

ارزیابی طرح
«تأمین سرمایه در گردش جهت تولید سس مایونز»
شرکت صنایع غذایی بهروز نیک

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید سس مایونز» تعریف شده توسط شرکت صنایع غذایی بهروز نیک از هفت منظور زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است:

(الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره دریافت و اصلت‌سنجی شده است.

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

(ج) وضعیت مالی: براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲) درآمد عملیاتی شرکت حدود ۱۶۵۶۷.۹۷۴ میلیون ریال و سود خالص شرکت حدوداً برابر ۱,۳۰۶,۴۱۸ میلیون ریال بوده است.

(د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک کشاورزی با شماره سپام ۰۰۸۲۰۰۴۶۶۴۳۸۵۶۳۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۹ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می‌باشد. از این رو ریسک تقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

(ز) سابقه تأمین مالی شرکت: با توجه به بررسی‌های به عمل آمده این شرکت تاکنون سابقه تأمین مالی جمعی داشته است.

نام طرح	پلتفرم	مبلغ تأمین مالی میلیون ریال	تاریخ پایان اجرای طرح
تأمین سرمایه در گردش به منظور خرید ماده اولیه برای تولید انواع سس	حلال فاند	۲۱۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۳
تأمین سرمایه در گردش تولید سس کچاپ	زیما	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۴
تأمین سرمایه در گردش تولید انواع کنسرو	زیما	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۸
تأمین سرمایه در گردش لازم خرید روغن آله جهت تولید فلفل دلمه	هم‌افزین	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۷/۱۰
تأمین سرمایه در گردش تولید انواع ترشی	سپهرینو	۹۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۲
جمع		۱,۰۰۰,۰۰۰	-

مهر و امضا متقاضی  صنایع غذایی بهروز نیک شماره ثبت: ۳۳۴۵	مهر و امضا نهاد مالی  بنکدات هیدکودان، الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (صنایع تامین)	مهر و امضا حساب  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۱۴
شماره: ۲۰۲۲۱۴۴
پوست: ندارد

جناب آقای دکتر بهمن اسماعیلی
سرپرست محترم شرکت سیدگردان الگوریتم

موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت صنایع غذایی بهروز نیک
با سلام و احترام

بدینوسیله به استحضار می رساند سکو تامین مالی جمعی حلال فاند مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۴، سکو تامین مالی جمعی زمینقند مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۴ و سکو تامین مالی جمعی مسپهرینو مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۴ اقدام به تامین مالی برای شرکت صنایع غذایی بهروز نیک نموده اند تاکنون هیچ گونه تاخیری در پرداخت اقساط و اصل مبلغ تامین شده نباشد و نظر به ارائه مدارک و مستندات مالی مشترک این شرکت دارای حسن اعتبار کافی جهت تامین مالی مجدد در این سکو می باشد.

استان تهران، خیابان احمد قاصیر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم
۰۲۱-۸۳۰۵۵۱۷۱ | ۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

ی) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۱۰.۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از سکو تامین مالی جمعی حلال فاند تامین خواهد شد. پرداخت بصورت یکجا خواهد بود. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.

مهر و امضا متقاضی صنایع غذایی بهروز نیک شماره ثبت: ۴۴۲۵	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل حساب باری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۲۳۱
---	---	--



حسابداری آمین هلال
گزارش کامل ارزیابی
الف) احراز مدارک

بررسی

سامانه گزارشات

- شرکت دارای کد بورسی می باشد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره، از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی ها

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، آقای قهراد ناصر شریف و آقای بهرنگ پورضیائی منش در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۸ و گزارش اعتبارسنجی آقای علی حسین عسگری در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۳ از شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد دریافت شده است.

گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره (آقای قهراد ناصر شریف) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (آقای علی حسین عسگری) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره و مدیرعامل (آقای بهرنگ پورضیائی منش) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی شرکت نشان می دهد شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالاست و دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقوقی ضمانت نامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانت نامه های فعال بیشتر از ۵ میلیارد تومان است. شخص حقوقی ضمانت نامه های فعال بسیار زیاد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارای

مانده وام بانکی به میزان ۱,۰۰۹,۳۱۸,۵ میلیون تومان و مانده وام غیربانکی به میزان ۹۱,۰۰۰ میلیون تومان می باشد. مجموع مبالغ فعال ضمانت نامه های بانکی ۴۴۱,۶۲۳ میلیون تومان و مجموع مبالغ فعال ضمانت نامه های غیربانکی ۱۰۱,۹۸۵ میلیون تومان می باشد.

