۰
۲	فاطمه امیر نژاد	حقیقی	۳۰	۱۷۵۵۰
۳	مهدی بنافتی	حقیقی	۳۰	۱۷۵۵۰
۴	بهزاد اسلامی سمندکی	حقیقی	۵	۲۹۲۴
۵	عزیز اله اسلامی سمندکی	حقیقی	۵	۲۹۲۴
۶	محمدعلی بنافتی	حقیقی	۰	۱
۷	نجمه اسلامی سمندکی	حقیقی	۰	۱
	جمع		۱۰۰	۵۸,۵۰۰

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی پاقوت طلایی کاسپین چکروود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدی دان اقتصاد ALGO: ITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

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

شرح	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی ها	۲,۷۷۸,۳۴۱	۲,۱۲۸,۷۴۵
جمع بدهی ها	۱,۸۹۰,۷۲۴	۱,۲۴۸,۶۸۷
سود انباشته	۱۰,۱۱۷	۲,۵۵۷
جمع حقوق مالکانه	۸۸۷,۶۱۷	۸۸۰,۰۵۷
درآمدهای عملیاتی	۲,۹۵۶,۸۷۷	۲,۱۲۱,۶۴۹
سود (زیان) عملیاتی	۱۶۷,۶۵۸	۵۸,۲۱۶
سود (زیان) خالص	۷,۵۶۰	۷۸۴

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

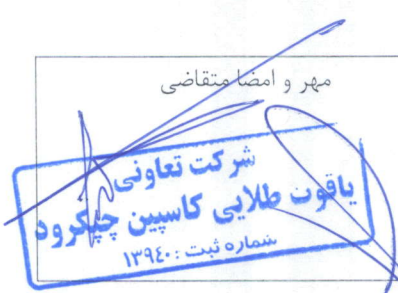
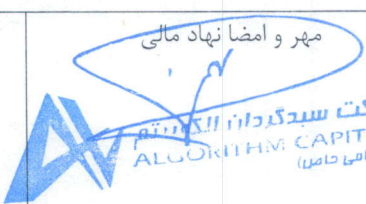
- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.
- زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۲,۵۵۷ میلیون ریال بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می باشد.

۱-

• اظهار نظر حسابرس: **حساب یاری امین ملل**

اظهار نظر

صورت های مالی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چپکرد شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ، مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۸، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مهر و امضا متقاضی  شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چپکرد شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل  موسسه حسابرسی یاری امین ملل شماره ثبت: ۳۳۱۳۳۴۳۳
---	---	--

به نظر این مؤسسه وضعیت شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چپکرد در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان میدهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است مسئولیتهای مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفهای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چپکرد است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۵، کلیه تصمیم گیریهای شرکت از جمله در خصوص نرخ، فروش انتخاب مشتریان و منابع خرید، نرخ ها و موارد مرتبط با خرید و هزینه ها توسط مدیر عامل شرکت اتخاذ میگردد مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

۴- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۵، صد درصد فروش به شرکت تعاونی پرورش ماهیان خاویاری قره برون ساری بوده است و به شرح یادداشت توضیحی ۱-۶، ۴۴ درصد خرید طی سال از شرکت یاد شده بوده است مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

۵- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۶ دفاتر شرکت تاکنون توسط سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار نگرفته است مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۶- 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 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 در حسابرسی صورتهای مالی

۷- 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 می شود. 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

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چپکرد شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپرده‌گذاری الگوریتمی ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب باری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

حسابداری کار بر خورد با این خطر ها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب میتواند همراه با تبانی، جعل حذف، عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پا گذاری کنترل های داخلی، باشد خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است. از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی، شرکت شناخت کافی کسب میشود

* مناسب بودن رویه های 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 می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرسی به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود، یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرسی تعدیل میگردد نتیجه گیریها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرسی 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 میگردد.

