

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)
فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
الف- گزارش حسابرس یافته های عیتی	۱ الی ۶
ب- اطلاعات مالی طرح تامین مالی جمعی	۱ الی ۸





شماره: ۴۴۴۹-۲۱-۶۱۰
تاریخ: ۱۴۰۳/۱۱/۱۳

گزارش یافته های عینی درباره قرارداد تامین مالی جمعی شماره م ۳/۱۴۰۳-۱۰۴۵ به تاریخ

۱۴۰۳/۱۱/۱۳

به هیئت مدیره شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)

هدف گزارش روش های توافقی رسیدگی

هدف این گزارش صرفاً کمک به شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) برای پی بردن به پاسخ این سوال است که آیا مبلغ درآمدها و هزینه ها با درآمدها و هزینه های برآوردی طرح تطبیق دارد بعلاوه میزان تسهیلات ارایه شده با برآوردها های طرح از این بابت منطبق هست و به درستی افشا و طبقه بندی شده است یا خیر. این گزارش صرفاً جهت ارایه به شرکت مدیریت فناوری رشد خواهان جوان بعنوان عامل طی قرارداد مزبور بوده و ممکن است استفاده از این گزارش برای مقاصد دیگر مناسب نباشد.

مسئولیت های طرف قرارداد

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) تایید کرده است که روشهای توافقی رسیدگی برای دستیابی به اهداف رسیدگی مناسب هستند و مسئول موضوعی است که روشهای توافقی در مورد آن اجرا میشود.

مسئولیت های حسابرس

روشهای توافقی رسیدگی طبق استاندارد خدمات مرتبط ۴۴۰۰ "روشهای توافقی رسیدگی" اجرا شده است. اجرای روشهای توافقی مستلزم اجرای روشهای توافق شده با شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) و گزارش یافته ها است که نتایج عینی حاصل از اجرای این روشها میباشد. تشخیص مناسب بودن روشهای توافق شده با حسابرس نبوده و در این خصوص تعهدی ندارد.

روشهای توافقی رسیدگی، جزو خدمات اطمینان بخشی نیست و بنابراین اظهار نظر یا نتیجه گیری اطمینان بخشی ارائه نمیشود. چنانچه این موسسه روشهای رسیدگی بیشتری را اجراء میکرد یا حسابرسی یا بررسی اجمالی منطبق با استانداردهای حسابرسی را انجام میداد، احتمالاً با موارد دیگری برخورد میکرد که گزارش آنها ضرورت می یافت. این گزارش منحصر برای دستیابی به هدف مندرج در ابتدای گزارش و به منظور اطلاع شما تهیه شده است و نباید برای هدف دیگر یا ارائه به سایرین استفاده شود.



روشها و یافته ها - طرح تامین سرمایه

روشهای توافقی اجرا شده و یافته های عینی مرتبط با آن به شرح زیر است:

ردیف	روش ها	یافته ها
۱	طرح با موضوع تامین سرمایه در گردش ارایه خدمات نوین تامین مالی به مبلغ آورده نقدی ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با عاملیت شرکت مدیریت فناوری رشد خواهان جوان با پرداخت از طریق بانک های شهر و صادرات جهت ارایه تسهیلات به اشخاص حقیقی صورت پذیرفته است. علاوه مبلغ تامین مالی آورده متقاضی ۲۲۰,۰۰۰ میلیون ریال نیز میباشد.	مبلغ ۸۷,۰۱۰ میلیون ریال از طریق باتک شهر در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳ و مبلغ ۵۹,۹۹۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ میلیون ریال به حساب شرکت توسط عامل واریز گردیده و مبلغ ۳,۰۰۰ میلیون ریال به عنوان کارمزد عامل به ایشان تعلق گرفته است. طبق برآورد های اولیه موجود در قرارداد مبلغ ۳۷۰,۰۰۰ میلیون ریال میبایست تسهیلات ارایه شود که ۸۰۲,۸۶۵ میلیون ریال تسهیلات ارایه شده است.
۲	تطبیق میزان درآمد طرح از طریق ارایه تسهیلات به مشتریان با میزان برآوردی در قرارداد طرح .	وجوه واریزی بصورت اعتبار در اختیار متقاضیان برای خرید از فروشگاه هایی تحت قرارداد با شرکت مورد گزارش گذاشته شده است. درآمد طرح از طریق ارایه اعتبار به ۱۴۶۳ فقره تسهیلات به اشخاص حقیقی صورت گرفته است. کارمزد تسهیلات به سه شکل دریافت میشود نرخ ۲۳٪ تسهیلات که با روش اقساط مساوی (PMT) محاسبه و اخذ شده بعلاوه ۱۳٪ بابت حق عضویت از مشتریان اخذ میشود. حق عضویت از مشتریان یا به صورت خالص یا به نرخ کارمزد تسهیلات اضافه و بر اساس توافق از مشتری دریافت میشود. نرخ حق اشتراک برای سه ماهه پایانی حدود ۴ درصد افزایش داشته که مصوبه هیات مدیره در این خصوص ارایه نشده است.

همچنین از مشتریان مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ تومان بطور ثابت بابت اعتبارسنجی اخذ میشود. بابت استفاده فروشگاهها از این پلتفرم ، کارمزد توسعه فروشگاه با نرخ ۳٪ از هر فروش از فروشگاهها اخذ میشود. طی توافق با برخی از فروشگاهها از جمله اقساط مارکت و دیجی کالا کارمزد حق اشتراک از مشتریان توسط ایشان متقبل شده است . تمامی محاسبات درآمد از طریق سامانه نرم افزاری تاپلند محاسبه شده که برای بررسی صحت محاسبات نمونه هایی انتخاب وبا حسابها کنترل شده که از این بابت مغایرتی مشاهده نگردیده است. ضمن اینکه کل درآمد طرح ۳۱۴،۴۸۹ میلیون ریال بوده و درآمد پیش بینی شده در طرح مزبور ۲۳۴،۵۴۵ میلیون ریال برآورد گردیده است.	
الف) سرمایه گذاری تامین مالی جمعی به مبلغ ۱۵،۰۰۰ میلیون ریال با نرخ سود ۴۰ درصد با عاملیت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (۱۵،۰۰۰،۰۰۰ واحد ۱،۰۰۰ ریالی) در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۳۰ ب) سرمایه گذاری در طرح های مشارکتی صندوق نوین که وجوه در دو مرحله جمعا به مبلغ ۱۰۷،۰۰۰ میلیون ریال واریز گردید و بنا بر مصوبه کمیته مشارکت صندوق مبلغ ۱۲،۷۱۱ میلیون ریال بعنوان سود مشارکت مطابق با NAV سبد مشارکت طی جدول زمانی به شرکت پرداخت شود. قراردادی از این بابت ارایه نشد. ج) سرمایه گذاری در طرح مشارکتی صندوق نوین به مبلغ ۲۴۰،۰۰۰ میلیون ریال که از این بابت قراردادی ارایه نگردید و صورت حساب بانک شهر از این بابت	۲-۱ از آنجاییکه وجوه واریزی از محل مطالبات از مشتریان در زمانهای متفاوتی وصول میشود هیات مدیره تصمیم گرفت که وجوه مزبور را در واحدهای درآمد ثابت یا قوت آگاه و همچنین طرح های مشارکتی صندوق توسعه فناوری های نوین سرمایه گذاری کند.

