گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت

نوین اعتبار هوشمند پردیس

تاریخ تنظیم گزارش:

آبان ماه ۱۴۰۵

تلفن: ۰۲۱-۷۵۰۷۶۰۰۰

نشـــانی: کیلومتر ۲۰ جـاده دماوند، پارک فناوری پردیس نبش نوآوری هشتم، پلاک ۸۲

خلاصه طرح

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس

سال تأسیس:	۱۴۰۰	موضوع فعالیت:	خدمات تامین مالی
نوع ثبت:	سهامی خاص		
محل ثبت:	پردیس	نوع دانش‌بنیانی:	–
شناسه ملی شرکت:	۱۴۰۰۹۹۳۷۱۰۷	سرمایه اولیه:	۱۰ میلیون ریال
تعداد نیروی انسانی:	۶ نفر (مطابق لیست بیمه شهریور ماه سال ۱۴۰۵)	سرمایه فعلی:	۳۶۰,۰۱۰ میلیون ریال (مطابق روزنامه رسمی ۲۳۴۶۲، مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۳)

وضعیت فنی و مالی شرکت

امتیاز کل نسبت‌های مالی منتخب سال ۱٤۰٤:	۸۶.۵	امتیاز مالی:	۸.۲۶
امتیاز مشاور فنی:	۶	نمودار امتیاز فنی:	 ریسک متوسط رو به کم

وضعیت اعتباری شرکت (میلیون ریال)

مجموع فروش شرکت در سال ۱٤۰۵ (تا پایان مرداد ماه):	۱۸۰,۴۲۵	امتیاز اعتباری:	۶.۵
مبلغ تسهیلات جاری:	۰	مبلغ ضمانت‌نامه جاری:	۰

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی (میلیون ریال)

نوع تأمین مالی:	سکو تامین مالی جمعی جمع سپار	مبلغ تأمین مالی	۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال
محصول موضوع تأمین مالی:	تامین مواد اولیه مورد نیاز کشاورزان جهت ارائه در پلتفرم برداشت مارکت		
مدت تأمین مالی (ماه):	۱۲ ماه	درصد سود قابل تحقق:	٪۴۹
میزان سود قابل تحقق:	۱۲۲,۵۰۰ میلیون ریال	تضمین:	ضمانت نامه صندوق توسعه فناوری نوین

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۴۶۱

متقاضی | عامل | نهاد مالی

فهرست

تیم بررسی تأمین مالی پرونده..... ۳

فصل ۱-معرفی شرکت..... ٤

۱-۱-اطلاعات ثبتی شرکت..... ۴
۱-۲-اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت..... ۵
۱-۳-اطلاعات سهام‌داران شرکت ۵
۱-۴-خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت ۶
۱-۵-معرفی محصولات و خدمات قابل‌ارائه شرکت..... ۶
۱-۶-وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت..... ۷
۱-۷-وضعیت دارایی‌های شرکت..... ۱۱

فصل ۲-ارزیابی مالی..... ۱٤

۲-۱-بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)..... ۱۴
۲-۲-بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)..... ۱۵
۲-۳-تراز کل آزمایشی مالی ۹ ماهه سال مالی ۱۴۰۵ شرکت..... ۱۶
۲-۴-بررسی نسبت‌های مالی..... ۱۸
۲-۵-اظهارنظر حسابرس..... ۱۹

فصل ۳-اعتبارسنجی بانکی ۲۳

۳-۱-رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره ۲۳

فصل ٤-معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی..... ۲٤

۴-۱-خلاصه اجرایی..... ۲۴
۴-۲-مدل عملیاتی و بازار هدف..... ۲۵
۴-۳-طرح موضوع تأمین مالی..... ۲۶
۴-۴-عکس محصول..... ۲۷
۴-۵-زمان‌بندی اجرای طرح..... ۲۷
۴-۷-خلاصه طرح موضوع تأمین مالی ۲۸
۴-۸-وضعیت املاک شرکت/ ضامن حقوقی ۲۹

فصل ۵-نتیجه‌گیری و پیشنهادات ۲۹

۵-۱-سابقه تامین مالی در سکوهای تامین مالی:..... ۲۹
۵-۲-مهمترین ریسک های طرح ۳۰

فصل ۶-پیوست..... ۳۰

بررسی تأمین مالی پرونده

نام، نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	مقطع تحصیلی
حمیدرضا ایزدپناه	مدیرعامل شرکت توانمندسازان	مدیریت کارآفرینی	کارشناسی ارشد
عباس ندایی	کارشناس مسئول واحد طرح توجیهی و ارزشگذاری	مهندسی سیستم‌های انرژی	کارشناسی ارشد
حسین فرمانپور	کارشناس واحد طرح توجیهی و ارزشگذاری	مدیریت کسب و کار	کارشناسی ارشد

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

متقاضی عامل نهاد مالی

فصل ۱- معرفی شرکت

۱-۱-اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	نوین اعتبار هوشمند پردیس		
تاریخ ثبت:	۱۴۰۰/۰۱/۲۲	شماره ثبت:	۲۴۶۱
محل ثبت:	پردیس	شناسه ملی:	۱۴۰۰۹۹۳۷۱۰۷
نوع شرکت:	سهامی خاص	سرمایه فعلی:	۳۶۰،۰۱۰ میلیون ریال
موضوع فعالیت:	مطابق روزنامه رسمی ۲۲۱۶۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۹ موضوع فعالیت: 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 کاالهای مجاز تامی ن و توزیع کالا طراحی و تولید سامانه ها ونرم 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		
مدیرعامل:	مطابق روزنامه رسمی ۲۳۴۲۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۸: مهدی کاظمی مهر	صاحبان امضاء:	مطابق روزنامه رسمی ۲۳۴۲۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۸ کلیه اسناد و اوراق بهادار و تعهدآور شرکت از قبیل چک ، سفته ، برات، قراردادها و عقود اسلامی با امضای رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل متفقا یا رئیس هیئت مدیره به همراه یکی از اعضای هیات مدیره متفقا همراه با مهر شرکت و کلیه اوراق عادی واداری با امضاء مدیر عامل منفردا همراه با مهر شرکت معتبر می‌باشد.
تلفن:		آدرس وب سایت:	
نشانی:	مطابق روزنامه رسمی ۲۲۵۶۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۷، مرکز اصلی شرکت: استان تهران، شهرستان پردیس، بخش مرکزی، روستای پارک فناوری، پردیس فاز۶ (پارک فناوری)، جاده تهران دماوند (پارک فناوری)، کوچه نوآوری ۲، پلاک ۲۵، طبقه همکف		نوع مالکیت: استیجاری

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نواهان جوان
(سهامی خاص)

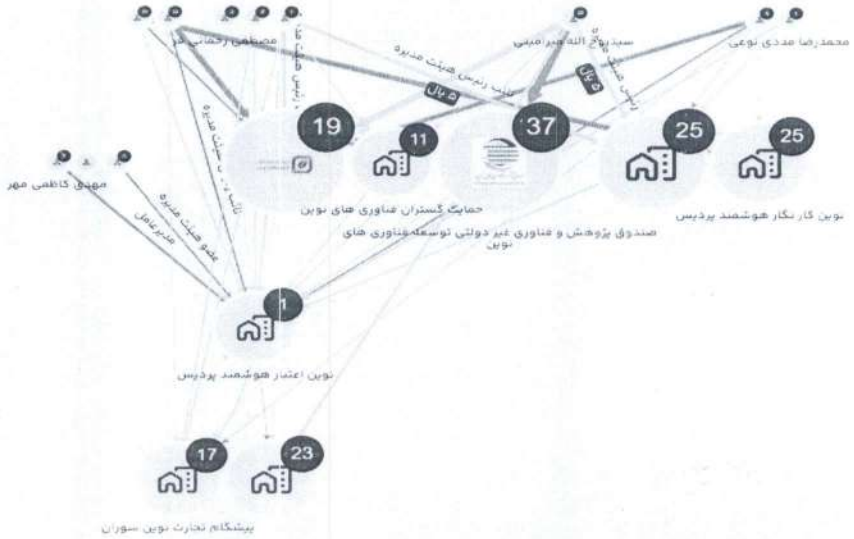
نوین اعتبار هوشمند پردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۴۶۱

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
نهاد مالی

عامل

متقاضی

گراف ارتباطاتی شرکت



۱-۲-اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره ۲۳۴۲۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۰۸ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	رشته و مقطع تحصیلی و سوابق اجرایی
۱	محمد کلاهی عهد جدید	رئیس هیئت مدیره	۰۰۱۳۲۱۱۶۱۷	کارشناسی ارشد
۲	رامین وفاتبار	نایب رئیس هیئت مدیره	۳۲۵۷۲۵۵۳۲۲	کارشناسی ارشد
۳	امیر وصالی فرکوش	عضو هیئت مدیره	۰۰۷۲۱۶۷۷۷۷	کارشناسی ارشد
۴	مهدی کاظمی مهر	مدیرعامل (خارج از اعضا)	۰۰۷۳۴۳۵۶۶۱	کارشناسی ارشد

۱-۳-اطلاعات سهامداران شرکت

اطلاعات سهامداران شرکت به استناد صورت مالی سال ۱۴۰۴، به شرح زیر است:

ردیف	نام سهامداران	نوع شخصیت حقیقی/حقوقی	کد ملی / شناسه ملی	تعداد سهم	ارزش سهم (میلیون ریال)	درصد سهام
۱	شرکت توانمندسازان فناوری‌های نوین	حقوقی	۱۴۰۰۵۴۸۸۱۷۴۹	۷۹	۲۸۴,۴۰۷	۷۹
۲	صندوق پژوهش وفناوری غیردولتی توسعه فناوری‌های نوین	حقوقی	۱۰۱۰۳۵۴۹۸۵۱	۲۰	۷۲,۰۰۲	۲۰
۳	شرکت نوین کارنگار هوشمند پردیس	حقوقی	۱۰۸۶۱۹۴۲۱۰۶	۱	۳,۶۰۰	۱
	جمع کل			۱۰۰	۳۶۰,۰۱۰	۱۰۰٪

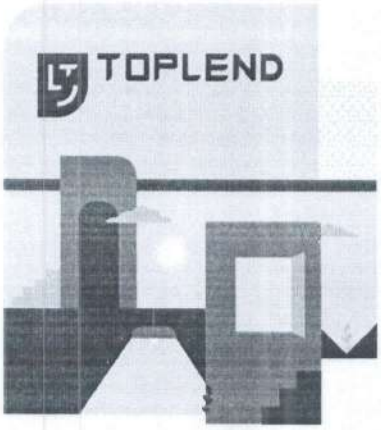
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) متقاضی ثبت: ۱۴۰۱

مشاور مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

عامل

۱-۴-خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت



شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس به شماره ثبت ۲۴۶۱، فعالیت خود را در تاریخ ۱۴۰۰.۰۱.۲۱ با نام تجاری تاپلند آغاز نموده است. این شرکت با هدف توسعه و حمایت از کسب‌وکارهای فعال در حوزه تجارت الکترونیک و همچنین تسهیل فرآیند خرید اعتباری برای متقاضیان، اقدام به ارائه خدمات لندتک در بستر یک پلتفرم کاملاً آنلاین نموده است. در پلتفرم تاپلند، کاربران بدون نیاز به مراجعه حضوری به شعب بانک‌ها یا مؤسسات مالی، می‌توانند کلیه مراحل دریافت اعتبار را به‌صورت برخط و غیرحضوری انجام دهند. این مدل کسب‌وکار، با ایجاد یک بستر دیجیتال کارآمد، به بانک‌ها، مؤسسات اعتباری و سایر وام‌دهندگان کمک می‌کند تا ارتباطی سریع‌تر، هدفمندتر و اثربخش‌تر با وام‌گیرندگان برقرار نمایند.