مهر و امضا متقاضی
شماره ثبت: ۴۴۴۹
شماره شناسنامه: ۴۴۴۹

مهر و امضا نهاد مالی
شماره ثبت: ۴۴۴۹
شماره شناسنامه: ۴۴۴۹

مهر و امضا عامل
شماره ثبت: ۴۴۴۹
شماره شناسنامه: ۴۴۴۹

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰



حسابداری آیین مالی

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: بر اساس روزنامه رسمی شماره ۲۱۱۳۶ شهرستان مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۱۱ سرمایه شرکت از مبلغ یکصد و بیست میلیارد ریال به مبلغ دویست و چهل میلیارد ریال از محل تبدیل مطالبات نقدی حاصل شده اشخاص (سهامداران) از شرکت و از طریق افزایش تعداد سهام از چهل هزار سهم بی نام سه میلیون ریالی به هشتاد هزار سهم سه میلیون ریالی افزایش یافت.

اقدام مهم مالی:

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده به شرح زیر است: (ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۱۴,۱۹۶,۶۳۴	۷,۱۰۵,۰۴۲
جمع بدهی‌ها	۱۱,۸۰۰,۵۸۲	۶,۰۱۵,۴۰۸
سود انباشته	۲,۱۳۲,۰۵۲	۸۲۵,۶۳۴
جمع حقوق مالکانه	۲,۳۹۶,۰۵۲	۱,۰۸۹,۶۳۴
درآمدهای عملیاتی	۱۶,۵۶۷,۹۷۴	۱۰,۷۸۹,۱۷۷
سود (زیان) عملیاتی	۱,۸۹۱,۸۸۳	۱,۰۲۴,۹۵۴
سود (زیان) خالص	۱,۳۰۶,۴۱۸	۵۰۰,۳۲۴

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

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

- زیان / سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۲,۱۳۲,۰۵۲ میلیون ریال بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۴۰۲ می‌باشد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

اظہار نظر

۱. صورت‌های مالی شرکت صنایع غذایی بهروز نیک (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۲، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت صنایع غذایی بهروز نیک (سهامی خاص) 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.

مهر و امضا متقاضی  علی‌اکبر عسکری بهروز نیک مدیر عامل ۴۴۶۵	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سپیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عاقل  حسابداری آیین مالی شماره ثبت: ۳۳۲۱۰۳۱۰۳۱۰۳۱۰۳۱
---	--	--

آستان تهران: خیابان احمد قلیسر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه ۲

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ☎ ۰۲۱-۹۱۰۵۲۵۹۰

مبنای اظهار نظر

۲. حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاقی و رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت صنایع غذایی بهروز نیک (سهامی خاص) 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. موجودی مواد و کالا (موضوع یادداشت توضیحی ۱۵ صورت‌های مالی) به بهای تمام شده ۶,۵۶۳,۲۶۳ میلیون ریال، به ارزش ۳,۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار است مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

۴. به شرح یادداشت توضیحی ۷-۱۱، دستگاه آپارتمان (شهران یک، شهران دو، گلشهر کرج و قمرانیه) در طی سال مالی مورد گزارش و ۲ دستگاه آپارتمان (قیطریه و کرج) در سنوات قبل خریداری و مبیعه آنها تنظیم و طی صورتجلسه تحویل شرکت گردیده و فرایند انتقال سند مالکیت آنها در جریان می‌باشد. مفاد این بند، تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۵. صورت‌های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۱۱ شهریورماه ۱۴۰۲ حسابرس مذکور، اظهار نظر مشروط ارائه شده است.