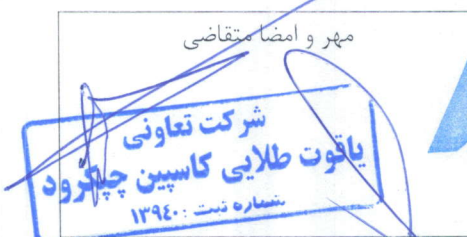
افزون بر این زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است در صورت درخواست واحد مورد رسیدگی به ارکان راهبری اطلاع رسانی میشود.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۸- مفاد بند ۱ ماده ۲۵ قانون بخش تعاون و بند ۱ ماده ۴۶ اساسنامه مبنی بر منظور نمودن حداقل ۵ درصد از سود خالص شرکت به حساب اندوخته قانونی رعایت نشده است.

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

عطف به اساسنامه	توضیحات (موضوعات رعایت نشده)
مفاد مواد ۱۰ و ۱۱ و تباصر اساسنامه	انتشار اوراق سهام، لزوم نگهداری دفتر سهام و ثبت کلیه نقل و انتقالات سهام با نام
مفاد نامه ۲۵ اساسنامه	برگزاری جلسات هیئت مدیره حداقل هر هفته یکبار و دفتر صورتجلسات هیئت مدیره
مفاد نامه ۴۵ اساسنامه	تقسیم سود خالص تعاونی پس از کسر وجوه مندرج در اساسنامه به نسبت سهام بین اعضا
مفاد بند ۶ ماده ۲۶ اساسنامه	ارائه بودجه پیشنهادی هیئت مدیره و مصوب مجمع

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا عامل
 شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چابک رود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰۰	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۰

حسابداری امین ملل
چارجوب روابط خاص فی ما بین انجام شده است.

۱۱- در خصوص مالیات تکلیفی، اجاره مفاد قانون مالیاتهای مستقیم و در خصوص اخذ مفاصا حساب بیمه از پیمانکاران مفاد قانون تأمین اجتماعی رعایت نگردیده است.

۱۲- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارجوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی حسابرسی شده 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	٪۶۸	٪۵۹
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	٪۳۲	٪۴۱
	تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	-	-
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی ها	٪۳۵	٪۲۴
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی ها	٪۵۲	٪۴۱
	دارایی های جاری به بدهی های جاری	٪۱۳۰	٪۱۴۶
نقدینگی	(موجودی نقدی + حساب های دریافتنی) به بدهی های جاری	٪۵۱	٪۸۱
	دارایی های جاری به بدهی ها	٪۱۲۸	٪۱۴۱
	بدهی های جاری به دارایی ها	٪۶۷	٪۵۷
	موجودی نقد به دارایی ها	٪۲	٪۵
	دارایی های جاری به فروش خالص	٪۷۱	٪۴۲
	موجودی نقدی به بدهی های جاری	٪۲	٪۸
فعالیت	حساب های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	٪۳۰	٪۴۱
	حساب های دریافتنی (جاری) به بدهی ها	٪۴۸	٪۷۰
	حساب های پرداختنی به فروش خالص	٪۲۷	٪۳۲

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چیکرو شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپردن امانت ALMATHI CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حسابداری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	--

فروش به دارایی‌ها	٪۱۲۱	٪۱۹۹
سودخالص به دارایی‌ها	٪۰	٪۰
حاشیه سود ناخالص	٪۶	٪۳
حاشیه سود عملیاتی	٪۶	٪۳
حاشیه سود خالص	٪۰	٪۰
سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	٪۲	٪۰
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	٪۱	٪۰

سودآوری

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

بر اساس تراز آزمایشی ۵ ماهه اول ۱۴۰۴ فروش شرکت برابر با ۲,۸۷۲,۶۶۲ میلیون ریال و بهای تمام شده آن ۲,۳۵۸,۴۶۱ میلیون ریال میباشد.

بر اساس اظهارنامه مالیاتی منتهی به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، درآمدهای عملیاتی شرکت برابر با ۳,۴۷۵,۴۵۳ میلیون ریال و بهای تمام شده آن برابر با ۳,۲۸۶,۳۳۲ میلیون ریال و سود ناخالص آن برابر با ۱۸۹,۱۲۱ میلیون ریال می‌باشد.