در حال حاضر، شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس به‌منظور توسعه کسب‌وکار، افزایش نفوذ در بازار هدف و تحقق هرچه مؤثرتر مأموریت خود در پاسخ‌گویی به نیاز متقاضیان خرید اقساطی، درصدد جذب تأمین‌کننده مالی و سرمایه‌گذار می‌باشد و برنامه دارد با بهره‌گیری از منابع مالی جدید، گام‌های مؤثرتری در مسیر رشد، مقیاس‌پذیری و افزایش سهم بازار خود بردارد

۱-۵-معرفی محصولات و خدمات قابل‌ارائه شرکت

برداشت مارکت یک پلتفرم جامع خرید و فروش است که با تمرکز بر تأمین‌کنندگان معتبر، تسویه‌حساب‌های اعتباری بلندمدت و ارائه خدمات اقساطی به مشتریان نهایی طراحی شده است. این پروژه یک مارکت‌پلیس چندفروشنده است که امکان خرید کالا از فروشندگان مختلف را برای مشتریان فراهم می‌آورد و تسویه‌حساب‌های مالی را به صورت اعتباری انجام می‌دهد. پلتفرم همچنین به‌طور مستقیم به یک سیستم کیف‌پول بانکی متصل است که در آن کاربران می‌توانند تراکنش‌های خود را مدیریت کرده و از خدمات اقساطی بهره‌مند شوند.



محصولات دانش بنیان



۱-۶-وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر می باشد.

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار (سال)
۱	گواهی شرکت خلاق	ستاد توسعه فناوری های نرم و صنایع خلاق	۱۴۰۲/۰۴/۱۹	۵ سال
۲	ISO ۹۰۰۱: ۲۰۱۵		۱۴۰۲	۳ سال
۳	پروانه کسب	دبیرخانه هیات عالی نظارت بر سازمانهای صنفی کشور	۱۴۰۳/۰۳/۱۹	۵ سال
۴	نماد تجارت الکترونیکی	eNAMAD	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	۵ سال
۵	مجوز نظام صنفی	سازمان نظام صنفی رایانه ای کشور	۱۴۰۴/۰۴/۲۲	۱ سال
۶	مجوز واحد فناوری	پارک فناوری پردیس	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۱ سال

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:





جمهوری اسلامی ایران
هیات عالی نظارت بر سازمان‌های صنفی کشور

شناسه صنفی: ۱۴۰۴۳۵۸۳۳۲
تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۱۱/۲۶
تاریخ انقضا: ۱۴۰۹/۱۱/۲۶
مباشر: ندارد
شریک: ندارد



نوع شخص: حقوقی
نوع فعالیت: توزیعی
کد ایسیک: ۵۲۱۱۲۳

دبیرخانه هیات عالی نظارت بر سازمان‌های صنفی کشور
اتحادیه صنف کسب و کارهای مجازی کشوری

پروانه کسب

رسته شغلی:
عرضه انواع کالا در فروشگاه های مجازی

نام شرکت: نوین اعتبار هوشمند پردیس | شناسه ملی: ۱۴۰۰۹۹۳۷۱۰۷ | شماره ثبت: ۲۴۶۱

نام: مهدی | نام خانوادگی: کاظمی مهر | شماره شناسنامه: ۰۰۷۳۴۳۵۶۶۱ | کدملی: ۰۰۷۳۴۳۵۶۶۱

نام پدر: صالح | تاریخ تولد: ۱۳۶۱/۰۶/۱۵ | نشانی وبسایت: bardashtmarket.ir

استان: تهران | شهرستان: پردیس

نشانی: استان تهران، شهرستان پردیس، بخش مرکزی، دهستان گرشت، روستا پارک فناوری، پردیس فاز۶ (پارک فناوری)، جاده تهران دماوند(پارک فناوری)، کوچه نوآوری ۲، پلاک ۲۵، طبقه همکف

رئیس اتحادیه

رضا الفت نسب

کدپستی: ۱۶۵۴۱۲۰۸۶۷

نامبرده مجاز می باشد بر اساس قانون نظام صنفی و مقررات مربوط در این مکان واحد صنفی دایر نماید.

سازمان نظام صنفی رایانه‌ای استان تهران
مجوز فعالیت

سازمان نظام صنفی رایانه‌ای کشور
استان تهران

تاریخ عضویت اولیه: ۱۴۰۰/۰۳/۲۲
تاریخ انقضای عضویت: ۱۴۰۶/۰۴/۲۲

بدینوسیله به شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) به مدیریت آقای/خانم مهدی کاظمی مهر و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۹۳۷۱۰۷ با شماره نظام صنفی رایانه‌ای ۲۱۰۱۴۶۸۳ اجازه داده می‌شود که طبق قانون حمایت از پدیدآورندگان نرم‌افزارهای رایانه‌ای مصوب ۱۳۷۹/۱۰/۴ مجلس شورای اسلامی و آیین‌نامه اجرایی شماره ۲۱۱۸۵/ت۲۶۰۸۹هـ مورخ ۱۳۸۳/۰۴/۲۴ مصوب دولت جمهوری اسلامی تحت پوشش نظام صنفی رایانه‌ای استان تهران در زمینه فناوری اطلاعات و ارتباطات در نشانی استان تهران، شهرستان پردیس، بخش مرکزی، روستای پارک فناوری، پردیس فاز۶ (پارک فناوری)، جاده تهران دماوند(پارک فناوری)، کوچه نوآوری ۲، پلاک ۲۵، طبقه همکف به فعالیت بپردازد.

صحت این مجوز در سایت tehran.irannsr.org قابل مشاهده است.

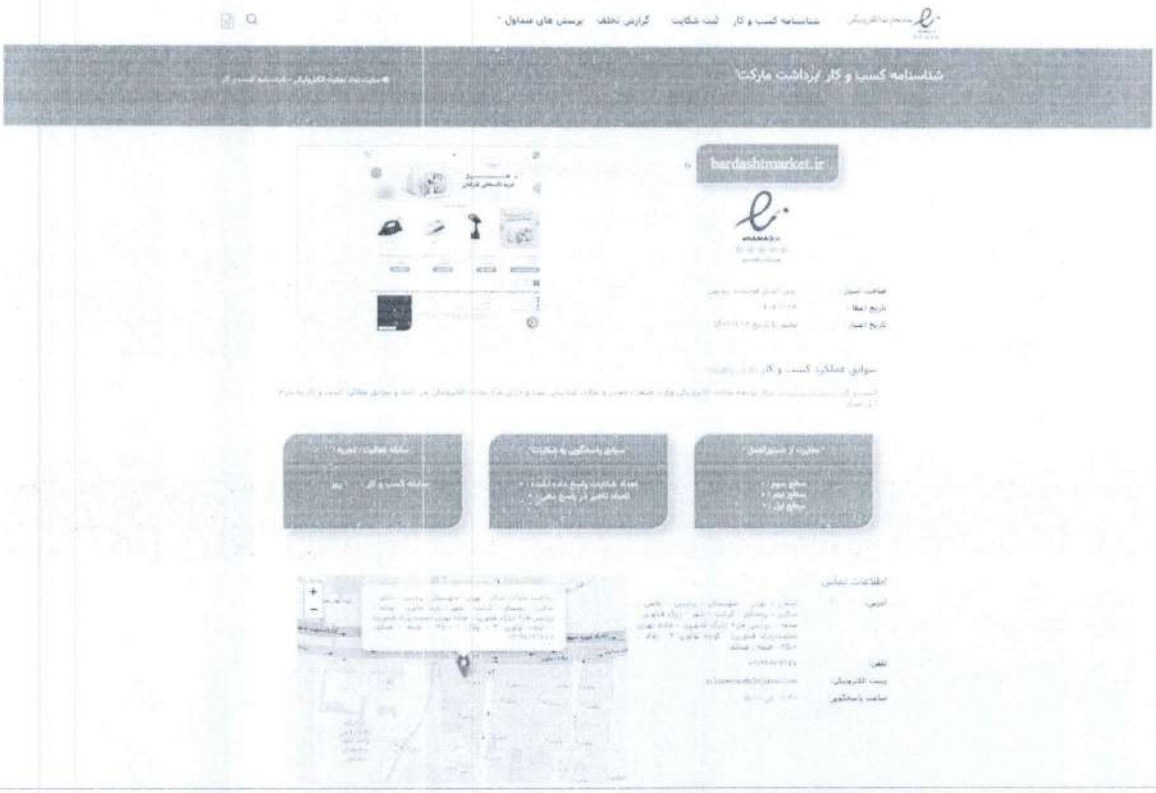
مهرداد ذوالفقارخان
دبیر سازمان

علی حکیم جوادی
رئیس هیات مدیره

شرکت سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص)
نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
عامل رشد خواهان جوان

نوین اعتبار هوشمند پردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۴۶۱
متقاضی



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)
عامل

نوین اعتبار
هوشمند پردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت : ۲۴۶۱
متقاضی

Quality Assessment Lia

Registration Certificate

This Certificate Confirms that the Management System of

TOPLEND تاپلند

Novin Etebar Pardis Co. (TOPLEND)

Pardis Technology Park, Tehran, IRAN.

Has Been Audited and Approved by Quality Assessment Lia
To the Following Standards or Guidelines:

ISO 9001:2015
Quality Management System

The Approved Management System Applies to Following Scope :

Provide financial leasing services to purchase assets

EA Code: 32
NACE Code: 64 91

Original Approval:	08 Nov 2023
1st Surveillance:	08 Nov 2024
2nd Surveillance:	08 Nov 2025
Certificate Expiry:	08 Nov 2026
Certificate Number:	20787293

QMS

QAL Certification
ISO 9001

Stephen

On behalf of Quality Assessment Lia

QALcertification

www.qalcert.co.uk

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)
عامل

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
نهاد مالی

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱
متقاضی

۱-۷-وضعیت دارایی‌های شرکت

دارایی‌های غیر جاری شرکت به استناد صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۴ به شرح است:

ردیف	لیست دارائی‌های شرکت	ارزش دفتری (میلیون ریال)
۱	دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳,۷۵۷
۲	دارایی‌های نامشهود	۱۵,۲۹۱
۶	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۳۷۶۰
	جمع کل	۳۲,۸۰۸

دارایی‌های غیر جاری شرکت در صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۴:

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس(سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۱ دارایی های نامشهود

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	حق الامتیاز تلفن ها	نرم افزارها	جمع
بهای تمام شده:				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳		۴۴,۳۳۶,۸۶۰	۱۱,۶۱۲,۷۲۹,۳۷۲	۱۱,۶۵۷,۰۶۶,۲۳۲
افزایش		-	۸۱,۹۰۰,۰۰۰	۸۱,۹۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۴۴,۳۳۶,۸۶۰	۱۱,۶۹۴,۶۲۹,۳۷۲	۱۱,۷۳۸,۹۶۶,۲۳۲
افزایش	۱۱-۲	۲۰۳,۵۰۰	۱۵,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۴۰,۲۰۳,۵۰۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۴۴,۵۴۰,۳۶۰	۲۶,۹۳۴,۶۲۹,۳۷۲	۲۶,۹۷۹,۱۶۹,۷۳۲
استهلاک انباشته				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳		۲۴,۶۶۲,۸۳۴	۷,۸۳۶,۳۳۵,۵۱۳	۷,۸۶۰,۹۹۹,۳۴۷
استهلاک		۸,۶۴۷,۱۸۸	۳,۴۱۷,۶۴۶,۰۸۵	۳,۴۲۶,۲۹۳,۲۷۳
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۳۳,۳۱۱,۰۲۲	۱۱,۲۵۳,۹۸۱,۵۹۸	۱۱,۲۸۷,۲۹۲,۶۲۰
استهلاک		۸,۸۶۷,۳۷۲	۳۹۱,۶۴۱,۰۴۲	۴۰۰,۵۰۸,۴۱۴
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۴۲,۱۷۸,۳۹۴	۱۱,۶۴۵,۶۲۲,۶۴۰	۱۱,۶۸۷,۸۰۱,۰۳۴
ارزش دفتری در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۲,۳۶۱,۹۶۶	۱۵,۲۸۹,۰۰۶,۷۳۲	۱۵,۲۹۱,۳۶۸,۶۹۸
ارزش دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۱,۰۲۵,۸۳۸	۴۴۰,۶۴۷,۷۷۴	۴۵۱,۶۷۳,۶۱۲

۱۱-۲ افزایش نرم افزار ها ناشی از دارایی تکمیل شده بلیفرم برداشت مارکت و افزونه دفاتر سامانه استوری بوده است

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

متقاضی | عامل | نهاد مالی

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس(سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۱-۲- مخارج تجمعی تخصیص یافته به دارایی در جریان تکمیل به شرح ذیل است:

(مبالغ به ریال)

	مانده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دستمزد	سربار	مانده در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تکمیل	مخارج برآوردی تکمیل	تاریخ تکمیل
پلنترم برداشت عارکت	۰	۱۵,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	۰	۱۵,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	

۱۱-۲-۱-با توجه به اینکه دارایی در جریان ساخت از جنس دارایی نامشهود بوده و از نظر فنی تکمیل شده و به گونه ای است که جهت استفاده یا فروش آماده بوده و شرکت با توجه به دسترسی به منابع فنی ،مالی وسایر منابع مورد نیاز توانایی استفاده یا فروش آن را دارا میباشد .لذا طرح کسب و کار مربوط به ایجاد منافع اقتصادی آتی توسط دارایی نامشهود تهیه و طی صورت جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۵ به تصویب رسیده است.