مشاهده شد. بنابر صورتجلسه کمیته مشارکت صندوق این مبلغ ۲ ماهه با سود ۱۴٪ با سود ۳۳،۶۰۰ میلیون ریال در یک نوبت به تاریخ ۲۸/۰۹/۱۴۰۴ مصوب شد. صورتحساب بانکی واریز سود ارایه گردید. د) سرمایه گذاری در صندوق درآمد ثابت یا قوت آگاه جمعا به مبلغ ۳۰،۹۹۷ میلیون ریال که گردش حساب کارگزاری آگاه شامل خرید ها و فروشهای طی سال ارایه شد، بطور نمونه ای چند قلم از خریدها و فروش ها از درگاه یکپارچه ذینفعان بازار سرمایه انتخاب و با گردش مزبور مطابقت داده شد. از این بابت مغایرتی ملاحظه نگردید. ه) کلیه مستندات از جمله قراردادها و صورتحسابهای بانکی و مجوزات مدیریت در این ارتباط درخواست و بررسی گردید. موارد ارایه نشده در هر مورد عنوان شده است.	
هزینه های طرح که عمدتا مربوط به هزینه های پرسنلی و مالیاتی میباشد. برای بررسی هزینه های حقوق و دستمزد لیست ۱۲ ماهه پرسنل اخذ گردید و سپس با مستندات پرداخت از جمله دستور مدیریت که با امضای مدیرعامل و رئیس هیات مدیره رسیده و صورتحساب بانکی تطبیق داده شد. هزینه های عمومی و اداری عمدتا شامل هزینه اجاره محل بوده (قرارداد ۱۰ ماه منتهی به سال ۱۴۰۴ و ۲ ماه در سال ۱۴۰۵) با شرکت نوین کارنگار هوشمند پردیس از شرکتهای هم گروه میباشد. ضمن اینکه مبلغ ۱۲۹،۲۳۴ میلیون ریال هزینه مالی و مالیاتی در طرح مزبور در نظر گرفته شده است. عمدی	۳ بررسی و تطبیق هزینه های انجام شده در طی دوره یکساله طرح با هزینه های برآوردی آن در قرارداد.

هزینه ها شامل پرداخت هزینه های مالی به عامل (شرکت رشدخواهان جوان) به مبلغ ۶۶،۰۰۰ میلیون ریال و شرکت پولسار به مبلغ ۴۹،۷۵۰ میلیون ریال و هزینه مالیات بر ارزش افزوده و حقوق جمعا به مبلغ ۵،۶۸۴ میلیون ریال میباشد. هزینه های واقعی متحمل شده در دوره طرح مزبور به میزان ۱۹۲،۱۴۰ میلیون ریال بوده که از برآوردی موجود در قرارداد (۱۷۱،۵۸۵ میلیون ریال) بیش از ۲۰،۵۵۵ میلیون ریال بیشتر میباشد.		
طبق توافقات فی مابین با عامل سود علی الحساب مقرر در طی ۴ مرحله در مواعد سه ماهه که اولین آن در ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ به مبلغ ۱۵،۷۵۰ میلیون ریال پرداخت شود. لیکن هزینه های مالی طرح با تاخیر در ۱۴۰۴/۰۳/۲۸ ، ۱۴۰۴/۰۶/۲۹ ، ۱۴۰۴/۰۹/۲۳ و ۱۴۰۴/۱۲/۲۴ معادل مبلغ مذکور پرداخت شده است. چک بشماره ۹۹۱۱/۰۴۲۰۰۴ عهده بانک پست بانک بابت برگشت اصل سرمایه به مبلغ ۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال به تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۰ طبق توافقات به عامل ارایه گردید. اصل وجوه در تاریخ های ۱۴۰۴/۱۲/۲۶ ، ۱۴۰۵/۰۱/۱۶ ، ۱۴۰۵/۰۱/۱۹ و ۱۴۰۵/۰۱/۲۶ جمعا به مبلغ ۱۳۵،۰۰۰ میلیون ریال باز پرداخت شد. ۱۰٪ وجوه تامین مالی که در ابتدا نزد عامل سپرده شده بود هم در اختیار عامل قرار گرفت. موارد مذکور با صورتحساب بانکی تطبیق داده شد.	بررسی پرداخت سود پیش بینی طرح .	۴