همچنین بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، درآمدهای عملیاتی شرکت برابر ۲,۹۵۶,۸۷۷ میلیون ریال و بهای تمام شده آن برابر با ۲,۷۸۳,۳۲۸ میلیون ریال و سود ناخالص آن برابر با ۱۷۳,۵۴۸ میلیون ریال می‌باشد.

(د) بررسی میدانی

موضوع فعالیت شرکت:

موضوع فعالیت شرکت مطابق با ماده ۲ اساسنامه، فعالیت در بخش کشاورزی شامل کشت و تولید انواع محصولات و خوراک دام و بسته‌بندی آنها، نیز اخذ وام و تسهیلات از منابع بانکی، صادرات و واردات انواع کالاهای بازرگانی و غیره می‌باشد. فعالیت عملی شرکت در سال مورد گزارش خوراک ماهیان بوده است. شرکت با مجوز شماره ۸۳۶۸۶۵۵۵۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۲ وزارت جهاد کشاورزی با ظرفیت سالانه ۱۱ هزار تن شروع به فعالیت نموده است.

همچنین پیرو آگهی تغییرات شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چیکرود به شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۰۸۷۵۰ و به شماره ثبت ۱۳۹۴۰ به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۳ به موجب نامه شماره ۱/۲۳۲۳۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ اداره تعاون کار و رفاه اجتماعی ساری تصمیمات ذیل اتخاذ شد موضوع فعالیت شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

صنایع تبدیلی و تکمیلی و فرآوری و پخت گوشت ماهیان خاویاری و آبزیان و بخش سردخانه ای و عمل آوری خاویار ایرانی و بسته بندی محصولات شیلات و دامی و فرآورده های گوشتی. خرید و فروش انواع پودر ماهی و پودر گوشت و تولید پودر ماهی، پودر گوشت و خرید فروش انواع مواد معدنی و ویتامینی فروش ماشین آلات مرتبط با تولید غذای آبزیان و طیور و تجهیز واحدهای تولید پودر ماهی و پودر گوشت و تولید غذای دام طیور آبزیان و خرید و فروش انواع ماهی و بچه ماهی و صادرات انواع آبزیان و پودر ماهی و غذای آبزیان. اخذ وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی و دیگر موسسات مالی اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر. اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی. تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه مدت در بانکها. مشارکت

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چیکرود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبد سرمایه گذاری ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حسابداری امین ملل شماره ثبت: ۱۳۹۴۰
---	---	--