۱۱-۲-۲ لازم به ذکر است بر اساس طرح کسب و کار مورد اشاره برای سال آتی مبلغ ۱۰۳ میلیارد ریال درآمد ناشی از فروش کالا در پلنترم پیش بینی شده است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی یک فقره قرارداد با شرکت گرین پی به جهت تامین خط اعتباری تنظیم شده است و مراحل اولیه فروش و تخصیص کالا در پلنترم مذکور در حال اجرا میباشد.

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس(سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴			۱۴۰۳
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
سرمایه گذاری در سهام شرکت فناورسازان هوشمند پردیس	۱۳-۱	۳,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت نوین کارنگار هوشمند پردیس	۱۳-۲	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
		۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۳-۱- مبلغ مذکور بابت خرید ۳۵۱,۰۰۰ سهم از سهام شرکت فناورسازان هوشمند پردیس معادل ۷ درصد سهام شرکت مذکور طی سال می باشد

۱۳-۲- مبلغ مذکور بابت خرید ۲۵۰۰۰ سهم از سهام شرکت نوین کارنگار هوشمند پردیس معادل ۱ درصد سهام شرکت مذکور طی سال می باشد

۱۴- پیش پرداخت ها

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
پیش پرداخت خدمات حسابرسی	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
پیش پرداخت خدمات شرکت توانمندسازان(وابسته)	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر پیش پرداخت ها	۳۳,۵۳۸,۰۰۰	۶,۲۵۵,۰۰۰
	۸۸۳,۵۳۸,۰۰۰	۱۵۶,۲۵۵,۰۰۰

۱۵- موجودی کالا

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
گوشی موبایل به تعداد ۱۰ دستگاه	۱۵,۹۰۹,۰۹۰,۹۰۹	۰
	۱۵,۹۰۹,۰۹۰,۹۰۹	۰

۱۵-۱-موجودی کالا شامل تعداد۱۰دستگاه گوشی سامسونگ و [illegible] شده است.

شرکت مدیریت دانایی و نوآوری رشد شتاب جوان (سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص) ALGORITHM CAPITAL

نهاد مالی

عامله

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۴۴۶۱

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس(سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	اثاثیه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده		
مانده در ابتدای سال۱۴۰۳	۲۴.۵۱۴.۸۸۲.۷۵۳	۲۴.۵۱۴.۸۸۲.۷۵۳
افزایش	۵۷.۰۰۰.۰۰۰	۵۷.۰۰۰.۰۰۰
واگذار شده	(۵۷۱.۸۰۰.۰۰۰)	(۵۷۱.۸۰۰.۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۴.۰۰۰.۰۸۲.۷۵۳	۲۴.۰۰۰.۰۸۲.۷۵۳
مانده در۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۴.۰۰۰.۰۸۲.۷۵۳	۲۴.۰۰۰.۰۸۲.۷۵۳
استهلاک انباشته		
مانده در ابتدای سال۱۴۰۳	۴.۰۵۱.۳۳۳.۹۵۰	۴.۰۵۱.۳۳۳.۹۵۰
استهلاک	۳.۰۹۹.۴۶۹.۵۰۵	۳.۰۹۹.۴۶۹.۵۰۵
واگذار شده	(۱۰۲.۵۵۰.۰۰۰)	(۱۰۲.۵۵۰.۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷.۰۴۸.۲۵۳.۴۵۵	۷.۰۴۸.۲۵۳.۴۵۵
استهلاک	۳.۱۹۴.۶۶۹.۵۰۴	۳.۱۹۴.۶۶۹.۵۰۴
مانده در۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۰.۲۴۲.۹۲۲.۹۵۹	۱۰.۲۴۲.۹۲۲.۹۵۹
مبلغ دفتری در۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۳.۷۵۷.۱۵۹.۷۹۴	۱۳.۷۵۷.۱۵۹.۷۹۴
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۶.۹۵۱.۸۲۹.۲۹۸	۱۶.۹۵۱.۸۲۹.۲۹۸

۱۲-۱- دارایی های ثابت شرکت از پوشش بیمه ای به مبلغ [illegible] ریال برخوردار می باشند.

شرکت سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص) ALGORITHM CAPITAL

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد جوانان فجوان

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت : ۲۴۶۱

فصل ۲- ارزیابی مالی

۲-۱-بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۲ ، ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول زیر است:

میلیون ریال	صورت‌های مالی حسابرسی شده		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴
موجودی نقد و بانک	۴۶,۳۴۹	۲۳,۹۵۲	۹,۱۳۷
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۰	۵۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۶۸,۶۷۶	۹۰,۸۰۲	۸۳۰,۴۳۹
سفارشات و پیش پرداخت ها	۳۰۱	۱۵۶	۸۸۳
جمع دارایی‌های جاری	۱۱۵,۳۲۶	۱۶۴,۹۱۰	۱,۱۳۶,۳۶۹
دارایی های ثابت مشهود	۲۰,۴۶۳	۱۶,۹۵۲	۱۳,۷۵۷
دارایی های نا مشهود	۳,۷۹۶	۴۵۱	۱۵,۲۹۱
سرمایه گذاری های بلند مدت	۰	۴۵۰	۳۷۶۰
جمع دارایی‌های غیر جاری	۲۴,۲۵۹	۱۷,۸۵۳	۳۲,۸۰۸
جمع دارایی ها	۱۳۹,۵۸۵	۱۸۲,۷۶۳	۱,۱۶۹,۱۷۷
حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۳۳,۷۵۶	۳۱,۱۴۵	۲۴۱,۷۱۵
مالیات پرداختنی	۰	۰	۸۴۵۸
تسهیلات مالی دریافتی	۰	۳۸,۳۳۳	۴۳۰۰۰۰
جمع بدهی های جاری	۳۳,۷۵۶	۶۹,۴۷۸	۶۸۰,۱۷۳
حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	۲۴۰,۰۸۰	۶,۷۳۹	۲۰۵,۷۰۱
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۱۷۱	۲,۸۶۱	۳,۵۸۹
جمع بدهی‌های غیر جاری	۲۴۱,۲۵۱	۹,۶۰۰	۲۰۹,۲۹۰
جمع بدهی ها	۲۷۵,۰۰۷	۷۹,۰۷۸	۸۸۹,۴۶۳
سرمایه	۱۰	۲۸۰,۰۱۰	۳۶۰,۰۱۰
سود (زیان) انباشته	(۱۳۵,۴۳۲.۰۰)	(۱۷۶,۳۲۵.۰۰)	(۸۰,۲۹۶.۰۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳۵,۴۲۲)	۱۰۳,۶۸۵	۲۷۹,۷۱۴
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹,۵۸۵	۱۸۲,۷۶۳	۱,۱۶۹,۱۷۷

شرکت سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص) ALGORITHM CAPITAL
نهاد مالی

شرکت مدیریت غنلوری و نوآوری رشد نخواهان جوان (سهامی خاص)
عامل

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۶۶۱
متقاضی

۲-۲-بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

مطابق صورت‌های مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴، درآمد عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۳ برابر با ۱۷,۵۴۷ و در سال ۱۴۰۴ برابر با ۱۷۱,۹۸۲ میلیون ریال می‌باشد. بهای تمام شده درآمد عملیاتی نیز برابر با ۴۳,۱۸۷- و ۳۵,۶۸۳- میلیون ریال در سال‌های مذکور می‌باشد. سود و زیان خالص نیز به ترتیب برابر با ۴۰,۸۹۳- و ۹۶,۰۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

براساس صورت‌های مالی سال‌های ۱۴۰۲ تا ۱۴۰۴ شرکت مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت نمی‌باشد.

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۲ ، ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول زیر است:

مبالغ به میلیون ریال می‌باشد.	صورت‌های مالی حسابرسی شده		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴
درآمد عملیاتی	۲۰,۷۵۱	۱۷,۵۴۷	۱۷۱,۹۸۲
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۶۰,۲۸۶.۰۰)	(۴۳,۱۸۷.۰۰)	(۳۵,۶۸۳.۰۰)
سود (زیان) ناخالص	(۳۹,۵۳۵)	(۲۵,۶۴۰)	۱۳۶,۲۹۹
جمع هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۱۵,۹۴۰.۰۰)	(۲۰,۳۵۵.۰۰)	(۱۷,۰۶۴.۰۰)
خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی	۱,۵۱۳	۸۷۳	۶۵۰
سود (زیان) عملیاتی	(۵۳,۹۶۲)	(۴۵,۱۲۲)	۱۱۹,۸۸۵
هزینه های مالی	(۳۵۴.۰۰)	(۳,۲۸۵.۰۰)	(۸۶,۲۵۹.۰۰)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۶۷	۷۵۱۴	۷۰۸۶۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	(۵۳,۶۴۹)	(۴۰,۸۹۳)	۱۰۴,۴۸۷
مالیات بر درآمد	-	-	(۸,۴۵۸)
سود (زیان) خالص	(۵۳,۶۴۹)	(۴۰,۸۹۳)	۹۶,۰۲۹

شرکت مدیریت غناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

شرکت الگوریتم سرمایه‌گذاران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نهاد مالی | عامل | متقاضی