اخلاق حرفه ای و کنترل کیفیت

حسابرس الزامات اخلاقی را رعایت کرده است. برای مقاصد این کار هیچگونه الزامات مربوط به استقلال که حسابرس ملزم به رعایت آن باشد، وجود نداشته است. حسابرس استاندارد کنترل کیفیت ۱ با عنوان کنترل کیفیت در مؤسسات ارائه کننده خدمات حسابرسی، سایر خدمات اطمینان بخشی و خدمات مرتبط را رعایت کرده است و از یک سیستم کنترل کیفیت جامع شامل سیاستها و روشهای مدون برای رعایت الزامات، اخلاقی استانداردهای حرفه ای و الزامات قانونی و مقرراتی مربوط بهره میبرد.

تاریخ: ۵ تیر ماه ۱۴۰۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی همیار حساب

محمد تقی سلیمان نیا

شهاب نجاری

شماره عضویت ۸۰۰۳۹۲

شماره عضویت ۹۲۲۰۵۰

همیار حساب
مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی - حسابداران رسمی

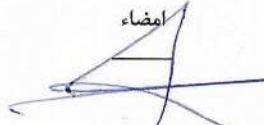
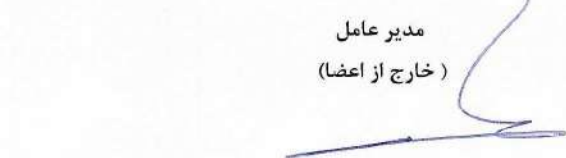
بدون مهر برجسته فاقد اعتبار می باشد

همیار حساب
مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی
حسابداران رسمی

شرکت نوبین اعتبار هوشمند پردیس
طرح تامین مالی جمعی
دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

با احترام

به پیوست اطلاعات مالی طرح تامین مالی جمعی موضوع قرارداد شماره م/۳/۱۴۰۳-۱۰۴۵ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۳ مربوط به شرکت نوبین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) جهت دوره یکساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می شود.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی و مدیرعامل	سمت	امضاء
شرکت صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی توسعه فناوری های نوین	محمد کلاهی عهد جدید	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	
شرکت توانمند سازان فناوری های نوین	رامین وفاتبار	نایب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	
شرکت نوبین کار نگار هوشمند پردیس	امیر وصالی فرکوش	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
	مهدی کاظمی مهر	مدیر عامل (خارج از اعضا)	



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس
طرح تامین مالی جمعی
دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۰۹۹۳۷۱۰۷ در تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۵۷۵۸۶۸ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. در حال حاضر شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس جزو شرکت های فرعی شرکت توانمند سازان فناوری های نوین می باشد و شرکت اصلی و نهایی، صندوق توسعه فناوری های نوین است همچنین در مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ طی صورت جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۶ از شماره ثبتی ۵۷۵۸۶۸ به شماره ثبتی ۲۴۶۱ تغییر کرده است و نشانی مرکز اصلی آن واقع در تهران- شهرستان پردیس -پارک فناوری پردیس خیابان نوآوری ۲ - پلاک ۲۵ طبقه همکف می باشد.