با اشخاص حقیقی و حقوقی و سرمایه گذاری در صنایع تبدیلی و تکمیلی و فرآوری و پخت گوشت ماهیان خاویاری و آبزیان و خرید سهام اتحادیه تعاونی مربوط و یا سایر شرکتها و موسسات عمومی، تعاونی و یا خصوصی. مشارکت دادن اعضاء و خصوصا مدیران تعاونی در دوره های آموزشی تخصصی برای ارتقای سطح تولید و خدمات. تولید خوراک ماهیان خاویاری و دام و طیور آبزیان، طراحی، ساخت، تولید و نصب انواع تجهیزات فلزی و غیرفلزی مورد نیاز صنایع غذایی - طراحی، ساخت و توزیع انواع کالا ها و لوازم خانگی و اداری. - ارائه خدمات فنی و مهندسی و مشاوره شامل طراحی، نظارت، مدیریت و اجرای پروژه های صنعتی، کشاورزی، ساختمانی، عمرانی و زیربنایی. - فعالیت در بخش کشاورزی شامل کشت انواع محصولات، پرورش دام و طیور و شیلات، ایجاد صنایع تبدیلی و بسته بندی محصولات کشاورزی. - فعالیت در بخش بازرگانی شامل تهیه مواد اولیه کالا و سایر وسائل و ابزار مورد نیاز و عرضه آنها طراحی و نظارت فنی بر اجرای پروژه های تولیدی، صنعتی، کشاورزی و اقتصادی اجرای طرحهای مطالعاتی در زمینه های تولیدی، صنعتی و مدیریتی طراحی و اجرای فضای سبز، پارکها و مراکز تفریحی ایجاد واحدهای تولیدی و صنعتی در زمینه های مختلف صادرات و واردات کالای مجاز در زمینه های مختلف و انجام فعالیتهای مجاز تجاری و بازرگانی در داخل و خارج از کشور طراحی، نظارت فنی و اجرای پروژه های ساختمانی شامل مراکز فرهنگی، مسکونی، بهداشتی، آموزشی، تجاری، اداری. ایجاد مجتمع های کشت و صنعت، واحدهای دامپروری، پرورش طیور و آبزیان ایجاد صنایع جانبی، کشاورزی، دامپروری، پرورش طیور و آبزیان و نیز ایجاد واحدهای تولید و تبدیل فرآورده های کشاورزی و دامپروری، طیور و آبزیان، اخذ نمایندگی عاملیت از شرکتها، موسسات، تولیدکنندگان و فروشندگان داخلی و خارجی در زمینه های مختلف، ایجاد سالن های پذیرائی، غذاخوری و ارائه خدمات مربوطه و همچنین تهیه، و تولید غذا یا شرکت در نمایشگاههای داخلی و بین المللی و ایجاد دفاتر نمایندگی در داخل و خارج از کشور اخذ وام و سایر تسهیلات اعتباری از منابع بانکی و دیگر مؤسسات مالی و اعتباری و اشخاص حقیقی و حقوقی خرید اوراق مشارکت از بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری. خدمات مشاوره ای و فنی در زمینه های مرتبط با امور اداری، مطالعاتی، رایانه ای (سخت افزاری و نرم افزاری به غیر از نرم افزار های فرهنگی و رسانه ای) پشتیبانی، علمی، آموزشی، صنعتی، کشاورزی، و تشکیل انجمن های علمی تخصصی برای رسیدن به این اهداف تهیه تجهیزات و ابزارآلات و لوازم مورد نیاز شرکت از مبادی داخلی و خارجی و آموزش و به انتقال تکنولوژی و دانش فنی مورد نیاز سرمایه گذاری در طرح های توسعه ای شهرستان از جمله به صورت شرکت مادر تخصصی (هلدینگ) در صورت تصویب مجمع عمومی عادی انجام هرگونه معاملات زمین یا مسکن از قبیل خرید و فروش، اجاره و نظایر آن و تملک اراضی، اموال منقول و غیرمنقول و تأمین نیازمندی های خود به طریق مقتضی و مقرون به صرفه. سرمایه گذاری در جهت مدیریت منابع تعاونی انجام سایر فعالیتهای مرتبط با اهداف تعاونی در صورت اذمجموز از سازمانهای مربوطه - ۱ - ایجاد منطقه ایجاد و تجهیز تاسیسات گردشگری ۲. بهره برداری و مدیریت تاسیسات گردشگری براساس نوع تاسیسات ۳. مشاوره در زمینه برنامه ریزی و توسعه گردشگری ۴. مطالعه تحقیق و آموزش گردشگری ۵. بازاریابی و تبلیغات انواع گردشگری اعم از سلامت، ورزشی، فرهنگی، زیارتی و امور مربوط به فضای مجازی و گردشگری الکترونیک-سرمایه گذاری در زمینه گردشگری ۶. برگزاری نمایشگاه، همایش و رویدادهای گردشگری ۷. ایجاد مجتمع خدمات گردشگری از قبیل رستوران و هتل و بوم گردی تبصره: ثبت موضوع به منزله اخذ مجوز نمی باشد. و ماده مربوطه در اساسنامه اصلاح گردید.

بر اساس لیست بیمه ارسالی توسط متقاضی تعداد کارکنان شرکت در مرداد ماه ۱۴۰۴ معادل ۹ نفر می باشد.

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چابود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپردار و آلگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه صادر شده از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۰۰۳۰۴۶۵۹۹۲۱۶۴۰ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۱۲ معتبر می‌باشد 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 تولید و عرضه خوراک دام، طیور و آبزیان، به‌ویژه خوراک ماهیان خاویاری فعالیت دارد. از جمله اقدامات شرکت می‌توان به تولید پودر ماهی و پودر گوشت، تأمین و فروش مواد معدنی و ویتامینی مورد نیاز، طراحی و ساخت تجهیزات تولید خوراک، و نیز خرید و فروش و صادرات محصولات مرتبط اشاره کرد.