۲-۳-تراز کل آزمایشی مالی ۹ ماهه سال مالی ۱۴۰۵ شرکت

تاریخ تهیه گزارش: ۱۴۰۵/۰۶/۲۳

تراز ۶ ستونه

شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس

از تاریخ : ۱۴۰۴/۱۰/۰۱ تا تاریخ : ۱۴۰۵/۰۵/۳۱

صفحه ۱ از ۲

کد حساب کل	عنوان حساب کل	اول دوره		طی دوره		مانده	
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
۱۰۱	موجودی نقد و بانک	۹,۱۳۴,۵۳۳,۶۶۵	-	۱,۷۵۱,۰۶۸,۸۴۷,۶۸۴	۱,۷۴۲,۰۴۰,۹۶۰,۹۷۹	۱۸,۱۹۴,۴۳۹,۹۷۰	-
۱۰۲	سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۱۰,۱۵۱,۵۶۹,۳۸۹	۳۲۸,۸۱۶,۳۳۹,۶۶۴	۴۶۱,۳۳۵,۲۳۰,۱۲۵	-
۱۰۳	حسابها و اسناد دریافتنی	۹۸۶,۰۴۷,۸۸۸,۴۷۸	۸۹,۶۴۴,۳۳۰,۳۰۸	۱,۱۴۵,۳۵۸,۸۶۵,۲۰۶	۹۷۰,۲۲۱,۷۰۵,۳۶۱	۱,۰۷۱,۵۴۲,۷۱۸,۰۱۵	-
۱۰۴	سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۲۳,۲۵۴,۲۹۵,۷۹۵	۱۰,۰۴۱,۸۱۸	۱,۴۷۹,۵۰۱,۵۰۹	۱,۷۸۰,۴۶۹,۸۸۳	۳۲,۹۴۳,۲۸۵,۶۰۳	-
۱۰۵	موجودی کالا و مواد	۱۵,۹۰۹,۰۹۰,۹۰۹	-	۱,۰۰۲,۳۹۴,۸۰۰	-	۱۶,۹۱۱,۴۸۷,۷۰۹	-
۱۰۶	سفارشات و پیش پرداخت ها	۸۸۳,۵۳۸,۰۰۰	-	۱۵,۷۱۷,۹۹۱,۸۰۰	۹,۹۵۸,۰۵۲,۸۰۰	۶,۶۴۳,۴۷۷,۰۰۰	-
۲۰۱	دارایی های ثابت مشهود	۲۴,۰۰۰,۰۸۲,۷۵۳	-	-	-	۲۴,۰۰۰,۰۸۲,۷۵۳	-
۲۰۲	استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود	-	۱۰,۲۴۲,۹۲۲,۹۵۹	-	-	-	۱۰,۲۴۲,۹۲۲,۹۵۹
۲۰۴	دارایی های نامشهود	۲۴,۹۷۹,۱۶۹,۷۳۴	-	۲,۸۵۷,۸۶۵,۹۸۰	-	۲۹,۸۳۷,۰۶۵,۷۱۴	-
۲۰۵	استهلاک انباشته دارایی های نامشهود	-	۱۱,۶۸۷,۸۰۱,۰۳۴	-	-	-	۱۱,۶۸۷,۸۰۱,۰۳۴
۲۰۶	سرمایه گذاری های بلندمدت	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۰۱	حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۳,۱۷۳,۰۵۰,۰۰۰	۳۶۲,۲۵۷,۹۴۸,۷۴۰	۸۲۷,۹۷۴,۳۴۲,۰۵۲	۱,۰۶۸,۴۵۰,۳۹۱,۷۴۹	-	۶۱۹,۵۶۰,۹۴۸,۴۳۷
۳۰۲	حساب ها و اسناد پرداختنی غیر تجاری	۵,۵۹۱,۹۳۹,۶۵۷	۴۲,۴۱۵,۸۹۱,۷۱۰	۶۱,۹۰۶,۸۰۶,۳۵۴	۵۳,۱۶۲,۹۷۳,۰۳۹	-	۴۸,۰۸۰,۱۱۸,۷۳۸
۳۰۳	سفارشات و پیش دریافت ها	۵,۹۲۰,۰۵۲,۹۳۷	۱۰۵,۱۳۰,۲۲۶,۰۳۷	۱۳۲,۵۲۷,۹۸۸,۹۶۹	۱۷۶,۷۳۰,۵۹۱,۷۰۸	-	۱۳۶,۹۱۲,۹۷۵,۸۳۹
۳۰۷	تسهیلات و اعتبارات مالی دریافتنی کوتاه مدت	۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۴,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۸	ذخایر	-	۲۰,۲۴۳,۳۸۸,۲۰۱	۹۸۷,۲۲۷,۴۵۷	-	-	۱۹,۲۳۶,۱۶۰,۷۴۴
۴۰۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	-	۳,۳۳۱,۶۱۴,۷۹۸	-	-	-	۳,۳۳۱,۶۱۴,۷۹۸
۵۰۱	سرمایه	-	۳۶۰,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۶۰,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۵	سود(زیان) انباشته	۸۰,۲۹۶,۷۲۴,۰۷۹	-	-	-	۸۰,۲۹۶,۷۲۴,۰۷۹	-
۶۰۲	درآمد حاصل از ارائه خدمات	-	-	۸,۴۷۷,۷۰۰,۰۰۰	۱۶۹,۵۹۲,۸۵۵,۹۷۲	-	۱۶۱,۱۱۵,۱۵۵,۹۷۲
۶۰۳	سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-	۳,۴۱۵,۸۶۷,۰۳۰	-	۳,۴۱۵,۸۶۷,۰۳۰

تهیه کننده: سروش امینی	تأیید کننده:

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت : ۲۴۶۱

متقاضی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خداجان عوان (سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

کد حساب کل	عنوان حساب کل	اول دوره		طی دوره		مانده	
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
۸۰۲	سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۰	۰	۰	۱۵,۸۹۵,۷۸۷,۶۶۲	۰	۱۵,۸۹۵,۷۸۷,۶۶۲
۸۰۱	هزینه حقوق و دستمزد کارکنان	۰	۰	۳۹,۲۱۲,۷۰۰,۵۳۶	۰	۳۹,۲۱۲,۷۰۰,۵۳۶	۰
۸۰۲	هزینه های عمارتی	۰	۰	۲,۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
۸۰۹	هزینه های مالی	۰	۰	۱,۰۴۲,۳۲۸,۹۵۳,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۲,۱۲۸,۹۵۳,۰۰۰	۰
۸۰۱	هزینه های اداری و تشکیلاتی	۰	۰	۱۱,۱۷۲,۴۳۱,۱۰۲	۹۱,۲۷۵,۰۵۲	۱۱,۰۸۳,۴۵۶,۰۵۰	۰
۸۰۲	سایر هزینه های پرسنلی	۰	۰	۱,۹۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۹۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۹۰۱	حسابهای انتظامی	۹۵۵,۶۵۲,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۵,۶۵۲,۹۵۰,۰۰۰	۰
۹۰۲	طرف حساب های انتظامی	۰	۹۵۵,۶۵۲,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۵,۶۵۲,۹۵۰,۰۰۰
جمع کل		۷,۴۳۱,۹۵۵,۳۱۵,۶۰۵	۲,۴۳۱,۹۵۵,۳۱۵,۶۰۵	۴,۷۸۷,۲۰۷,۷۲۰,۵۴۳	۴,۷۸۷,۲۰۷,۷۲۰,۵۴۳	۲,۸۶۰,۱۲۲,۴۰۳,۲۴۷	۲,۸۶۰,۱۲۲,۴۰۳,۲۴۷

تهیه کننده

تایید کننده

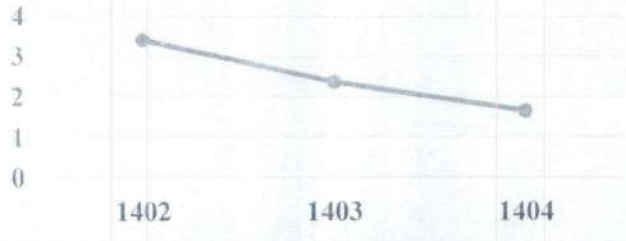
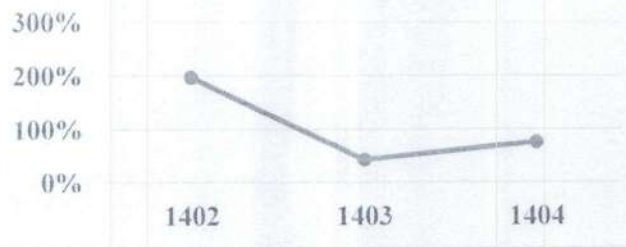
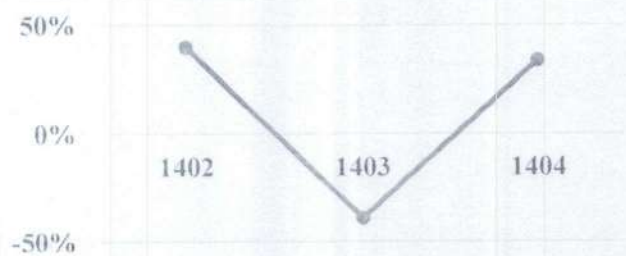
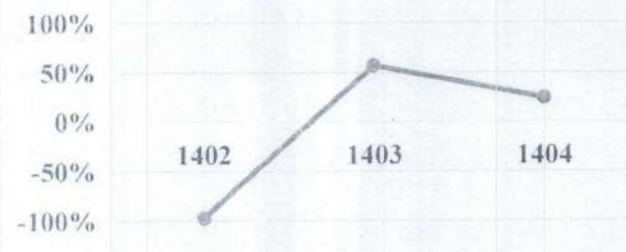
نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

شرکت سبدگردان آلگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد نوپاهان جوان (سهامی خاص)

متقاضی

۲-۴- بررسی نسبت‌های مالی

عنوان شاخص	نسبت ایده‌آل حداکثر امتیاز	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	نمودار
نسبت جاری	۲	۳.۴۲	۲.۳۷	۱.۶۷	
	۲۰	۲۰	۲۰	۱۶.۷	
نسبت آنی	۱	۳.۴۱	۲.۳۷	۱.۶۵	
	۱۵	۱۵	۱۵	۱۵	
نسبت بدهی به دارایی‌ها	۵۰٪	۱۹۷٪	۴۳٪	۷۶٪	
	۲۰	۰	۲۰	۱۸	
"نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On "Equity	۴۰٪	۴۰٪	-۳۹٪	۳۴٪	
	۲۰	۲۰	۰	۱۷	
نسبت مالکانه	۵۰٪	-۹۷٪	۵۷٪	۲۴٪	
	۲۰	۰	۲۰	۱۴.۸	
مجموع امتیازات نسبتهای مالی	۱۰۰	۶۰	۸۰	۸۶.۵	

نهاد مالی

متقاضی

۲-۵-اظهارنظر حسابرس

همیار حساب
مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی- حسابداران رسمی
تاریخ-شماره ثبت: ۱۳۷۱/۲/۲۲-۶۷۶۹

اعضاء جامعه حسابداران رسمی ایران
اعضاء انجمن حسابداران خبره ایران
اعضاء انجمن حسابداری ایران
حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران

شماره: ۶۳۰-۳۱۱۴۲۲۹
تاریخ: ۱۴۰۵/۲/۳۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)
گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت های مالی شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴ و صورت های سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مال منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۳۰ ، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۲ ، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- طبق یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی، با توجه به زیان ابرازی در سالهای ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۳ ، شرکت نسبت به برگ تشخیص مالیات سالهای مزبور جمعا به مبلغ ۱۴،۳۵۶ میلیون ریال اعتراض و ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است. موضوع در هیاتهای حل اختلاف بدوی در جریان رسیدگی میباشد. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش نیز برمبنای سود ابرازی مبلغ ۸،۴۵۸ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است . با در نظر داشتن مفاد ماده ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم درخصوص هزینه های قابل قبول مالیاتی و رویه سنوات قبل اخذ ذخیره محرز بوده لیکن تعیین میزان بدهی مالیاتی شرکت برای سنوات فوق موکول به اعلام نظر نهایی سازمان امور مالیاتی کشور می باشد.

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استاندارد های حسابرسی انجام شده است. مسئولیت مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظرمشروط ، کافی و مناسب است.

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)
عامل

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱
متقاضی

همیار حساب

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی – حسابداران رسمی

ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

تاکید بر مطلب خاص

۴- طبق یادداشت های توضیحی ۱۱ صورتهای مالی ، مبلغ ۱۵،۲۴۰ میلیون ریال مخارج مربوط به طرح توجیهی ومطالعه امکان سنجی داراییها و طرح کسب و کار می باشد که در حساب دارایی های در جریان تکمیل انعکاس یافته است. ضمن اینکه طرح کسب و کار مزبور بیانگر میزان درآمدزایی هر یک از آن دارایی ها در سال های آتی می باشد. کلیه منابع مالی مورد نیاز برای تکمیل و توسعه دارایی های مذکور به صورت قرض الحسنه توسط شرکت توسعه نوآوری و فناوری توانا (سهامدار اصلی شرکت) تأمین و مورد موافقت قرارگرفته است. مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۵- صورتهای مالی سال منتهی به ۳۰ آذر۱۴۰۴شرکت ، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۲۴ اردیبهشت ۱۴۰۴ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور، نظر "مشروط" اظهار شده است.

مسئولیت های هیات مدیره در قبال صورت های مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیات مدیره است.

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

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمندپردیس (سهامی خاص) شماره ثبت : ۲۴۶۱

نهاد مالی

عامل

متقاضی

همیار حساب
مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی - حسابداران رسمی

ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

می باشند ، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی اتخاذ می شود، 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 صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود ، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا ، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود.از آنجا که تقلب می تواند 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 اثر بخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- 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 می تواند 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 حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا ، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود ، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد.نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است.با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی، به گونه ای در صورت های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

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

شرکت سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص)
ALGORITHM CAPITAL

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خوانان جوان (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت : ۲۴۶۱

نهاد مالی

متقاضی

همیار حساب

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی - حسابداران رسمی

ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

۸- مفاد ماده ۱۳۸ اصلاحی قانون تجارت درخصوص برگزاری مجمع برای تصویب صورتهای مالی در موعد مقرر رعایت نشده است.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۸ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور ، بدون رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

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

تاریخ ۲۰ اردیبهشت ۱۴۰۵

موسسه حسابرسی و خدمات مالی همیار حساب

شهاب نجاری — عبدالمهدی امینی

شماره عضویت: ۸۰۰۰۱۳

موسسه حسابرسی و خدمات مالی همیار حساب

بدون مهر برجسته فاقد اعتبار می باشد.