شرکت از سازمان نظام صنفی رایانه ای تهران دارای مجوز فعالیت میباشد که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۲ این مجوز اعتبار دارد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق بند ۲ اساسنامه می باشد. فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش: تامین انواع کالا و خدمات مورد نیاز اشخاص شرکت ها، ادارات، سازمانها و نهاد ها بصورت فروش قطعی، اجاره و اجاره به شرط تملیک، انواع خدمات بازرگانی و صادرات و واردات کالاهای مجاز تامین و توزیع کالا طراحی و تولید سامانه ها و نرم افزار های (غیر هنری و غیر فرهنگی) کامپیوتری شرکت در مناقصه و مزایده دولت و غیر دولتی اخذ تسهیلات و اعتبار از بانک موسسات مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور اخذ و اعطای نمایندگی خاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی ارائه خدمات مشاوره موضوع فعالیت شرکت خرید و فروش سهام شرکت ها و موسسات و سرمایه گذاری و مشارکت در سایر شرکت ها و موسسات و هرگونه فعالیت مجاز که بطور مستقیم و غیر مستقیم موجب تسهیل در امور فوق گردد در صورت لزوم اخذ مجوز لازم از مراجع ذیربط. عمده فعالیت اصلی انجام شده شرکت در سال مورد رسیدگی اعطای تسهیلات به خریداران کالا و خدمات دیجیتالی و غیر دیجیتالی و کسب درآمد کارمزد تسهیلات اعطایی از این محل میباشد.

۱-۳- موضوع قرارداد

موضوع قرارداد شماره م/۱۴۰۳-۵-۱۴۰۳ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۳ عبارت است از ارائه خدمات تامین مالی جمعی با عاملیت شرکت مدیریت فناوری رشد خواهان جوان و شرکت سبدگردان کوروش به عنوان نهاد مالی و سکوی تامین مالی جمعی با عنوان پلتفرم جمع سپار و موسسه حسابرسی و خدمات مالی همیار حساب به عنوان حسابرس می باشد. قرارداد فوق جهت تامین سرمایه در گردش ارائه خدمات نوین تامین مالی که در سال ۱۴۰۳ آغاز گردید هدف از طرح فوق توسعه پایدار و بهبود عملکرد شرکت نوین اعتبار می باشد. طرح فوق ۱۲ ماهه و با سود ۴۲٪ می باشد



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس
طرح تامین مالی جمعی
دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

۲- مشخصات طرح تامین مالی جمعی موضوع قرارداد شماره م/۱۴۰۳-۳/۱۴۰۵ به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۳

عنوان طرح		تامین سرمایه در گردش ارائه خدمات نوین تامین مالی
شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
هزینه های طرح به تفکیک عوامل تولید	مواد اولیه	۳۷۹,۰۰۰
	نیروی انسانی	۲۹,۹۸۸
	سربار	۱۹,۹۷۶
اطلاعات طرح	کل درآمد پیش بینی شده طرح	۵۸۶,۳۱۲
	کل هزینه های طرح	۴۲۸,۹۶۴
	کل سود پیش بینی شده طرح	۱۵۷,۳۴۸
سهم الشرکه طرفین از هزینه های طرح	مبلغ سهم سرمایه گذاران	۱۵۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذاران	۴۰.۵۴٪
	مبلغ سهم متقاضی	۲۲۰,۰۰۰
	درصد سهم متقاضی	۵۹.۴۶٪
سهم الشرکه طرفین از سود پیش بینی شده طرح	مبلغ سهم سرمایه گذاران	۶۳,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه گذاران	۴۰.۰۴٪
	مبلغ سهم متقاضی	۹۴,۳۴۸
	درصد سهم متقاضی	۵۹.۹۶٪
آورده سرمایه گذاران در طرح	دوره طرح(ماه)	۱۲
	آورده نقدی سرمایه گذار	۱۵۰,۰۰۰
دوره های زمانی وصول سود پیش بینی شده طرح	پایان سه ماهه اول	۱۵,۷۵۰
	پایان سه ماهه دوم	۱۵,۷۵۰
	پایان سه ماهه سوم	۱۵,۷۵۰
	پایان سه ماهه چهارم	۱۵,۷۵۰
میزان تولید شرکت	شش ماهه اول	۲۹۳,۱۵۶
	شش ماهه دوم	۲۹۳,۱۵۶
نرخ سود پیش بینی شده دوره طرح برای سرمایه گذاران	حاشیه سود پیش بینی شده اسمی طی دوره	۴۲٪
	حاشیه سود پیش بینی شده اسمی ماهانه	۳/۵٪
	حاشیه سود پیش بینی شده موثر طی دوره	۴۹٪