علاوه بر این، شرکت در صنایع تبدیلی و تکمیلی مرتبط با فرآوری و تولید خوراک و در تأمین مالی طرح‌های توسعه‌ای مشارکت دارد. در حال حاضر، شرکت با هدف توسعه و تأمین مالی بخش تولید خوراک آبزیان و ارتقای ظرفیت تولید و کیفیت محصولات خود، برنامه‌ریزی و اقدام نموده است.

سرمایه‌پذیر قصد دارد با بررسی نیاز بازار و مشتریان اقدام به تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و عرضه خوراک آبزیان پروراری به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال نماید، سپس محصولات تولید 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 ۲۲۰ روز معادل ۱.۶ مرتبه بار در سال برآورد می‌گردد که شرکت ملزم به حفظ حداقل گردش اعلام شده می‌باشد.

با فرض دوره گردش ۲۲۰ روزه برای محصولات خوراک آبزیان پروراری، میزان منابع در دسترس جهت تولید (پس از کسر هزینه‌های تأمین مالی) معادل ۴۰۵,۸۹۱ میلیون ریال برآورد شده است.

بر اساس اظهارات متقاضی، بهای تمام‌شده تولید هر کیلو خوراک آبزیان پروراری برابر با ۵۲۵,۶۰۰ ریال می‌باشد. بدین ترتیب، با توجه به منابع مالی در دسترس، توان تولید شرکت حدود ۷۷۲,۲۴۳ کیلو خوراک آبزیان پروراری برآورد می‌شود و بهای تمام شده کل معادل ۴۰۵,۸۹۱ میلیون ریال برآورد می‌شود. در نتیجه هزینه‌های قابل قبول طرح هزینه خرید مواد اولیه جهت تولید خوراک آبزیان 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 کیلو خوراک آبزیان پروراری به میزان ۷۴۱,۰۰۰ ریال، درآمد پیش‌بینی شده طرح معادل ۵۷۲,۲۳۲ میلیون ریال محاسبه می‌گردد.

در نتیجه با لحاظ درآمد پیش‌بینی شده و هزینه‌های قابل قبول طرح، سود ناخالص طرح حدود ۱۶۳,۱۴۱ میلیون ریال و حاشیه سود ناخالص معادل ۲۸.۵ درصد برآورد شده است. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً بر اساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی مسئولیتی با سکو نخواهد بود.

مهر و امضا متقاضی

شرکت تعاونی
بافوت طلایی کاسپین چک‌رود
شماره ثبت: ۱۳۹۴۰

مهر و امضا نهاد مالی

شرکت سبدگردان آلگوریتیم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی عام)

مهر و امضا عامل

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

۵.۹ درصد بوده است که شرکت موظف به حفظ حداقل حاشیه سود پیش بینی شده در چارچوب طرح خواهد بود.

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

شایان ذکر است که با توجه به فروش نسبه به مشتریان، در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد.

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

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه گذاران در اولویت قرار می دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت می نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین تر، سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه پذیر تا سقف پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه 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.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی با قوت طلایی کاسپین چیکروپ شماره ثبت: ۱۳۹۴۰۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

خلاصه ارزیابی مالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

شرح	طول اجرای طرح
مدت طرح	۱۲ ماه
مقدار فروش (کیلوگرم)	۷۷۲,۲۴۳
نرخ فروش (ریال)	۷۴۱,۰۰۰
درآمد در کل مدت طرح-میلیون ریال	۵۷۲,۲۳۲
کسر می شود	
مقدار تولید (کیلوگرم)	۷۷۲,۲۴۳
بهای تمام شده هر کیلوگرم محصول (ریال)	۵۲۵,۶۰۰
بهای تمام شده کل (میلیون ریال)	۴۰۵,۸۹۱
کارمزد عامل-میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس-میلیون ریال	۲۰۰
جمع هزینه های قابل قبول طرح-میلیون ریال	۴۰۹,۰۹۱
سود طرح (میلیون ریال)	۱۶۳,۱۴۱
حاشیه سود طرح	٪۲۸.۵۰

بر این اساس حاشیه سود طرح با توجه به اظهارات متقاضی ۲۸.۵ درصد پیش بینی شده است و با لحاظ سهم ۶۶ 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 مالی حسابرسی شده منتهی به مالیاتی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، حاشیه سود ناخالص شرکت برابر با ۵.۹ درصد بوده است که شرکت موظف به حفظ حداقل حاشیه سود پیش بینی شده در چارچوب طرح خواهد بود.