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

متقاضی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد توانمندان جوان (سهامی خاص)

عامل

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نهاد مالی

فصل ۳- اعتبارسنجی بانکی

۳-۱-رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت‌مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام‌شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک مرکزی در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ تدوین گردیده است:

- تصاویر استعلامات در قسمت پیوست آورده شده است.

شخص حقیقی/حقوقی	مجموع وام‌های فعال پس از کسر خرید دین	مانده وام‌ها با وجه التزام پس از کسر خرید دین	مجموع معوقات بانکی	ضمانت‌نامه تعهد پرداخت	سایر ضمانت‌نامه های فعال	جمع ضمانت‌نامه‌ه ای فعال
نوین اعتبار هوشمند پردیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰
محمد کلاهی عهدجدید	۲۵۰۸۵۲	۸۰۸۸۳	۰	۰	۰	۰
امیر وصالی فرکوش	۳۰۰۱۴۴	۱۹۰۸۳۱	۰	۰	۰	۰
مهدی کاظمی‌مهر	۲۹۰۵۶۹	۱۸۰۵۱۸	۰	۰	۰	۰
رامین وفاتبار	۱۴۰۰۶۵	۵۰۶۴۵	۰	۰	۰	۰

ارقام به میلیون ریال می‌باشد

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

متقاضی | عامل | نهاد مالی

فصل ۴- معرفی محصول / خدمت موضوع تأمین مالی

۴-۱-خلاصه اجرایی

طرح پیشنهادی شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس با هدف تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز برای خرید، عرضه و توزیع نهاده‌های کشاورزی، به‌ویژه انواع کودهای شیمیایی و سموم دفع آفات نباتی، از طریق پلتفرم «برداشت مارکت» طراحی شده است. این طرح با تمرکز بر تسهیل دسترسی کشاورزان به نهاده‌های مورد نیاز در مراحل مختلف تولید محصولات زراعی و باغی، به دنبال ایجاد بستری یکپارچه برای تأمین کالا، تخصیص اعتبار و مدیریت فرایند خرید و فروش نهاده‌های کشاورزی است. مبلغ تأمین مالی مورد درخواست شرکت ۲۵ میلیارد تومان بوده و دوره اجرای طرح ۱۲ ماه در نظر گرفته شده است. همچنین نرخ سود پیش‌بینی‌شده برای سرمایه‌گذاران در این دوره معادل ۴۹ درصد اعلام شده است.

محصولات موضوع طرح شامل مجموعه‌ای از نهاده‌های مصرفی در بخش کشاورزی است که نقش مستقیمی در تغذیه گیاه، بهبود رشد، تأمین عناصر مورد نیاز خاک و کنترل آفات و بیماری‌های گیاهی دارند.

بخش نخست سبد کالایی شامل کودهای شیمیایی ازته، فسفاته، پتاسه و کودهای ترکیبی است. کودهای ازته مانند اوره عمدتاً برای تأمین نیتروژن مورد نیاز گیاه و کمک به رشد رویشی مورد استفاده قرار می‌گیرند. کودهای فسفاته در توسعه ریشه، استقرار گیاه و فرایندهای رشد و تولید نقش داشته و کودهای پتاسه نیز در تنظیم فعالیت‌های فیزیولوژیکی گیاه، بهبود کیفیت محصول و افزایش تحمل گیاه در برابر برخی تنش‌های محیطی مؤثر هستند. علاوه بر این، کودهای ترکیبی با دارا بودن چند عنصر غذایی، امکان تأمین هم‌زمان بخشی از نیازهای تغذیه‌ای گیاه را فراهم می‌کنند. انتخاب نوع و مقدار مصرف این محصولات به شرایط خاک، نوع محصول و توصیه‌های فنی وابسته است.

بخش دوم محصولات مورد نظر شامل انواع سموم کشاورزی از جمله علف‌کش‌ها، قارچ‌کش‌ها و حشره‌کش‌ها است. علف‌کش‌ها برای کنترل علف‌های هرز و کاهش رقابت آن‌ها با محصولات زراعی بر سر منابع آب، نور و مواد غذایی کاربرد دارند. قارچ‌کش‌ها برای پیشگیری یا کنترل بیماری‌های قارچی گیاهان و حشره‌کش‌ها برای مدیریت آفات حشره‌ای مورد استفاده قرار می‌گیرند. تأمین به‌موقع و مصرف اصولی این نهاده‌ها، با رعایت توصیه‌های کارشناسی و ضوابط مربوط، می‌تواند در کاهش خسارات ناشی از آفات و بیماری‌ها، حفظ کیفیت محصول و جلوگیری از افت عملکرد تولید نقش داشته باشد.

پلتفرم برداشت مارکت به‌عنوان بستر اجرایی طرح، با هدف ارتباط میان کشاورزان و شبکه تأمین‌کنندگان کالا و خدمات طراحی شده و امکان مدیریت فرایند خرید نهاده‌های کشاورزی در قالب سازوکارهای اعتباری را فراهم می‌سازد. در مدل ارائه‌شده، کشاورزان واجد شرایط می‌توانند در چارچوب قراردادهای سلف محصولات کشاورزی و پس از طی مراحل مربوط به تخصیص اعتبار، از اعتبار منظورشده در کیف پول خود برای خرید کالاهای مورد نیاز استفاده کنند. در این سازوکار، تأمین نیازهای کشاورز صرفاً به پرداخت نقدی در زمان خرید وابسته نبوده و امکان استفاده از منابع اعتباری برای تهیه نهاده‌ها فراهم می‌شود. همچنین ثبت سفارش‌ها، مدیریت اعتبار تخصیصی و پیگیری معاملات می‌تواند از طریق بستر الکترونیکی پلتفرم انجام گیرد.

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

نهاد مالی

عامل

۴-۲-مدل عملیاتی و بازار هدف

بر اساس مفروضات طرح، سقف اعتبار تخصیصی برای هر کشاورز معادل ۱۰۰ میلیون تومان در نظر گرفته شده است؛ بنابراین منابع مالی مورد درخواست، ظرفیت پوشش اولیه حدود ۲۵۰ کشاورز را فراهم می‌کند. تخصیص اعتبار و انتخاب محصولات قابل خرید با توجه به نیاز کشاورزان، نوع کشت، سطح زیر کشت، فصل زراعی و شرایط قرارداد انجام خواهد شد. در این مدل، منابع مالی جذب‌شده به‌صورت هدفمند در زنجیره تأمین نهاده‌های کشاورزی به گردش درآمده و از طریق فروش محصولات به جامعه هدف، زمینه توسعه فعالیت تجاری شرکت فراهم می‌شود.

مدل عملیاتی طرح بر تأمین عمده نهاده‌ها از تولیدکنندگان، واردکنندگان مجاز و نمایندگان رسمی فروش استوار است. شرکت در نظر دارد با تجمیع تقاضای کشاورزان و انجام خرید در مقیاس عمده، شرایط مناسب‌تری برای تأمین کالا فراهم کرده و ضمن مدیریت هزینه‌های خرید، امکان عرضه محصولات مورد نیاز در زمان مناسب را ایجاد کند. فرایند اجرایی شامل شناسایی نیاز بازار، انتخاب تأمین‌کنندگان، دریافت پیشنهادهای قیمت، خرید محصولات، بررسی اصالت و مشخصات کالا، نگهداری در شرایط مناسب و در نهایت فروش و توزیع به کشاورزان منتخب خواهد بود.

با توجه به ماهیت محصولات موضوع طرح، کنترل کیفیت و اصالت کالا از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. در این زمینه، بررسی مشخصات فنی، برند تولیدکننده، مجوزهای مربوط، تاریخ تولید و انقضا، شرایط بسته‌بندی و الزامات حمل و نگهداری نهاده‌ها باید در فرایند تأمین مورد توجه قرار گیرد. همچنین عرضه سموم کشاورزی مستلزم رعایت الزامات قانونی مربوط به فروش، نگهداری و توزیع این گروه از محصولات است. اجرای صحیح این الزامات می‌تواند ریسک عرضه کالاهای نامعتبر، کاهش کیفیت محصولات در دوره نگهداری و بروز اختلال در فرایند توزیع را کاهش دهد.

از منظر بازار، مشتریان اصلی طرح را کشاورزان و بهره‌برداران بخش زراعت و باغبانی تشکیل می‌دهند که برای تأمین کود و سم مورد نیاز خود در طول فصل تولید، به منابع مالی و دسترسی مناسب به شبکه عرضه وابسته هستند. تقاضا برای این محصولات تابع عواملی نظیر سطح زیر کشت، الگوی کشت منطقه، نوع محصول، شرایط اقلیمی، فصل زراعی و میزان شیوع آفات و بیماری‌های گیاهی است. به همین دلیل، برنامه‌ریزی خرید و موجودی کالا باید متناسب با دوره‌های اوج مصرف انجام شود تا ضمن پاسخ‌گویی به تقاضای کشاورزان، از انباشت نامتوازن موجودی و افزایش هزینه‌های نگهداری جلوگیری شود.

مزیت اصلی مدل پیشنهادی، تلفیق خدمات تأمین مالی با فرایند تأمین و توزیع نهاده‌های کشاورزی در یک بستر الکترونیکی است. این رویکرد می‌تواند علاوه بر تسهیل دسترسی کشاورزان به محصولات مورد نیاز، موجب افزایش شفافیت سفارش‌ها، قابلیت ردیابی معاملات، مدیریت بهتر تقاضا و کاهش بخشی از هزینه‌های ناشی از واسطه‌گری شود. از سوی دیگر، تجمیع سفارش‌ها و خرید عمده امکان بهره‌مندی از شرایط تجاری مناسب‌تر را برای شرکت فراهم می‌کند؛ هرچند تحقق این مزایا به حجم سفارش‌های قطعی، قیمت خرید، توان تأمین‌کنندگان و عملکرد شبکه توزیع وابسته است.

در مجموع، طرح حاضر ماهیتی تجاری، خدماتی و مبتنی بر فناوری مالی داشته و محصول نهایی آن صرفاً فروش کود و سم کشاورزی نیست، بلکه ارائه یک خدمت یکپارچه در حوزه تأمین اعتباری و توزیع نهاده‌های مورد نیاز کشاورزان است. انتظار می‌رود اجرای موفق طرح ضمن توسعه بازار پلتفرم برداشت مارکت و افزایش حجم معاملات شرکت نوین اعتبار هوشمند پردیس، زمینه تأمین منظم‌تر نهاده‌های کشاورزی، افزایش دسترسی بهره‌برداران به اعتبار خرید و ایجاد درآمد از محل فعالیت تجاری و خدمات مرتبط را فراهم سازد. تحقق سود

پیش‌بینی‌شده طرح نیز منوط به دستیابی به حجم فروش مورد انتظار، حفظ حاشیه سود عملیاتی، وصول مطالبات و مدیریت هزینه‌های تأمین مالی و اجرایی خواهد بود

۴-۳-طرح موضوع تأمین مالی

عنوان پروژه		تامین مواد اولیه مورد نیاز کشاورزان جهت ارائه در پلتفرم برداشت مارکت
حوزه پروژه		کشاورزی
کارکرد و عملکرد محصول		کشاورزی
KPI های پیشبرد طرح		افزایش حجم ارائه خدمات
وضعیت کنونی پروژه		در حال عملیات
دستاورد اجرای این پروژه		توسعه بازار و افزایش درامد
برآورد مبلغ و زمان پروژه	زمان اجرا پروژه (ماه):	۱۲ ماه
	مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال):	۲۵۰،۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)	☒ بله ☐ خیر	حجم فروش: ۱۸۰،۴۲۵ میلیون ریال
مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه	☐ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☐پروانه تولید و بهره‌برداری ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیطزیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر.....	
نیازمندی‌های طرح	☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☐ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)		دارای تقاضای بالا جهت تامین مالی اشخاص حقیقی
محدودیت‌های اجرای طرح		-
تخمین حجم تقاضای محصول		کشاورزان معامله کننده محصول تحت عنوان قرارداد سلف – ۲۵۰ الی ۵۰۰ نفر

شرکت مدیریت غناوری و نوآوری رشد خواهان جوان سهامی خاص

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

نهاد مالی | عامل | متقاضی

۴-۴-عکس محصول





۴-۵-زمان‌بندی اجرای طرح

روند عملیاتی تولید محصول به صورت چهار ماه یکبار است و در طول سال در حدود ۳ بار در سال تکرار می‌گردد. البته این شرکت به صورت پیوسته فروش دارد اما دوره‌های وصول مطالبات آن هر ۳ ماه یکبار است.