مسئولیت‌های 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 یا اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۷. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف یا 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 استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

حساب یاری امین ملل

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای 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 خطرهای طراحی و

مهر و امضا متقاضی  شماره ثبت: ۴۲۹	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۳۱
--	--	---

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 پا گذاری 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 یکارگیری 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 صورتهای مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود اظهار نظر حسابرس تعدیل میگردد. 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 یماند. 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 شده‌اند 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 ضعفهای با اهمیت کنترلهای داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معوقی داشت بر استقلال اثر گذار باشد، در موارد مقتضی، تدابیر ابعث ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

همچنین این مؤسسه 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

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

۸-۱- مفاد مواد ۲۵ الی ۳۱،۲۷ و ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص انتشار سهام، صدور گواهینامه موقت و ثبت نقل و انتقال سهام در دفتر سهام و مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص اخذ سهام وثیقه از مدیران.

۸-۲- مفاد مواد ۹۰ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تقسیم سود بین سهامداران.

۸-۳- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰ اساسنامه در خصوص تشکیل مجمع عمومی عادی سالیانه شرکت در موعد مقرر در اساسنامه.

۹. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۸، به عنوان کلیه معاملات معمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه 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 رای گیری رعایت نشده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور یا شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

۱۰. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱. در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین 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، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

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

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	٪۸۳	٪۸۵
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	٪۱۷	٪۱۵
	تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها	-	-
	تسهیلات کوتاهمدت و بلندمدت به دارایی‌ها	٪۳۳	٪۳۷
	تسهیلات کوتاهمدت و بلندمدت به بدهی‌ها	٪۴۰	٪۴۳
	سود خالص به هزینه مالی	٪۱۸۱	٪۱۴۹
	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	٪۱۰۷	٪۱۰۹
نقدینگی	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری	٪۴۸	٪۶۴
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	٪۱۰۴	٪۱۰۷
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	٪۸۱	٪۸۳
	موجودی نقد به دارایی‌ها	٪۱۰	٪۶
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	٪۵۷	٪۳۰
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	٪۱۳	٪۸
	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص	٪۲۲	٪۳۰
فعالیت	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	٪۳۴	٪۵۴
	حساب‌های پرداختی به فروش خالص	٪۲۹	٪۲۹

مهر و امضا متقاضی  محمد علی پوروزیک مدیر عامل	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضا محاسب  حسابداری آمین ملل تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۵۵
--	--	--

فروش به دارایی‌ها	٪۱۵۶	٪۳۰۴
سود خالص به دارایی‌ها	٪۱۲	٪۱۴
حاشیه سود ناخالص	٪۲۶	٪۲۴
حاشیه سود عملیاتی	٪۱۱	٪۹
حاشیه سود خالص	٪۸	٪۵
سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	٪۱۰۴	٪۷۵
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	٪۷۵	٪۹۲

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده، درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱، ۵۴،۱۴۰ درصد رشد داشته و به ۱۶،۵۶۷،۹۷۴ میلیون ریال رسیده است.
- همچنین سود خالص این شرکت با افزایش ۱۶۱ درصدی نسبت به سال گذشته همراه شده و به ۱،۳۰۶،۴۱۸ میلیون ریال رسیده است.

د) بررسی میدانی

شرکت صنایع غذایی بهروز نیک در سال ۱۳۷۲ تاسیس گردید و تحت شطره ۳۲۴۵ اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. فعالیت اصلی شرکت بر اساس ماده ۲ اساسنامه انجام هرگونه سرمایه‌گذاری درخصوص موضوع فعالیت شرکت (به غیر از بورس و اوراق بهادار)، مشارکت، مباشرت، پیمانکاری و انعقاد هر یک از عقود معین یا نامعین در خصوص ساخت و هرگونه عملیات ساختمانی، تولید، تامین و خرید و فروش اموال منقول و نهاده‌ها و محصولات و فرآورده‌های صنعتی، غذایی، کشاورزی و خوراک دام و طیور و بسته‌بندی، بخصوص محصولات و نهاده‌های کشاورزی و مواد غذایی و پلاستیکی، پت، شیشه‌ای و فلزی و خرید و فروش مواد اولیه مرتبط با آنها و صادرات و واردات نهاده‌های کشاورزی و دام زنده و فرآورده‌های خام دامی، نهاده‌های خوراک دام، سم و واکسن و داروی دامی و تجهیزات مرتبط با این محصولات و سایر کالاهای مجاز و توزیع و فروش منجمله درخصوص صادرات و واردات و مونتاژ کلیه کالاهای مجاز اعم از محصولات ساخته شده، نیمه ساخته و مواد اولیه و نیز ماشین آلات و تجهیزات مرتبط با آنها و همچنین انجام فعالیت‌های آزمایشگاهی و کلیه خدمات بازرگانی در مورد کالاهای و خدمات مجاز و اخذ اعتبار از بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری و عقد قراردادهای مالی و تجاری و خدماتی در خصوص موضوع فعالیت شرکت و اخذ و اعطای نمایندگی با شرکت‌های داخلی و خارجی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی و تاسیس و ایجاد شعبات توزیع و فروش در داخل و خارج از کشور و عضویت در سازمان‌ها و موسسه‌های داخلی و خارجی بین المللی ذیربط با رعایت قوانین و مقررات مربوطه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌ها و سمینارها و همایش‌های داخلی و خارجی و تولید انواع محصولات و اقلام مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا نهاد مالی	مهر و امضا نماینده
		