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:

مهر و امضا متقاضی شرکت کارونی یاقوت طلایی کاسپین چوکود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱
--	--	--

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	۰
سود علی الحساب	۰	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	۰	۲۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۲۵۰,۰۰۰)	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۶,۸۷۵	۰	۰	۲۷۶,۸۷۵

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.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یا قوت طلایی کاسپین چپکرو شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
افزایش قیمت مواد اولیه	افزایش بهای خرید مواد اولیه می تواند حاشیه سود طرح را تحت تأثیر قرار دهد. در صورت افزایش قیمت مواد اولیه سرمایه پذیر ملزم به افزایش قیمت فروش محصول به منظور حفظ سود پیش بینی شده در طرح می باشد. 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	سرمایه پذیر 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 پیش بینی شده	لازم به ذکر است که در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح و یا کاهش قیمت فروش محصولات طرح، متقاضی موظف به باز خرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران 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 می باشد.
آسیب به محصولات تولید شده پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)	متقاضی موظف به بیمه محصولات می باشد. در صورت وقوع، این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.
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 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 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 راسا نسبت به باز خرید 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 باز پرداخت 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 راسا نسبت به باز خرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
ریسک قطعی آب و برق و گاز	این ریسک بر عهده سرمایه گذار است

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یا قوت طلایی کاسپین چیکروک شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپردن داران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهام عامه)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۵۰۳۱
---	--	--

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 ۱۶۳,۱۴۱ میلیون ریال برآورد شده است که با نوسان هزینه خرید و در صورت تغییر درآمد فروش، تغییر خواهد نمود.

سود خالص میلیون ریال						نرخ فروش (ریال)
۱۶۳,۱۴۱	۵۹۲,۸۰۰	۶۶۶,۹۰۰	۷۴۱,۰۰۰	۸۱۵,۱۰۰	۸۸۹,۲۰۰	
۴۲۰,۴۸۰	۱۶۳,۱۴۱	۲۳۴,۶۷۰	۳۰۶,۱۹۹	۳۷۷,۷۲۸	۴۴۹,۲۵۷	
۴۷۳,۰۴۰	۹۹,۵۶۰	۱۶۳,۱۴۱	۲۲۶,۷۲۲	۲۹۰,۳۰۴	۳۵۳,۸۸۵	
۵۲۵,۶۰۰	۴۸,۶۹۵	۱۰۵,۹۱۸	۱۶۳,۱۴۱	۲۲۰,۳۶۴	۲۷۷,۵۸۸	
۵۷۸,۱۶۰	۷,۰۷۸	۵۹,۰۹۹	۱۱۱,۱۲۰	۱۶۳,۱۴۱	۲۱۵,۱۶۲	
۶۳۰,۷۲۰	(۲۷,۶۰۳)	۲۰,۰۸۳	۶۷,۷۶۹	۱۱۵,۴۵۵	۱۶۳,۱۴۱	
نرخ بهای تمام شده (ریال)						

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

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی باقوت طلایی کاسپین چگونود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپیدگان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملی شماره ثبت: ۱۳۹۴۰
---	---	---



حساب یاری امین ملل

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:

اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانتنامه صادر شده از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۰۰۳۰۴۶۵۹۹۲۱۶۴۰ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۷/۱۲ معتبر می باشد تضمین شده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چپکرون شماره ثبت: ۱۳۹۶۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۱۳۹۵۳۳۸
--	---	---