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس

طرح تامین مالی جمعی

دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

۳- تأمین مالی طرح

مبالغ به میلیون ریال	
۸۷,۰۱۰	بانک شهر
۵۹,۹۹۰	بانک صادرات
۱۴۷,۰۰۰	
۳,۰۰۰	کارمزد عامل
۱۵۰,۰۰۰	

۴- تسهیلات ارائه شده ناشی از تأمین مالی طرح

مبالغ به میلیون ریال	یادداشت	مشتریان حقیقی به میزان ۱۴۶۳ فقره
۸۰۲,۸۶۵	۴-۱	
۸۰۲,۸۶۵		

۱-۱-۴ با توجه به ماهیت فعالیت شرکت در اعطای تسهیلات کوتاه مدت و وصول مستمر اقساط، مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال منابع مالی دریافتی صرفاً یکبار مورد استفاده قرار نگرفته، بلکه در طول دوره مالی به دفعات گردش یافته است. به عبارت دیگر، با وصول اقساط و بازگشت اصل منابع، وجوه مجدداً در قالب های سرمایه گذاری در طرح های مشارکت صندوق نوین، صندوق درآمد ثابت یا قوت و ده درصد سرمایه گذاری طرح تامین مالی فعلی و همچنین تسهیلات جدید به متقاضیان پرداخت شده است. بنابراین مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال تسهیلات پرداختی طی سال، بیانگر مجموع تسهیلات اعطاشده در اثر گردش مستمر منابع بوده و لزوماً به معنای نیاز به ۸۰۰ میلیارد ریال منابع اولیه نیست. بر این اساس، نسبت تسهیلات پرداختی به منابع مالی اولیه ناشی از سرعت گردش منابع، دوره بازپرداخت تسهیلات و استفاده مجدد از وجوه وصول شده در طول سال بوده است.



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس

طرح تامین مالی جمعی

دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

۵- هزینه های طرح

مبالغ به میلون ریال

۴۳.۸۷۰

۱۰.۳۹۳

۱۲۹.۲۳۴

۸.۶۴۳

۱۹۲.۱۴۰

هزینه حقوق و دستمزد

هزینه اداری و تشکیلاتی

هزینه مالی و مالیاتی

سایر هزینه ها



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس

طرح تامین مالی جمعی

دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

۶-درآمد های طرح

یادداشت	مبالغ به میلیون ریال
۶-۱ سود اقساط وصولی تسهیلات پرداختی	۳۷,۲۲۵
۶-۱ سود اقساط وصولی تسهیلات جدید	۷۶۷
۶-۱ درآمد توسعه فروش (۲ درصد) + حق عضویت (۱۲,۸ درصد)	۲۲۰,۶۰۷
۶-۱ درآمد حاصل از تشکیل پرونده مشتریان	۲,۸۴۱
۶-۲ سود حاصل از سرمایه گذاری ها (مشارکت و سهام)	۵۳,۰۴۹
	<u>۳۱۴,۴۸۹</u>

۶-۱ شرکت از محل دریافت های سرمایه گذاران به مشتریان حقیقی به شرح ذیل تسهیلات ارائه شده و درآمدها به شرح ذیل شناسایی شده است:

(مبالغ به ریال)