حساب یاری امین ملل

همچنین خرید و فروش کلیه کالاها و خدمات مجاز و انجام کلیه فعالیت‌های ساختمانی مجاز، پس از اخذ مجوزهای لازم و انجام امور حمل و نقل جاده ای داخلی محمولات متعلقه با کسب موافقت قبلی و کتبی از سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای می‌باشد.

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ انقضا
۱	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت و معدن	۱۴۰۲/۰۱/۲۹	
۳	پروانه پخش کالا	وزارت صنعت معدن و تجارت	۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۳
۴	پروانه ساخت (مایونز با چربی کاهش یافته)	وزارت بهداشت، درمان آموزش پزشکی کشور	۱۴۰۲/۱۲/۰۵	۱۴۰۶/۰۸/۱۳
۷	پروانه فعالیت حمل و نقل	سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۶
۸	پروانه بهره برداری	وزارت جهاد کشاورزی	۱۴۰۳/۰۶/۲۷	۱۴۰۸/۰۴/۲۷

بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۱۰,۷۸۹,۱۷۷ میلیون ریال و ۱۶,۵۶۷,۹۷۴ میلیون ریال و سود خالص شرکت به ترتیب برابر با ۵۰۰,۳۲۴ میلیون ریال و ۱,۳۰۶,۴۱۸ میلیون ریال می‌باشد. همچنین ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ معادل ۱۴,۱۹۶,۶۳۴ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها معادل ۱۱,۸۰۰,۵۸۲ میلیون ریال بوده است. لازم به ذکر است بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ درآمد شرکت ناشی از فروش سس مایونز، سس گچاپ، کنسرو و سایر محصولات بوده است.

آمار معاملات فصل بهار سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۶,۰۳۷,۹۶۶ میلیون ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات در مجموع ۵,۵۱۷,۵۰۵ میلیون ریال بوده است.

آمار معاملات فصل تابستان سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۴,۹۳۹,۹۳۲ میلیون ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات آن نیز در مجموع ۴,۸۳۹,۲۰۴ میلیون ریال بوده است.

آمار معاملات فصل پاییز سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که شرکت در این فصل به میزان ۵,۷۹۲,۹۲۷ میلیون ریال خرید داشته و میزان فروش محصولات آن نیز در مجموع ۵,۶۳۷,۶۵۱ میلیون ریال بوده است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به اسفند ۱۴۰۳ شرکت معادل ۲۴,۵۵۸,۴۷۲ میلیون ریال فروش داشته است. همچنین بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به اسفند ۱۴۰۳ تعداد کارکنان این شرکت ۷۷۵ نفر می‌باشد.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی  شماره ثبت: ۳۴۱۵	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی عام)	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱
---	---	--

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ☎ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

(و) ضمانت پرداخت:

(و) ضمانت پرداخت:
اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک کشاورزی با شماره سپام ۰۰۸۲۰۰۴۶۶۴۳۸۵۶۳۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۹ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تعدید می باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

[illegible]

ه) وضعیت طرح

شرکت صنایع غذایی بهروز نیک در سال ۱۳۷۲ به بهره برداری رسیده است و قابلیت تولید سس های مایونز، سس های طعم دار، سس های کچاپ، کنسروجات غیر گوشتی، مرباجات، ترشیجات، آبلیمو و شور را دارد.