شماره سهام: ۲۴۰۰۳۰۴۵۹۲۱۴۲۰
شماره پرونده: ۲۴۰۰۸۸۵۲۸۵۷۱۵۶
تاریخ: ۱۴۰۲/۰۷/۱۳

پاکت توسعه تعاون
TOSCE TKAJON BANK

ضمائم نامه تعهد پرداخت

عطف به قرارداد شماره ۲۴۰۰ مورخ (به عدد) ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ (به حروف) سیزدهم مهر یک هزار و چهارصد و چهارم اضا و مبادله شده بین یاقوت طلایی کاسپین چیکرود و حساب یاری امین ملل به منظور تسهیل انجام تعهدات تامین مالی جمعی طرح موضوع قرارداد شماره ۱۰۴۱۰۰۰۶۹ ناشی از قرارداد فوق الذکر این بانک تضمین می نماید بلافاصله با تقاضای کتبی حساب یاری امین ملل مبنی بر اینکه یاقوت طلایی کاسپین چیکرود از انجام تعهدات خود ناشی از قرارداد فوق بخلف ورزیده است بدون احتیاج به ثبوت تقصیر یا تخلف و بدون احتیاج به حکم یا اخطار قانونی و ارائه هیچ مدرکی از جانب حساب یاری امین ملل مبلغی تا حداکثر (به عدد) ۲۵۸.۷۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (به حروف) دویست و پنجاه و هشت میلیارد و هشتصد و پنجاه میلیون ریال را در وجه حساب یاری امین ملل برآورد.

این ضمانت نامه تا آخر وقت اداری روز (عدد) ۱۴۰۵/۰۷/۱۲ (حروف) دوازدهم مهر یک هزار و چهارصد و پنج اعتبار داشته و بنا به درخواست کتبی و تقاضای حساب یاری امین ملل تا قبل از پایان وقت اداری روز تعیین شده قابل تمدید، تا هر مدت زمانی می باشد. در صورتی که این بانک از تمدید ضمانت نامه امتناع ورزیده و یا مایل به تمدید آن نباشد و یا اگر یاقوت طلایی کاسپین چیکرود ضروریات مورد احتیاج بانک برای تمدید را مهیا نسازد این بانک بدون تمثیل مجدداً و به صرف ارائه ضمانت نامه مبلغ فوق الذکر را در وجه حساب یاری امین ملل می برآورد.

پاکت توسعه تعاون
مهر و امضاء رئیس شعبه و مسئول اعتبارات

شماره ۱۴۰۲/۰۷/۱۳ - شعبه ۱۱ - تهران

نشانی شعبه: مازندران ساری خیابان انقلاب نبش انقلاب ششم
تلفن: ۰۱۱۳۱۰۹۹۰۰۰
دورنگار: ۳۱۱۰۶۸

حساب یاری امین ملل

مهر و امضاء متقاضی	مهر و امضاء نهاد مالی	مهر و امضاء عامل
شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چیکرود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	شرکت سبک دانا الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۳۳۱



حساب یاری امین ملل
استعلام ضمانتنامه

برق

ساماندهی و اعتبارات

شماره منحصر به فرد سپام	۳۴۰۰۳۰۴۶۵۹۹۲۱۶۴۰
شماره ملی/شناسه ملی ذینفع	۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲
نوع ضمانت نامه	تعهد دین (تعهد پرداخت)
شماره ضمانت نامه	۳۴۰۰.۸۸.۵۲۸۵۷۱۵.۶
مبلغ ضمانت نامه	۲۵۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
تاریخ صدور	۱۴۰۴/۰۷/۱۳
تاریخ انقضا	۱۴۰۵/۰۷/۱۲
ذینفع	حساب یاری امین ملل
شعبه	ساری
وضعیت ضمانت نامه	جاری
نام ارز	ریال
نام مشتری	یاقوت طلایی کاسپین چیکرود
نتیجه استعلام ضمانت نامه	عملیات با موفقیت انجام شد

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چیکرود شماره ثبت: ۱۳۹۶۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱
---	--	--

۱۸

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۷/۱۳
شماره: ۵۵۵۰۳۱
پوست:

رسمه مالی

شرکت تعاونی یاقوت طلایی

تولید غذای ماهیان خاویاری، طیور و آبزیان

ریاست محترم شرکت حساب یاری امین ملل

با سلام

بنا بر درخواست شرکت محترم جدول زیر تقدیم حضور می گردد.