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)											
		۱	۲	۳	٤	٥	٦	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
۱	خرید مواد مصرفی جهت ارائه												
۲	تزریق نقدینگی به منابع ارائه خدمات												
۳	برداشت درآمد												

شرکت مدیریت عناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
نهاد مالی

عامل

نوین اعتبار هوشمند پردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۴۶۱

۴-۷-خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

مبلغ طرح	۲۵۰,۰۰۰
منابع در دسترس (میلیون ریال)	۲٤٦,۸۰۰
درآمد حاصل از ارائه خدمات	٤۲۹,٤۵۰
مبلغ کل فروش	٤۲۹,٤۵۰
بهای تمام شده خرید مواد اولیه و انواع افزودنی	۲۷۷,٤۲۵
هزینه نیروی انسانی	۱۵,٤۱۳
هزینه سربار	۱۵,٤۱۳
مبلغ کل بهای تمام شده	۳۰۸,۲۵۱
کارمزد عامل	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس	۲۰۰
کل هزینه قابل قبول	۳۱۱,٤۵۱
سود ناخالص	۱۱۷,۹۹۹
حاشیه سود	۲۷.۵٪
سهم مشارکت کنندگان	۹۲.٤۸٪

	درآمد گل فروش-میلیون ریال					
بهای تمام شده کل(میلیون ریال)	۱۱۷,۹۹۹	۲۵۷,۶۷۰	۳۴۳,۵۶۰	۴۲۹,۴۵۰	۵۱۵,۳۴۰	۶۰۱,۲۳۰
	۱۸۴,۹۵۱	۶۹,۵۱۹	۱۵۵,۴۰۹	۲۴۱,۲۹۹	۳۲۷,۱۸۹	۴۱۳,۰۷۹
	۲۴۶,۶۰۱	۷,۸۶۹	۹۳,۷۵۹	۱۷۹,۶۴۹	۲۶۵,۵۳۹	۳۵۱,۴۲۹
	۳۰۸,۲۵۱	(۵۳,۷۸۱)	۳۲,۱۰۹	**۱۱۷,۹۹۹**	۲۰۳,۸۸۹	۲۸۹,۷۷۹
	۳۶۹,۹۰۱	(۱۱۵,٤۳۱)	(۲۹,۵٤۱)	۵۶,۳۴۹	۱۴۲,۲۳۹	۲۲۸,۱۲۹
	۵۱۷,۸۶۲	(۲٦۳,۳۹۲)	(۱۷۷,۵۰۲)	(۹۱,٦۱۲)	(۵,۷۲۲)	۸۰,۱۶۸

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

نوین اعتبار
هوشمندپردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت : ۲۴۶۱

نهاد مالی — عامل — متقاضی

جدول جریان وجوه نقد طرح

جدول جریان وجوه نقد طرح (میلیون ریال)													
ماه	۰	۱	۲	۳	٤	٥	٦	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
آورده	(۲۲۵,۰۰۰)												
سود علی‌الحساب				۳۰,٦۲٥			۳۰,٦۲٥			۳۰,٦۲٥			۳۰,٦۲٥
بازگشت اصل سرمایه													۲۲٥,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۲۲٥,۰۰۰)			۳۰,٦۲٥			۳۰,٦۲٥			۳۰,٦۲٥			۲٥٥,٦۲٥

۴-۸-وضعیت املاک شرکت/ ضامن حقوقی

ضمانت نامه صندوق توسعه فناوری نوین

فصل ۵- نتیجه‌گیری و پیشنهادات

آورده سرمایه‌گذار (میلیون ریال)	سود سرمایه‌گذار (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۲۵۰,۰۰۰	۴۹٪	۱۲۲,۵۰۰	۴.۰۸٪

۵-۱-سابقه تامین مالی در سکوهای تامین مالی:

ردیف	عنوان طرح	مبلغ(میلیون ریال)	سکوی تأمین مالی	تاریخ خاتمه
۱	تامین سرمایه در گردش تامین کالاهای حوزه لوازم خانگی و دیجیتال و فروش آن در سامانه تاپلند	۲۵۰،۰۰۰	پولسار	۱۴۰۵/۰۸/۲۳
۲	تامین سرمایه در گردش تامین کالای فناور و خلاق تولید شده در پارک فناوری پردیس در قالب فروش اقساطی	۲۵۰،۰۰۰	جمع سپار	۱۴۰۶/۰۳/۲۷
۳	تامین سرمایه در گردش ارائه خدمات نوین تامین مالی	۱۵۰،۰۰۰	جمع سپار	سررسید طرح و ایفای کامل تعهدات
	مجموع		۶۵۰،۰۰۰	

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)
عامل

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱
متقاضی

با توجه به ارزیابی‌های انجام‌شده،تحلیل صورت‌های مالی ۳ سال گذشته، نظر کارشناس فنی طرح و بازدیدها و بررسی‌های میدانی انجام شده، شرکت توانایی لازم جهت انجام پروژه را داشته و مشکلی در بازپرداخت بدهی و ایجاد سود پیش بینی شده نخواهد داشت

۵-۲-مهمترین ریسک های طرح

عنوان ریسک	توضیحات
ریسک تغییر مقررات و سیاست‌های اعتباری	فعالیت شرکت در حوزه لندتک و اعطای اعتبار به شدت وابسته به مقررات بانک مرکزی، صندوق‌های بازنشستگی و سیاست‌های اعتباری نهادهای ناظر است. هرگونه تغییر در ضوابط اعطای تسهیلات، سقف‌های اعتباری، نرخ کارمزدها یا محدودیت در همکاری با بانک‌ها و صندوق‌های مرتبط می‌تواند مدل کسب‌وکار و سودآوری طرح را تحت تأثیر قرار دهد. با این حال، تعامل مستمر شرکت با نهادهای مالی داخلی و تطبیق فرآیندها با الزامات نظارتی، تا حدی ریسک ناشی از تغییرات مقرراتی را کنترل می‌کند.
ریسک نکول و عدم بازپرداخت تسهیلات	با توجه به ماهیت طرح که مبتنی بر اعطای تسهیلات خرد به کشاورزان است، همواره احتمال تأخیر یا عدم بازپرداخت اقساط وجود دارد. تغییر شرایط معیشتی، افزایش هزینه‌های زندگی یا بروز مشکلات پیش‌بینی‌نشده برای دریافت‌کنندگان تسهیلات می‌تواند نرخ نکول را افزایش دهد. با این وجود، استفاده از سازوکار کسر از حقوق، اعتبارسنجی پیش از اعطای تسهیلات و تنوع‌بخشی به سبد مشتریان، ریسک اعتباری طرح را در سطح قابل قبولی نگه می‌دارد.
ریسک وابستگی به شرکای تجاری و تأمین‌کنندگان کالا	موفقیت طرح تا حد زیادی وابسته به همکاری مستمر با کشاورزان است. هرگونه اختلال در تأمین موارد اولیه، افزایش ناگهانی قیمت‌ها یا کاهش کیفیت محصولات کشاورزی می‌تواند بر رضایت مشتریان و عملکرد مالی طرح اثر منفی بگذارد. با این حال، تنوع‌بخشی به تأمین‌کنندگان و انعقاد قراردادهای مشخص با فروشندگان منتخب، ریسک وابستگی را کاهش می‌دهد.
ریسک ناشی از تورم	تورم و کاهش قدرت خرید مردم می‌تواند هم به افزایش تقاضا برای خدمات خرید اعتباری منجر شود و هم ریسک نکول و ناتوانی مشتریان در بازپرداخت اقساط را افزایش دهد. همچنین، افزایش نرخ بهره بانکی یا تغییر سیاست‌های اعتباری می‌تواند فشار مالی بیشتری بر شرکت وارد نماید. با این وجود، تمرکز تاپلند بر اعتبارسنجی هوشمند و استفاده از مدل‌های مدیریت ریسک اعتباری، تا حدی اثرات منفی تورم و نوسانات اقتصادی را کاهش می‌دهد و زمینه را برای تداوم رشد فراهم می‌سازد.

فصل ۶- پیوست

شرح	عنوان
شماره شبا	
بانک و شماره شعبه	
شماره‌حساب	
کد پستی	
ایمیل	
کد سجام	

شرکت سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص) ALGORITHM CAPITAL
نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)
عامل

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۴۶۱

نماینده قانونی شرکت	
شماره تماس نماینده شرکت	

شرکت دعاوی بااهمیت حقوقی و کیفری ندارد

شرکت مدیریت غنابری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

نهاد مالی

عامل

نوین اعتبار هوشمند پردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۴۶۱

متقاضی

نوع متقاضی: حقیقی ایرانی	شماره ملی/شناسه ملی/فیدا: 0073435661	محل صدور/ثبت:
نام پدر: صالح	شماره شناسنامه/ثبت: 8300	تاریخ تولد/ثبت: 1361/06/15
نام شخص حقیقی/حقوقی: مهدی	نام خانوادگی: کاظمی مهر	کشور محل تولد: 105

تاریخ استعلام: 14030831 _ 15:33:12 | تعداد تسهیلات و تعهدات: 10 | شناسه استعلام: 178991125

تسهیلات اصلی: 9 گروهی: 1 | تعهدات اصلی: 0 گروهی: 0 | ضامنی: 0 | مکفا: 2

لیست تسهیلات اصلی

ردیف	منبع تامین	نام شعبه	کد شعبه	کد بانک	نام بانک/ شعبه	تاریخ تنظیم	شماره درخواست	تاریخ سررسید نهایی قرارداد	ارز	مبلغ اصل تسهیلات پرداختی	مبلغ سود تسهیلات پرداختی	مانده سررسیدگذشته تسهیلات	مانده معوق تسهیلات	مانده مسکوک الوصول تسهیلات	مانده بدهی کل تسهیلات بدون وجه التزام (جاری و غیرجاری)	وجه التزام ناشی از دیر	مانده بدهی کل تسهیلات با وجه التزام	هزینه دیرکرد و وصول مطالبات	وضعیت	نوع عقد	طبقه تسهیلات	آیا تسهیلات ایمان است	تاریخ احتمالی تعلیم تسهیلات بانک
1	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	00064	15	بانک سینا شعبه ساداری بانکداری ویژه	13990801	9001183207688746	14190801	مرجع 1,000 تک IRR	258,602,083	160,604,971	0	0	0	377,286,354	0	377,286,354	0	جاری	فروش اقساطی مسکن	خرید مسکن غیر نوسار	غیر ایمان	14050610 24:05:57.063
2	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	00064	15	بانک سینا شعبه ساداری بانکداری ویژه	14021002	9001183306604784	14321002	مرجع 1,000 تک IRR	2,000,000,000	2,390,668,678	0	0	0	5,219,348,678	0	5,219,348,678	0	جاری	مرابحه	خرید مسکن غیر نوسار	غیر ایمان	14050611 00:29:34.980
3	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	00064	15	بانک سینا شعبه ساداری بانکداری ویژه	14021025	9001183406603621	14141025	مرجع 1,000 تک IRR	300,000,000	122,550,785	0	0	0	422,090,785	0	422,090,785	0	جاری	مرابحه	خرید خودرو شخصی	غیر ایمان	14050610 21:07:34.260
4	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	00064	15	بانک سینا شعبه ساداری بانکداری ویژه	14021025	9001183806603777	14171025	مرجع 1,000 تک IRR	1,500,000,000	1,155,222,100	0	0	0	2,548,382,100	0	2,548,382,100	0	جاری	مرابحه	فروش اقساط مسکن	غیر ایمان	14050611 01:37:38.416
5	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	00064	15	بانک سینا شعبه ساداری بانکداری ویژه	13990801	9001183507693843	14190801	مرجع 1,000 تک IRR	555,895,833	170,928,804	0	0	0	653,953,187	0	653,953,187	0	جاری	فروش اقساطی مسکن	خرید مسکن غیر نوسار	غیر ایمان	14050611 01:02:42.810
6	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	00120	17	بانک ملی ایران شعبه	14043115	9001184723784023	14270114	مرجع 1,000 تک IRR	580,000,000	228,258,987	0	0	0	426,581,124	0	426,581,124	0	جاری	مرابحه	تامین سرمایه در گردش	غیر ایمان	14050608 13:07:17.320
7	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	01436	19	بانک صادرات ایران شعبه کرک حاجی	14029407	9001182481187272	14070407	مرجع 1,000 تک IRR	7,100,000,000	4,909,158,210	0	0	0	4,603,334,210	0	4,603,334,210	0	جاری	مرابحه	تعدیل	غیر ایمان	14050601 07:51:16.110
8	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	09111	21	بانک ایران زمین شعبه اردبیل	14019306	9001181671529722	14061906	مرجع 1,000 تک IRR	2,000,000,000	1,047,211,500	0	0	0	802,309,718	0	802,309,718	0	جاری	مرابحه	خرید دارای وثیقه تعاونی	غیر ایمان	14050607 06:30:08.176
9	وابسته تامین سرمایه	مهدی کاظمی مهر	05242	61	بانک سپه شعبه رضی	14041223	9001184357682705	14071223	مرجع 1,000 تک IRR	1,000,000,000	1,180,640,940	0	0	0	3,483,860,940	0	3,483,860,940	0	جاری	مرابحه	خرید دارای وثیقه شخصی	غیر ایمان	14050630 02:31:56.063