تاکنون تحقیقاتی در این شرکت انجام شده که شامل تولید محصولات کم کالری، بدون کلسترول، فراسودمند، به حداقل رساندن مواد افزودنی و نگهدارنده ها، افزایش مدت زمان ماندگاری محصول با بهبود فرآیند و فرمولاسیون، بهینه سازی فرایندها، ارتقاء تکنولوژی تولید، اجرای اتوماسیون ماشین آلات، استفاده از دانش و تکنولوژی روز صنعت غذا، افزایش ظرفیت خطوط تولید و اصلاح سیستم تصفیه خانه و پساب که منجر به کاهش آلاینده ها و قابلیت استفاده از این آب در آبیاری گلخانه تحقیقاتی و فضای سبز شده است.

سس مایونز یکی از محبوب ترین و پرکاربردترین محصولات شرکت صنایع غذایی بهروز نیک است و به تنهایی یا به عنوان پایه سس های دیگر مانند سس هزار جزیره سس تارتار و سس فرانسوی مورد استفاده قرار می گیرد. در فرایند تولید این محصول، علاوه بر ارزیابی، شناسایی و تامین ملزومات فنی و مواد اولیه داخلی و خارجی فرمولاسیون، ویژگی های فیزیکی و شیمیایی، میکروبی و حسی نمونه های مشابه داخلی و خارجی این فرآورده مورد پایش و آزمون قرار می گیرد. در صورت تأیید محصول توسط واحد کنترل کیفیت، ویژگی های ارگنولیتیک محصول از لحاظ پنج فاکتور مزه، بو، رنگ، ویسکوزیته و بافت دهانی مورد بررسی قرار می گیرند. پس از تأیید ویژگی های حسی و اخذ مجوزهای قانونی از مراجع ذیصلاح، محصول در واحد تولید از لحاظ کلیه ویژگی های کیفی و تکنیکی توسط واحدهای کنترل کیفیت، تولید و تحقیقات مورد ارزیابی و تصدیق قرار می گیرد.

بر اساس اظهارات متقاضی این محصول در صنایع غذایی بهروز در بسته بندی های شیشه ای ۴۸۵،۲۴۰، ۹۰۰، ۱۴۱۰، ۱۸۰۰ گرمی، بسته بندی بطری ۲۳۰ گرمی، بسته بندی تک نفره ۱۸ گرمی و همچنین سس مایونز کم چرب در بسته بندی ۴۴۰ گرمی تولید و عرضه می شود. بر اساس اظهارات متقاضی ترکیبات استفاده شده در فرایند تولید این محصول شامل روغن مایع، تخم مرغ، سرکه، شکر، نمک، نشاسته اصلاح شده زانتان، گوارگام، پودر خردل، اسید سیتریک، بنزوات سدیم و سوربات پتاسیم می باشد.

از این رو شرکت صنایع غذایی بهروز نیک قصد دارد جهت تامین سرمایه در گردش خود جهت تولید سس مایونز به میزان ۲۱۰،۰۰۰ میلیون ریال از روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی حلال فائده استفاده نماید. لازم به ذکر است هر گونه هزینه های دیگر که در راستای پیشبرد این طرح مورد نیاز باشد بر عهده متقاضی خواهد بود.

بر اساس اظهارات متقاضی دوره گردش عملیاتی طرح حدود ۶ ماه می باشد. بنابراین با توجه به طول زمان اجرای طرح، تولید و فروش محصول در ۲ دوره ۶ ماهه صورت می گیرد. لازم به ذکر است دوره گردش عملیاتی بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، ۲۰۹ روز می باشد اما بر اساس اظهارات سرمایه پذیر این مدت حدود ۱۸۰ روز برای این طرح در نظر گرفته شده است. لذا متقاضی موظف به حفظ دوره گردش اظهارات خود می باشد. بر اساس اظهارات متقاضی، هزینه مواد اولیه برای هر کیلوگرم محصول، حدوداً ۷۲۰،۰۰۰ ریال می باشد که مجموع هزینه ها در طول ۶ ماه برای تولید ۲۸۷،۲۲۲ کیلوگرم سس مایونز مبلغ ۲۰۶،۸۰۰ میلیون ریال و در طول دوره ی طرح برای تولید ۵۷۴،۴۴۴ کیلوگرم سس مایونز، مبلغ ۴۱۳،۶۰۰ میلیون ریال پیش بینی می گردد.