مشتریان	مبلغ تسهیلات	نرخ تسهیلات	سود قسط وصولی	نرخ حق اشتراک	حق اشتراک	نرخ کارمزد فروشگاه	کارمزد توسعه فروشگاه	اعتبارسنجی	جمع
شخص حقیقی به شماره ملی (۲۷۴۱۸۵۴۸۳۱)	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	۵,۳۷۱,۴۹۴	۱۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۹۵,۸۷۱,۴۹۴
شخص حقیقی به شماره ملی (۲۷۴۱۵۹۷۶۱۸)	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	۱۶,۱۱۴,۴۸۰	۰٪	*	۱۷٪	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۶۷,۶۱۴,۴۸۰
شخص حقیقی به شماره ملی (۰۰۱۱۳۸۷۰۲۳)	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	۸,۰۵۷,۲۴۱	۰٪	*	۱۸/۱۸٪	۱۳۶,۳۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۴,۹۰۷,۲۴۱
شخص حقیقی به شماره ملی (۰۰۷۸۱۵۶۱۴۹)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	۶۴,۴۵۷,۹۲۸	۲۱٪	۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	*	۵۰۰,۰۰۰	۲۷۴,۹۵۷,۹۲۸
سایر اشخاص حقیقی (۱۴۵۹ فقره)	۸۰۰,۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	۳۷,۸۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۷۹,۸۵۴,۳۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۴۰,۲۶۵,۸۴۰,۹۵۰	۲,۸۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۸۵۷,۶۹۰,۹۵۰
	<u>۸۰۲,۸۶۵,۰۰۰,۰۰۰</u>		<u>۳۷,۹۹۲,۰۰۱,۱۴۳</u>		<u>۸۰,۱۳۹,۳۵۰,۰۰۰</u>		<u>۱۴۰,۴۶۸,۱۹۰,۹۵۰</u>	<u>۲,۸۴۱,۵۰۰,۰۰۰</u>	<u>۳۶۱,۴۴۱,۰۴۲,۰۹۳</u>

۱-۱-۶ تمامی محاسبات درآمد براساس سامانه تابلند محاسبه و در حساب ها شناسایی گردیده است.

۲-۱-۶ نرخ تسهیلات بصورت اقساط مساوی (PMT) بر اساس فرمول بانک مرکزی محاسبه و شناسایی می شود.



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس

طرح تامین مالی جمعی

دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

۲-۶ از آنجایی که وجوه دریافتی از محل مطالبات در زمان های متفاوتی وصول شده است شرکت تصمیم گرفت وجوه مذکور را در واحد های صندوق درآمد ثابت یا قوت آگاه و همچنین طرح های مشارکتی صندوق توسعه فناوری های نوین سرمایه گذاری مجدد نماید

(مبالغ به ریال)

تاریخ سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	نرخ سود حاصل از سرمایه گذاری	سود حاصل از سرمایه گذاری
۱۴۰۳/۱۲/۰۹	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰٪	۶,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۱۲/۲۸	۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰٪	۱۲,۷۱۱,۴۵۲,۰۵۵
۱۴۰۴/۰۷/۲۸	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴٪	۳۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۳۰,۰۹۹,۷۱۱,۴۴۱	۳۶٪	۴۳۸,۳۰۰,۵۰۲
	<u>۳۹۲,۰۹۹,۷۱۱,۴۴۱</u>		<u>۵۳,۰۴۹,۷۵۲,۵۵۷</u>

سرمایه گذاری تامین مالی جمعی
سرمایه گذاری در طرح های مشارکتی صندوق نوین
سرمایه گذاری در طرح های مشارکتی صندوق نوین
سرمایه گذاری در صندوق درآمد ثابت یا قوت آگاه



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس

طرح تامین مالی جمعی

دوره یک ساله منتهی به ۲۸ اسفند ۱۴۰۴

۷- سود پرداخت شده

ردیف	توضیحات	مبالغ به میلیون ریال	تاریخ پرداخت	وضعیت
۱	مرحله اول	۱۵,۷۵۰	۱۴۰۴/۰۳/۲۸	پرداخت شده
۲	مرحله دوم	۱۵,۷۵۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۸	پرداخت شده
۳	مرحله سوم	۱۵,۷۵۰	۱۴۰۴/۰۹/۲۸	پرداخت شده
۴	مرحله چهارم	۱۵,۷۵۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۸	پرداخت شده
جمع کل		۶۳,۰۰۰		