لیست تسهیلات گروهی

ردیف	منبع تامین	نام شعبه	کد شعبه	کد بانک	نام بانک/ شعبه	تاریخ تنظیم	شماره درخواست	نوع درخواست	مبلغ درخواست	تاریخ سررسید نهایی قرارداد	ارز	مبلغ اصل تسهیلات پرداختی	مبلغ سود تسهیلات پرداختی	مانده سررسیدگذشته تسهیلات	مانده معوق تسهیلات	مانده مسکوک الوصول تسهیلات	مانده بدهی کل تسهیلات بدون وجه التزام (جاری و غیرجاری)	وجه التزام ناشی از دیر	مانده بدهی کل تسهیلات با وجه التزام	هزینه دیرکرد و وصول مطالبات	وضعیت	نوع عقد	طبقه تسهیلات گروهی	تاریخ احتمالی تعلیم تسهیلات	وضعیت ایمان	کد ملی
تسهیلات گروهی																										سخص اد
1	وابسته تامین سرمایه	بانک صادرات شعبه دامنه(ع)	02174	19	بانک صادرات شعبه دامنه(ع)	14050831	9001099814928332213950288	1	2,000,000,000	14110208	مرجع 1,000 تک IRR	2,796,314,578	0	0	0	2,294,158,159	1462.8922	2,294,158,159	0	اعسراکی	جاری	فروش اقساطی مسکن	0	0000000	غیر ایمان	0090435

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد خوارمان جوان
سهامی خاص

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
نهاد مالی

عامل

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت ۲۴۶۱
متقاضی

ردیف	مشاهده	نوع درخواست	نام شخص حقیقی	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	تاریخ تنظیم قرارداد ضمانت نامه	شماره درخواست (پیگیری)	کد بانک	کد شعبه	نام شعبه	تاریخ سررسید نهایی	کد ارز	مبلغ اصل تسهیلات / مبلغ اصل ضمانت نامه / مبلغ اعتبار اسنادی	مبلغ سود تسهیلات	مانده بدهی کل تسهیلات / مانده بدهی کل ضمانت نامه / مانده بدهی کل اعتبارات	مانده سررسید گذشته	مانده معوق	مانده مشکوک الوصول	مانده تعهد	وجه التزام تاخیر تادیه دین	هزینه پیگیری و وصول مطالبات	درصد ضمانت	تاریخ امهال تمدید	وضعیت امهال
1	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	زهرا	کاظمی مهر	14010430	9001001164153476	15	05045	بانک سپه - شهدای ابوذر	14110429	IRR	1,500,000,000	0	979,322,309	0	0	0	0	0	0	100	00000000	غیر امهالی
2	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	فاطمه	کاظمی مهر	14010501	9001001564200628	15	01262	بانک سپه - دکتر بهشتی شرقی تهران	14110501	IRR	1,200,000,000	0	702,033,000	0	0	0	0	0	0	100	00000000	غیر امهالی
3	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	محمد	کلاهی عهدجدید	14020304	9001002380097535	15	01636	بانک صادرات ایران - ارک جدید	14070304	IRR	7,100,000,000	4,909,158,210	4,391,095,689	0	0	0	0	3,134,523	0	100	00000000	غیر امهالی
4	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	حسین	مهدیان	13590801	9001103707426510	15	05000	بانک سپه - توحیدی تهران	14190801	IRR	265,570,000	209,422,671	429,814,737	0	0	0	0	56,691	0	100	00000000	غیر امهالی
5	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	حسین	مهدیان	13590801	9001103607426735	15	05000	بانک سپه - توحیدی تهران	14190801	IRR	214,450,000	193,306,475	367,016,825	0	0	0	0	0	0	100	00000000	غیر امهالی
6	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	حسین	مهدیان	13590801	9001103807427125	15	05000	بانک سپه - توحیدی تهران	14190801	IRR	401,160,000	123,387,262	474,656,043	0	0	0	0	60,921	0	100	00000000	غیر امهالی
7	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	حسین	واحدی	14040710	9001104638704610	61	05129	بانک تجارت - شهریار	14070710	IRR	1,400,000,000	550,969,960	1,300,569,960	0	0	0	0	0	0	100	0	غیر امهالی
8	وثایق تامین شرکاء	تسهیلات	امیر	وثیقی فرکوش	14050609	9001105648712239	61	05242	بانک تجارت - بلوار ارسن	14080609	IRR	3,000,000,000	1,180,649,940	4,180,649,940	0	0	0	0	0	0	100	0	غیر امهالی

لیست مکنا

ردیف	کد مکنا	تاریخ صدور	تاریخ بروزرسانی	شماره کارت	نام بانک	وضعیت	حد اعتبار	اعتبار استفاده شده	بدهی بابت خرید	بدهی بابت سود	بدهی سررسید گذشته	بدهی معوق	بدهی مشکوک الوصول	بدهی بابت وجه التزام
1	1117617283243	2022-10-06	2022-10-06	1075******627760	بیست بانک	فعال	2,000,000,000	717,682,439	0	0	0	0	0	0
2	1108593464765	2025-02-26	2025-02-26	5637******603799	بانک ملی	فعال	580,000,000	370,085,983	15,358,324	7,093,315	0	0	0	59,052

توجه: مبالغ جمع مربوط به اطلاعات اصلی می باشد و شامل گروهی ها نمی شود.

جمع کل اعطایی: مبلغ اصلی: 18,194,297,916

مبلغ سود: 11,374,243,775

جمع کل وثایق: 1,000,030,271,015,999

جمع کل: مانده معوق: 0

مانده سررسید گذشته: 0

مانده مشکوک الوصول: 0

جمع کل: مانده بدهی کل بدون وجه التزام: 18,518,156,096

مانده بدهی کل با وجه التزام: 18,518,156,096

جمع مانده بدهی غیر جاری: 0

جمع کل: مانده در وضعیت تعهد اع/ضمان: 0

جمع وجه التزام تاخیر تادیه دین: 0

جمع هزینه پیگیری و وصول مطالبات: 0

مکنا: مانده کارت اعتباری بانکی: 1,420,000,000

تاریخ بدحسابی:

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

نهاد مالی

شرکت مدیریت عناوری و نوآوری
رشد خواهان جوان
(سهامی خاص)

عامل

نوین اعتبار هوشمندپردیس
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۲۴۶۱

متقاضی

نوع متقاضی: حقیقی ایرانی	شماره ملی/شناسه ملی/فیدا: 0072167777	محل صدور/ثبت:
نام پدر: حسین	شماره شناسنامه/ثبت: 14876	تاریخ تولد/ثبت: 1362/11/16
نام شخص حقیقی/حقوقی: امیر	نام خانوادگی: وصالی قرکوشی	کشور محل تولد: 105

تسهیلات تسدیه گردش ○ تسهیلات تسدیه گردش و ○ خاصی ○ مکا ○

لیست تسهیلات اصلی

| ردیف | شناسه | نام متقاضی | کد | نام بانک | کد شعبه | نام شعبه | شماره درخواست | تاریخ تنظیم | نام بانک شعبه | کد | نام متقاضی | نام خانوادگی متقاضی | نوع متقاضی | نام بانک شعبه

نوع متقاضی: حقیقی ایرانی	شماره ملی/شناسه ملی/فدا: 0013211617	محل صدور/ثبت:
نام پدر: حواد	شماره شناسنامه/ثبت: 0	تاریخ تولد/ثبت: 1370/01/08
نام شخص حقیقی/حقوقی: محمد	نام خانوادگی: کلاهی عهدجدید	کشور محل تولد: 105

تاریخ استعلام: 14050831 _ 15:30:58 | تعداد تسهیلات و تعهدات: 6 | شناسه استعلام: 376930891

تسهیلات اصلی: 6 تعهدات اصلی: 0 ضامن: 2 مکنا: 1

لیست تسهیلات اصلی

ردیف	شناسه	نام شخص شرکت	کد شعبه	شعبه	نام بانک/شعبه	شماره درخواست	تاریخ نظیه	شماره قرارداد تاریخ قرارداد	نوع	مبلغ اصل تسهیلات پرداختی	مبلغ سود تسهیلات پرداختی	مانده تسهیلات سررسید گذشته	مانده تسهیلات معوق	مانده تسهیلات	وثایق مشکوک الوصول تسهیلات	مانده بدهی کل بدون وجه التزام (غیرجاری)	وجه التزام تاخیر نادیه دین	مانده بدهی کل تسهیلات با وجه التزام (جاری و غیرجاری)	هزینه دادرسی و وصول مطالبات	وضعیت	نوع تعهد	هدف / دریافت	تعهد	تاریخ آخرین تغییر / پایان تاریخ
1	وابن عباس سرگاه	عهدجدید کلاهی عهدجدید	20958	17	بانک ملی ایران شعبه هادی دانش میدان شریعتی	14070829	9091302790340101	14030629	مرابحه	2,000,000,000	1,382,904,400	0	0	0	0	1,467,333,978	0	1,467,333,978	0	جاری	مرابحه	انجاد	غیر اعهالی	14050626 14:00:11:400
2	وابن عباس سرگاه	عهدجدید کلاهی عهدجدید	51636	19	بانک صادرات ایران - ارگ جدید	14070304	9091902380097535	14020304	مرابحه	7,100,000,000	4,909,156,212	0	0	0	0	4,394,210,212	3,134,523	4,394,099,669	0	جاری	مرابحه	خرید خودرو سواری	غیر اعهالی	14050628 07:26:18:800
3	وابن عباس سرگاه	عهدجدید کلاهی عهدجدید	04311	19	بانک صادرات ایران - شهرک صنعتی مرجانیه	14070309	9091103701233166	14030309	مرابحه	1,000,000,000	1,076,936,583	0	0	0	0	1,202,055,583	0	1,202,055,583	0	جاری	مرابحه	خرید کالای سرمایه	غیر اعهالی	14050629 07:59:32:716
4	وابن عباس سرگاه	عهدجدید کلاهی عهدجدید	00413	21	پست بانک ایران - ایلام	14061021	9091001374249475	14011021	مرابحه	2,000,000,200	1,053,211,317	0	0	0	0	812,589,600	0	812,589,600	0	جاری	مرابحه	خرید کالای سرمایه	غیر اعهالی	14050626 09:11:47:522
5	وابن عباس سرگاه	عهدجدید کلاهی عهدجدید	30024	60	بانک قرض الحسنه مهر ایران - مرکزی	14010726	9091062765504074	14020726	قرض الحسنه	3,000,000,000	0	0	0	0	0	163,130,299	0	163,130,299	0	جاری	قرض الحسنه	جسعه	غیر اعهالی	14050626 11:22:33:150
6	وابن عباس سرگاه	عهدجدید کلاهی عهدجدید	30024	60	بانک قرض الحسنه مهر ایران - مرکزی	14063081	9091103301181519	14030308	قرض الحسنه	1,300,000,000	0	0	0	0	0	763,629,759	0	763,629,759	0	جاری	قرض الحسنه	صدور	غیر اعهالی	14050809 12:12:41:630