همچنین پیش بینی فروش ۶ ماهه این محصول بر اساس اظهارات متقاضی و فاکتور فروش، به ازای هر کیلوگرم محصول نهایی حدوداً ۹۷۹،۰۰۰ ریال می باشد. فروش ۲۸۷،۲۲۲ کیلوگرم سس مایونز در طول ۶ ماه، معادل ۲۸۱،۱۹۱ میلیون ریال و مجموع فروش ۵۷۴،۴۴۴ کیلوگرم سس مایونز در طول دوره ۱۲ ماهه طرح، ۵۶۲،۳۸۱ میلیون ریال برآورد می گردد.

لذا سود تعریف شده در این طرح، فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید ماده اولیه محصول مذکور در طرح خواهد بود. بنابراین پیش بینی می شود شرکت صنایع غذایی بهروز نیک در برنامه تولید و فروش خود ۱۴۵،۵۸۱ میلیون ریال سود (با لحاظ هزینه تامین مالی جمعی) محقق نماید. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۶۲ درصد و حاشیه سود طرح ۲۶ درصد برآورد می گردد. لازم به ذکر است که حاشیه

مهر و امضا متقاضی  شرکت صنایع غذایی بهروز نیک شماره ثبت: ۳۳۱۵	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سیدکردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL اسفندی تهران	مهر و امضا عامل  حساب باری آسین ملل شماره ثبت: ۳۳۱۵
--	--	--

حسابداری آمین ملل
سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود. گفتنی است بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ حاشیه سود ناخالص شرکت حدود ۲۵.۵ درصد و حاشیه سود گروه سس مایونز، ۳۷ درصد بوده است. بنابراین متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود ۲۶ درصدی در طرح می باشد.

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. 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 میدارد 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 قرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات، فروش محصول به قیمت پایین تر و یا تولید محصول کمتر از میزان برآوردی در طرح، سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح و تحقق حداقل سود برآوردی مذکور در طرح از سایر منابع درآمدی خود می باشد. 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 میشود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه پذیر بیش از پیش بینی های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

خلاصه ارزیابی مالی

پیش بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود

شرح	۱۲ ماه
میزان تولید سس مایونز (کیلوگرم)	۵۷۴,۴۴۴
قیمت فروش هر کیلوگرم سس مایونز (ریال)	۹۷۹,۰۰۰
درآمد کل (میلیون ریال)	۵۶۲,۳۸۱
هزینه خرید مواد اولیه به ازای هر کیلوگرم (ریال)	۷۲,۰۰۰
هزینه کل مواد اولیه (میلیون ریال)	۴۱۳,۶۰۰
پیش بینی سود قبل از کسر کارمزد	۱۴۸,۷۸۱
هزینه کارمزد عامل	۳,۰۰۰
هزینه کارمزد فرابورس	۲۰۰

مهر و امضا متقاضی



شماره ثبت: ۳۳۲۵

مهر و امضا نهاد مالی



شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی عام)

مهر و امضا عامل



حسابداری آمین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۱۳۱

شرح	۱۲ ماه
پیش بینی سود طرح	۱۴۵,۵۸۱
پیش بینی حاشیه سود	۲۶٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۶ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۶۲ درصدی مشارکت کنندگان در سود طرح، بازده سرمایه گذاران ۴۳ درصد برآورد می شود. لازم به ذکر است بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ حاشیه سود ناخالص شرکت حدود ۲۵.۵ درصد و حاشیه سود گروه سس مایونز، ۳۷ درصد بوده است. بنابراین متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود ۲۶ درصدی در طرح می باشد.

بر این اساس متناسب با آورده سرمایه گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال	شروع	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 سرمایه گذاران	-۲۱۰,۰۰۰												
پیش بینی سود علی الحساب			۲۲,۵۷۵				۲۲,۵۷۵			۲۲,۵۷۵			۲۲,۵۷۵
بازپرداخت اصل سرمایه													
خالص جریان نقدی	-۲۱۰,۰۰۰						۲۲,۵۷۵			۲۲,۵۷۵			۲۲۲,۵۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه و سود مشارکت کنندگان در دوره اجرای طرح ۳.۴۶ و ۴۳ درصد سالانه پیش بینی شده است.