خوراک آبی- پرواری

ردیف	شرح	مبلغ (ریال)
۱	قیمت فروش متوسط	۷۴۱,۰۰۰
۲	بهای تمام شده متوسط	۵۲۵,۶۰۰
۳	بهای فروش	۱,۹۱۷,۱۱۲,۸۰۰,۰۰۰
۴	بهای تمام شده	۱,۳۵۹,۵۹۳,۰۲۵,۰۰۰
۵	دوره گردش عملیات	۲۲۰ روز

با تشکر

شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسین چیکرود

حساب یاری امین ملل

ماژندران - جویبار، جنب دانشگاه آزاد روستای گلدفروش

۰۱۱۴۲۵۶۶۴۸۱-۲

۰۹۳۳۱۹۹۶۸۲۸

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسین چیکرود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سهامی خاص الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱
--	--	---

جهاد کشاورزی

پروانه بهره برداری
صنایع تبدیلی کشاورزی

شماره مجوز: ۱۸۲۵۶۲۶۷۸۶
تاریخ صدور: ۱۴۰۲/۰۹/۲۸
تاریخ اعتبار: ۱۴۰۶/۰۱/۲۱

کد شناسایی: 1825626786

به استناد وظایف دولتی وزارت جهاد کشاورزی با توجه به پروانه بهره برداری شماره ۸۳۶۸۶۵۵۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۲ به موجب این مجوز با اصلاح بهره برداری صنایع تبدیلی کشاورزی به نام شرکت یاقوت طلایی کاسپین چیکرود به شناسه ملی ۱۴۰۰۶۲۰۸۷۵۰ واقع در مازندران / چومبار / گیل خوران / چیکرود / گذشت بلاک ۱۹ فرعی از ۳۰ ایلی با فید تأکید به رعایت قوانین، مقررات، شرایط و تعهدات مندرج در ظاهر این برگه با تأیید موارد ذیل موافقت می‌شود.

نام فعالیت	کد آیسیک	ظرفیت سالانه	میزان جذب
خوراک آماده آبزیان	۱۵۳۳۱۳۳۳۳	۱۱۰۰۰ تن	۱۱۰۰۰ تن
خوراک آماده طیور	۱۵۳۳۱۳۳۱۸	۷۷۰۰۰ تن	۷۷۰۰۰ تن

مشخصات			
مساحت زمین	۳۰۰۰۰ متر مربع	ساخت داربست	۷۵۵۵ متر مربع
سرمایه ثابت	۴۲۵۶۰ میلیون ریال	انتقال	۳۰ نفر
ماشین آلات خارجی	۰ هزار دلار	نفت گاز	۰ متر مکعب
توان برق	۳۱۵ کلو وات	آب مصرفی	۱۱۷۰ متر مکعب
ماشین آلات داخلی (شخصی)	دارای سند ملکیت	نوع زمین	۴۱۳۶۸۶ مایلون ریال
ماشین آلات داخلی	۰ متر مکعب	گاز طبیعی	۱۰۰۰۰۰۰ متر مکعب

نقاط جغرافیایی (UTM)			
زون منطقه	ارتفاع	عرض	طول
۳۹	۱۴۰	۴۰۶۸۱۷۳	۶۶۵۳۸۲
۳۹	۱۴۰	۴۰۶۸۰۴۷	۶۶۵۴۱۶
۳۹	۱۴۰	۴۰۶۸۱۲۰	۶۶۵۱۶۱
۳۹	۱۴۰	۴۰۶۸۰۰۲	۶۶۵۱۹۳

این مدرک نیاز به مهر برجسته و هولوگرام ندارد و اصالت و اعتبار آن صرفاً از طریق درگاه <https://semak.maj.ir> یا اسکن کد سمت چپ قابل بررسی می‌باشد.

بایگ مؤمنی
رئیس سازمان جهاد کشاورزی استان
مازندران

مهر و امضا متقاضی شرکت تعاونی یاقوت طلایی کاسپین چیکرود شماره ثبت: ۱۳۹۴۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سهامی خاص آلگوریتم سرمایه (سهام خاص)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۱۵۸۵۳۱
--	--	--