لیست ضامن

ردیف	شناسه	نوع درخواست	شماره درخواست	تاریخ نظیه	نام خانوادگی شخص ضامن نام شخص ضامن	نام شخص حقیقی	کد شعبه	نام شعبه	تاریخ	کد ارز	مبلغ اصل تسهیلات تضامین مبلغ اصل تضامین به ازای منابع آنها	مبلغ سود	مانده بدهی کل تسهیلات مانده بدهی کل تضامین به ازای منابع آنها	مانده سررسید گذشته	مانده معوق	مانده مشکوک الوصول	هزینه دادرسی و وصول مطالبات	وجه التزام تاخیر نادیه دین	وضعیت	تاریخ اعهال	نوع تعهد	درآمد تضامین	تاریخ آخرین تغییر اعهال
1	وابن عباس سرگاه	تسهیلات	14111022	1402/10/22	کلاهی عهدجدید	حواد	6952	بانک ملی - شهر فردوس	14061022	IRR	2,000,000,000	1,147,211,292	812,576,020	0	0	0	0	0	جاری	00000000	14050626	100	0	غیر اعهالی
2	وابن عباس سرگاه	تسهیلات	14120726	1402/07/26	کلاهی عهدجدید	زهرا	30024	بانک قرض الحسنه مهر ایران - مرکزی	14060726	IRR	3,000,000,000	0	90,589,000	0	0	0	0	0	جاری	00000000	14050626	100	0	غیر اعهالی

لیست مکنا

ردیف	نام مکنا	تاریخ عقد	تاریخ سررسید	شماره کارت	وضعیت	نام بانک	حد اعتبار	اعتبار استفاده نشده	مانده بدهی باب اصل	مانده بدهی باب سود	مانده بدهی سررسید گذشته	مانده بدهی مشکوک الوصول	مانده بدهی جاری معوق	مانده بدهی باب وجه التزام
1	1114298115888	2022-11-29	2022-11-29	5072******6377763	عضا	پست بانک	3,000,000,000	756,660,324	0	0	0	0	0	0

توجه: مبالغ جمع مربوط به اطلاعات اصلی می باشد و شامل گروهی ها نمی شود.

جمع کل اعطایی: مبلغ اصلی: 17,400,000,000	مبلغ سود: 8,452,213,519	جمع کل وثایق: 10,782,905,000
جمع کل: مانده معوق: 0	مانده سررسید گذشته: 0	مانده مشکوک الوصول: 0
جمع کل: مانده بدهی کل بدون وجه التزام: 8,880,034,988	مانده بدهی کل با وجه التزام: 8,883,169,511	جمع مانده بدهی غیر جاری: 0
جمع کل: مانده در وضعیت تعهد اع/ضمان: 0	جمع وجه التزام تاخیر نادیه دین: 3,134,523	جمع هزینه پیگیری و وصول مطالبات: 0
مکنا: مانده کارت اعتباری بانکی: 2,000,000,000		
تاریخ بدحسابی:		

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شرکت مدیریت خطوری و نوآوری رشد مالی کاران جوان (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت متقاضی ۲۴۶

نهاد مالی

نوع متقاضی: حقیقی ایرانی	شماره ملی/شناسه ملی/فیدا: 3257255322	محل صدور/ثبت:
نام پدر: جهانگیر	شماره شناسنامه/ثبت: 29	تاریخ تولد/ثبت: 1363/01/10
نام شخص حقیقی/حقوقی: رامین	نام خانوادگی: وفادار	کشور محل تولد: 105

تاریخ استعلام: 14050631 _ 10:31:53 | تعداد تسهیلات و تعهدات: 5 | سابقه اعتباری: 3709910974

تسهیلات اصلی: 5 گروهی: 0 | تعهدات اصلی: 0 گروهی: 0 | ضامنی: 1 | مکنا: 1

لیست تسهیلات اصلی

ردیف	عضاعده	نوع شخص/شرکت	کد بانک	کد شعبه	بانک/شعبه	شماره درخواست	تاریخ سلفه	تاریخ تصویب/قرارداد	ارز	مبلغ اصل تسهیلات پرداختی	مبلغ سود تسهیلات پرداختی	مانده تسهیلات سررسیدگذشته	مانده معوق تسهیلات	مانده مسکوک الوصول تسهیلات	مانده شخصی کل تسهیلات بدون وجه التزام (جاری و غیرجاری)	مانده بدهی کل تسهیلات با وجه التزام	وجه التزام ناخیر نادیه دین	هزینه پیگیری و وصول مطالبات	وضعیت	نوع عقد	قصد از دریافت	تعهدات	تاریخ آخرین تغییر/بهادار بانک
1	وباور عاصی شرکاء	رامین وفادار	17	00544	بانک ملی ایران - حضارا	14051106	14001103	9010999313744433	ریال 1,000 واحد IRR	1,000,000,000	522,621,126	0	0	0	127,006,126	127,006,126	0	0	جاری	فروش اقساطی اقساطی وصایل وجه مانس و اجاره تشخیصی	تجاری	کمتر مهلتی	14050610 10:39:13.310
2	وباور عاصی شرکاء	رامین وفادار	17	00658	بانک ملی ایران - شرکت های تامین سرمایه بانک ایران	14070906	14020506	9010802396879639	ریال 1,000 واحد IRR	2,000,000,000	1,382,954,409	0	0	0	1,464,660,575	1,464,660,575	0	0	جاری	مرابحه	کالای تجاری	کمتر مهلتی	14050626 14:02:23.492
3	وباور عاصی شرکاء	رامین وفادار	19	04311	بانک صادرات ایران - صفوت تشخیص خرمشهر	14061262	14021202	9010802196243472	ریال 1,000 واحد IRR	2,000,000,000	1,376,939,583	0	0	0	1,039,746,583	1,039,746,583	0	0	جاری	مرابحه	خرید کالای تشخیص	کمتر مهلتی	14050626 07:58:56.293
4	وباور عاصی شرکاء	رامین وفادار	21	00111	پست بانک ایران - ایرانیا	14070108	14020108	9010802078310496	ریال 1,000 واحد IRR	1,999,990,405	1,081,405,672	0	0	0	904,948,516	904,948,516	0	0	جاری	مرابحه	خرید کالای تشخیص	کمتر مهلتی	14050610 05:15:54.780
5	وباور عاصی شرکاء	رامین وفادار	60	33624	بانک قرض الحسنه مهر ایران - بومهن	14080714	14030714	9010123010933845	ریال 1,000 واحد IRR	2,000,000,000	0	0	0	0	3,998,556,800	3,998,556,800	0	0	جاری	قرض الحسنه	قرض تشخیصه ضروری	کمتر مهلتی	14050615 17:27:01.356

لیست ضامنی

ردیف	عضاعده	نوع درخواست	نام متعهد	کد بانک	کد شعبه	شماره درخواست (سلف ثبت)	تاریخ تنظیم	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	نام شخص حقیقی	تاریخ سررسید تعهدات	کد ارز	مبلغ اصل تسهیلات/ مبلغ اصل سقف/ مانده مبلغ اعتبار اسنادی	مبلغ سود تسهیلات	مانده تسهیلات سررسید گذشته	مانده شخصی کل تسهیلات بدون وجه التزام	مانده بدهی کل تسهیلات با وجه التزام	مانده مسکوک الوصول	مانده معوق	وجه التزام ناخیر نادیه دین	هزینه پیگیری و وصول مطالبات	درصد تعهدات	تاریخ آخرین تغییر/بهادار	وضعیت بهادار
1	وباور عاصی شرکاء	تسهیلات	رامین	17	00544	9010107713403837	1401/10/18	وفادار	رامین	1406/10/16	IRR	5,000,000,010	2,613,033,240	0	0	1,904,518,180	0	0	0	0	0	100	00000000	کمتر مهلتی

لیست مکنا

ردیف	کد مکنا	تاریخ صدور	تاریخ وصول/پرداخت	شماره کارت	وضعیت	نام بانک	حد اعتبار	اعتبار استفاده شده	بدهی باعث خرید	بدهی مانده سپرده	بدهی مسکوک الوصول	بدهی معوق	بدهی باعث وجه التزام
1	1145774538366	2023-01-24	2023-01-24	1031******627760	عادی	پست بانک	2,000,000,000	871,939,577	0	0	0	0	0

ترجمه: مبالغ جمع مربوط به اطلاعات اصلی می باشد و شامل گروهی ها نمی شود.

جمع کل اعطایی: مبلغ اصلی: 9,999,996,405 | مبلغ سود: 4,064,870,790 | جمع کل وثایق: 10,082,905,000

جمع کل: مانده معوق: 0 | مانده سررسید گذشته: 0 | مانده مسکوک الوصول: 0

جمع کل: مانده بدهی کل بدون وجه التزام: 5,644,918,600 | مانده بدهی کل با وجه التزام: 5,644,918,600 | جمع مانده بدهی غیر جاری: 0

جمع کل: مانده در وضعیت تعهد اع/ضمان: 0 | جمع وجه التزام ناخیر نادیه دین: 0 | جمع هزینه پیگیری و وصول مطالبات: 0

مکنا: مانده کارت اعتباری بانکی: 2,000,000,000

تاریخ بدحسابی:

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شرکت مدیریت عناوری و نوآوری رشد خواهان جوان

متقاضی

نهاد مالی

نوع متقاضی: حقوقی ایرانی	شماره ملی/شناسه ملی/اتباع: 14009937107	محل صدور/ثبت:
نام پدر:	شماره شناسنامه/ثبت: 2461	تاریخ تولد/ثبت: 1401/05/29
نام شخص حقیقی/حقوقی: نوین اعتبار هوشمند پردیس	نام خانوادگی: ---	کشور محل تولد: 105

تاریخ استعلام: 1402/06/11 _ 15:30:15 | تعداد تسهیلات و تعهدات: 0 | شناسه استعلام: 3765983526

تسهیلات اصلی: 0 گروهی: 0 | تعهدات اصلی: 0 گروهی: 0 | صادرات: 0 | مکنا: کد ملی وارد شده صحیح نیست

لیست تسهیلات اصلی

هیچ موردی یافت نشد

لیست تسهیلات گروهی

هیچ موردی یافت نشد

لیست تعهدات اصلی

هیچ موردی یافت نشد

لیست تعهدات گروهی

هیچ موردی یافت نشد

لیست صادرات

هیچ موردی یافت نشد

لیست مکنا

هیچ موردی یافت نشد

توجه: مبالغ جمع مربوط به اطلاعات اصلی می باشد و شامل گروهی ها نمی شود.

جمع کل اعطایی: مبلغ اصلی: 0	مبلغ سود: 0	جمع کل وثایق: 0
جمع کل: مانده معوق: 0	مانده سررسید گذشته: 0	مانده مسکوک الوصول: 0
جمع کل: مانده بدهی کل بدون وجه الترام: 0	مانده بدهی کل با وجه الترام: 0	جمع مانده بدهی غیر جاری: 0
جمع کل: مانده در وضعیت تعهد اع/ضمان: 0	جمع وجه الترام تاخیر نادیه دین: 0	جمع هزینه پیگیری و وصول مطالبات: 0
مکنا: مانده کارت اعتباری بانکی: ---		
تاریخ بدحسابی: ---		

شرکت مدیریت عناوری و نوآوری رشد خوارزمیان جوان (سهامی خاص)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوین اعتبار هوشمند پردیس (سهامی خاص) شماره ثبت: ۲۴۶۱ متقاضی

عامل

نهاد مالی