حساب یاری امین ملل

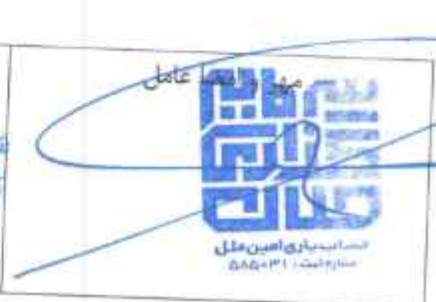
ریسک ها	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات قیمت مواد اولیه	تغییر قیمت مواد اولیه موجب تغییر در هزینه محصول و نرخ فروش محصول می گردد. سرمایه پذیر میبایست نرخ فروش را به نحوی تعیین کند که حداقل سود علی الحساب مذکور در طرح برای	

مهر و امضا متقاضی مهر و امضا نهاد مالی مهر و امضا عامل	شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ ALGORITHM CAPITAL شرکت سپیدکردان الگوریتم شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱	شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱ شماره ثبت: ۵۵۵۰۳۱
---	--	--

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییر قیمت محصول	سرمایه گذاران محقق شود. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده	در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی	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.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح	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.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر بوده و در این صورت سرمایه پذیر موظف به بازپرداخت اصل سرمایه و سود علی الحساب سرمایه گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می باشد.
مرغوب نبودن کیفیت مواد اولیه برای تولید محصول مد نظر	این ریسک بر عهده متقاضی می باشد.
کاهش حاشیه سود فروش محصول	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 نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره گردش عملیاتی	سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود عنوان شده در طرح می باشد. این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی است.

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ فروش و مقدار تولید، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش بینی می گردد. محتمل ترین حالت برای سود طرح ۱۴۵،۵۸۱ میلیون ریال برآورد می گردد. (ارقام به میلیون ریال)

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

نرخ فروش (ریال)						بهای تمام شده (ریال)
1,184,590	1,076,900	979,000	881,100	792,990	سود طرح - میلیون ریال	
342,265	280,403	224,165	167,927	117,313	583,200	
305,041	243,179	186,941	130,703	80,089	648,000	
263,681	201,819	145,581	89,343	38,729	720,000	
222,321	160,459	104,221	47,983	-2,631	792,000	
176,825	114,963	58,725	2,487	-48,127	871,200	

جمع بندی

عامل چون تخصصی در حوزه های فعالیت طرح ها ندارد، درگیر فرایندهای 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 صرفاً اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می کند. تا سرمایه گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه گذاری تصمیم بگیرند. سرمایه پذیر مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و... دریافت می کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه گذاری دارای ریسکی هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاران می بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. در نهایت لازم به ذکر است نهاد مالی نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد برخورد نکرده است. نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی  محمد علی غزالی پدروز یکم شماره ثبت: ۳۷۴۸	مهر و امضا نهاد مالی  شرکت سهامدگان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص	مهر و امضا عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

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

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰ ۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

"پیوست"

2000

وزارت صنعت، معدن و تجارت، هیئت‌گروه تخصصی در قالب «کمیته منابع مالی» امور زیربنایی و رفاهی و امور تولید نهاده داشت

سہر و امضا متقاضی

مهر و امضا نهاد مالی

مجمع اللغة العربية



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

1513VF65M1 041-91004590

استعلام ضمانت نامه:

شماره ضمانت نامه: ۱۱۱۹۰۰۱۱۸۵

شماره منحصر به فرد (سیام): ۰۰۸۲۰۰۴۶۶۴۳۸۵۶۳۹

نام ذینفع: حساب یاری امین ملل

نام ضمانت خواه: صنایع غذایی بهروز نیک

مبلغ ضمانت نامه: ۱۸۹۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

تاریخ انقضا: ۲۹/۰۲/۱۴۰۵

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۰۲/۳۰

حساب یاری امین ملل

مهر و امضا متقاضی صنایع غذایی بهروز نیک شماره ثبت: ۰۰۰۰	مهر و امضا نهاد مالی شرکت سپیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سیام: ۱۵۸۳)	مهر و امضا عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۱۵۰۳۱
--	---	---

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

۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱ ☎ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

