

ارزیابی طرح تامین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش اقساطی موتورسیکلت

گواهی عدم سوء پیشینه

گواهی های اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل با اعتبار تا تاریخ ۱۴۰۳/۸/۳۰ دریافت و بررسی شد نتیجه گزارش به شرح زیر است :

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت فاقد سوء پیشینه کیفری می باشند.

سابقه تامین مالی جمعی

شرکت مدیریت سرمایه برسام (سهامی خاص) دارای ۲ طرح موفق در تأمین مالی جمعا به مبلغ ۱۲۰،۱۰۳،۸۷۸،۰۰۰ ریال از سکوی تأمین مالی جمعی زرین کراد داشته است و حسن سابقه متقاضی در اجرای تمامی تعهدات، توسط سکوی زرین کراد بررسی و تایید شده است.

شیوهی ضمانت طرح

اصل سرمایه طرح با دریافت چک حقوقی با ثبت صیادی معادل ۱۵ درصد اصل مبلغ طرح از شرکت مدیریت سرمایه برسام تضمین شده است، همچنین ۴ فقره چک حقوقی با ثبت صیادی بابت التزام پرداخت سود از شرکت متقاضی دریافت شده است.

بررسی مالی متقاضی

(توجه داشته باشید ارقام زیر از صورت مالی های شرکت برداشته شد و تمامی ارقام به ریال میباشد)

| 1402 | 1401 | |
|----------------|--------------|--------------------|
| 821,497,560 | 0 | درآمد عملیاتی |
| 39,342,516 | (29,452,128) | سود (زیان) عملیاتی |
| 41,607,576 | (29,248,700) | سود (زیان) خالص |
| 8,200,891,583 | 97,751,300 | دارایی جاری |
| 11,575,134,295 | 0 | بدهی جاری |
| 12,733,039,325 | 970,751,300 | جمع دارایی ها |
| 11,720,680,454 | 0 | جمع بدهی ها |
| 12,358,871 | 29,248,700 | سود انباشته |

| | | |
|---|-------------|--------------------------------------|
| 1.012.358.871 | 970.851.300 | جمع حقوق مالکانه |
| 5.648.145.531 | (60.000) | وجه نقد ورودی حاصل از فعالیت عملیاتی |
| بر اساس روزنامه رسمی شرکت به شماره روزنامه شرکت با شماره ثبت ۷۸۳۸۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۳ سرمایه شرکت مبلغ ۱،۰۰۰ میلیون ریال مشتمل بر ۱،۰۰۰،۰۰۰ سهم ۱،۰۰۰ ریالی می باشد. | | |

| نسبت های مالی | 1401 | 1402 |
|---------------------------|-------|----------|
| نسبت جاری | - | 70.8% |
| حاشیه سود خالص | - | 5.06% |
| بدهی به حقوق مالکانه | 0 | 1157.76% |
| نسبت گردش دارایی | - | 6.5% |
| نسبت گردش دارایی ثابت | 0 | 106% |
| حقوق مالکانه به دارایی ها | 7.95% | 100% |

اظهار نظر حسابرس شرکت

به نظر موسسه حسابرسی آتیه اندیش نمودگر صورت های مالی شرکت در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲، وضعیت مالی این شرکت را از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استاندارد های حسابداری به نحو منصفانه نشان میدهد.

سود (زیان) انباشته این شرکت مبلغ ۱۲،۳۵۸،۸۷۱ ریال می باشد و این شرکت شامل ماده ۱۴۱ قانون تجارت نمیباشد.

وضعیت اعتباری شرکت

| مدیریت سرمایه برسام (سهامی خاص) | تاریخ 1403/04/31 |
|-----------------------------------|------------------|
| امتیاز اعتباری | C2 |
| وضعیت چک برگشتی | فاقد چک برگشتی |
| وضعیت منفی قرارداد های نقش متقاضی | فاقد وضعیت منفی |
| وضعیت منفی قرارداد های نقش ضامن | فاقد وضعیت منفی |

| 1403/06/17 | بابک جهان آرا (رئیس هیئت مدیره) |
|---------------------------------------|--|
| - | امتیاز اعتباری |
| فاقد چک برگشتی میباشد | وضعیت چک برگشتی |
| فاقد مبلغ سررسید شده و پرداخت نشده | وضعیت منفی تسهیلات نقش متقاضی |
| فاقد مبلغ سررسید شده و پرداخت نشده | وضعیت منفی تسهیلات نقش ضامن |
| 1403/06/17 | فرهود صابری سرایی (نایب رئیس هیئت مدیره) |
| - | امتیاز اعتباری |
| فاقد چک برگشتی | وضعیت چک برگشتی |
| فاقد تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده | وضعیت منفی قرارداد های نقش متقاضی |
| فاقد تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده | وضعیت منفی قرارداد های نقش ضامن |

| 1403/06/17 | محمد رضا هجران فر (عضو هیئت مدیره) |
|---------------------------------------|------------------------------------|
| - | امتیاز اعتباری |
| فاقد چک برگشتی | وضعیت چک برگشتی |
| فاقد تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده | وضعیت منفی قرارداد های نقش متقاضی |
| فاقد تسهیلات سررسید شده و پرداخت نشده | وضعیت منفی قرارداد های نقش ضامن |

سایر اطلاعات طرح

مدل کسب و کار پلتفرم دانالند کاملا مشابه کسب و کار های بزرگ کشور مثل لوازم خانگی و شهر فرش و... است، شرکت مدیریت سرمایه برسام قصد تامین مالی جمعی به مبلغ ۱۲۵ میلیارد ریال از طریق همراه پرداز زرین را دارد. دانالند پلتفرمی برای فروش اقساطی کالاهای دیجیتال و وسایط نقلیه است. دانالند درآمد خود را از طریق دریافت اقساط کالاهای خریداری شده یا دریافت حاشیه سود ناشی از تخفیف از فروشندگان کالا بدست می آورد. درآمد دانالند نیز حاصل از سود بازرگانی و دریافت اقساط مشتریان است. مطابق قرارداد مجزا بین سرمایه پذیر و مشتریان، طرف اول کالای مربوطه را از طریق فروشندگان خود تامین کرده و در ادامه در صورت واجد شرایط بودن

طرف دوم، کالای مورد نظر را به آنها تحویل داده و مشتریان موظف اند که از ۳۰ روز پس از تحویل کالا، به صورت مرتب اقساط خود را ماهانه پرداخت کنند.

براساس سوابق پلتفرم، در این طرح پیش بینی می شود که طی دوره ۱۲ ماهه، سود عملیاتی در حدود ۴۵ میلیارد ریال ایجاد شود که تا سقف ۳۶٪ درصد سود ساده حاصل شده، ۱۰۰ درصد آن متعلق به سرمایه گذاران است. سود علی الحساب هر سه ماه یکبار ۹٪ به سرمایه گذاران پرداخت میشود. نرخ سود ساده فصلی و سالانه به ترتیب ۹٪ و ۳۶٪ است. اصل سرمایه توسط دانالند تضمین شده و در پایان طرح به صورت یکجا به سرمایه گذاران عودت می شود.