یکتاکراد
Yektacrowd

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت»

شرکت تک تیم فن

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت» تعریف شده توسط شرکت تک تیم فن از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است.

الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و همچنین گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت و اصالت‌سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها: گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

ج) وضعیت مالی: بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، درآمد عملیاتی شرکت ۱۶،۱۷۵،۸۷۰ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۶۶۳،۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر با شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه، تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: متقاضی دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال دارد.



یکتاکراد
Yektacrowd

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۱۳
شماره: ۰۸۰۱۵۳۲۵...
پیوست: ندارد.....

بسمه تعالی شانه العزیز

جناب آقای دکتر اسماعیلی
مدیرعامل محترم شرکت سبدگردان الگوریتم
موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت تک تیم فن

با سلام و احترام؛

پیرو اقدام به تأمین مالی برای شرکت **تک تیم فن**، بدینوسیله به استحضار می‌رساند بر اساس بررسی‌های صورت گرفته شرکت مذکور دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال داشته و طبق بررسی‌های صورت گرفته موردی حاکی از سوءاعتبار شرکت مشاهده نگردیده است.

پیشاپیش از همکاری جنابعالی کمال تشکر را دارد.

محمدحسین رضوانیان
مدیرعامل
شرکت نوآوری مالی یکتا
سهامی خاص
شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا
سهامی خاص
شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

و) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه موردنیاز متقاضی برای اجرای طرح مذکور ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال است که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. پرداخت در دو مرحله انجام خواهد شد. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع‌آوری وجوه قابل پذیرش است.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

- گواهی الکترونیکی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل با امضای سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب تهران اصالت‌سنجی شده است که نشان‌دهنده عدم وجود سابقه کیفری دارد.
- وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش‌های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش‌آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۱) به شرح زیر است.
- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره آقای **سامان صادق‌نژاد** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره آقای **حامد اکبری** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی عضو هیأت مدیره آقای **پیمان صادق‌نیا** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی **شرکت** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵،۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است
رفتار اعتباری وام غیربانکی: شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱،۳۴۰،۸۰۸ میلیون ریال است. شخص دارای ۷ عدد ضمانت‌نامه فعال بانکی به مبلغ ۷۴۴،۰۱۷ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۱۷۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۱ از مبلغ ۹۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۸۰،۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۱۵۰،۰۰۰ سهم با نام ۱،۲۰۰،۰۰۰ ریالی از محل سود انباشته افزایش یافت.

اقلام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۳،۰۹۰،۸۴۵	۱،۶۶۹،۷۱۶
جمع بدهی‌ها	۲،۲۴۸،۸۱۹	۱،۵۰۰،۳۴۱
سود (زیان) انباشته	۶۴۴،۰۲۵	۷۰،۳۷۵
جمع حقوق مالکانه	۸۴۲،۰۲۵	۱۶۹،۳۷۵
درآمدهای عملیاتی	۱۶،۱۷۵،۸۷۰	۱۶،۶۰۸،۰۷۱
سود (زیان) عملیاتی	۱،۰۰۲،۱۸۲	۲۸۵،۶۷۱
سود (زیان) خالص	۶۶۳،۰۰۰	۶۷،۸۰۴

ملاحظات صورت‌های مالی حسابرسی شده: بررسی صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که:

- **ماده ۱۴۱:** شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.
- **زیان/سود انباشته:** شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۶۴۴،۰۲۵ میلیون ریال است.
- **اظهارنظر حسابرس**

صورت‌های مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و همچنین صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۷، توسط موسسه راهبرد اندیشان مدبر حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

موجودی کالای شرکت به بهای تمام شده ۱،۶۲۴،۸۳۸ میلیون ریال، از پوشش بیمه‌ای به ارزش ۸۰،۰۰۰ میلیون ریال برخوردار است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

- مفاد مواد ۲۵، ۴۰ و ۱۱۴ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۷ الی ۹ و ۳۷ اساسنامه در خصوص انتشار سهام متحدالشکل و چاپی، دارا بودن دفتر ثبت سهام جهت ثبت نقل و انتقالات سهام و اخذ سهام وثیقه از مدیران و نگهداری نزد صندوق شرکت؛
- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام در زمان پیشبینی شده در اساسنامه به منظور تصویب صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش و قرائت گزارش مدیران و بازرسان؛
- مفاد مواد ۱۲۲ و ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۳۹ و ۴۱ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسات هیأت مدیره راس موعد موقرر در اساسنامه و تنظیم جلسات هیأت مدیره و امضای آن توسط اکثریت اعضای حاضر در جلسه؛
- مفاده ماده ۱۳۷ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۲ اساسنامه در خصوص ارائه صورت‌های دارایی و قروض شرکت لااقل هر شش ماه یک بار؛
- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۴ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص با توجه به موارد مندرج در بند ۳-۶ این گزارش، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت نشده است، مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
- گزارش فعالیت هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به این موسسه ارائه نگردیده است.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۷٪	۱۰٪
	تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها	۰٪	۰.۰٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۳۳٪	۶۵٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۴۶٪	۷۳٪
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱۳۷٪	۱۱۰٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۶۳٪	۹۵٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۳۷٪	۱۱۰٪
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۱۷٪	۳۰٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۱۵٪	۵٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۲۳٪	۳۳٪
فعالیت	حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۶٪	۶٪

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	۴۰٪	۶۲٪
	حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	۵٪	۲٪
	فروش به دارایی‌ها	۶۸۰٪	۱۹۸۹٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۲۸٪	۸٪
	حاشیه سود ناخالص	۸٪	۳٪
	حاشیه سود عملیاتی	۶٪	۲٪
	حاشیه سود خالص	۴٪	۰٪
	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۳۰۷۸٪	۳۰۱٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱۳۱٪	۸۰٪

- تحلیل ساختار سرمایه و بدهی
  - ساختار سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها از ۹۰٪ به ۷۳٪ کاهش یافته که بیانگر بهبود معنادار در تعادل مالی و کاهش ریسک اهرمی شرکت است. در مقابل، نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها از ۱۰٪ به ۲۷٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده تقویت پایه سرمایه‌ای و افزایش اتکای شرکت به منابع داخلی است. همچنین، نسبت تسهیلات به دارایی‌ها از ۶۵٪ به ۳۳٪ و نسبت تسهیلات به بدهی‌ها از ۷۳٪ به ۴۶٪ کاهش یافته که حاکی از کاهش وابستگی به منابع برون‌سازمانی و جایگزینی آن با بدهی‌های عملیاتی یا منابع درون‌زا است. عدم وجود تسهیلات بلندمدت نیز ساختار بدهی شرکت را از منظر تعهدات بلندمدت، کم‌ریسک‌تر نشان می‌دهد.
- تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها
  - نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۱۱۰٪ به ۱۳۷٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود توان شرکت در ایفای تعهدات کوتاه‌مدت است. با این حال، نسبت آنی از ۹۵٪ به ۶۳٪ کاهش یافته که عمدتاً ناشی از کاهش سهم موجودی نقد از دارایی‌ها (از ۳۰٪ به ۱۷٪) است. این تغییرات نشان می‌دهد اگرچه سطح نقدینگی فوری کاهش یافته، اما شرکت همچنان از پوشش قابل قبول بدهی‌های جاری برخوردار بوده و منابع خود را بیش از گذشته در چرخه عملیات به‌کار گرفته است.
- تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات
  - افزایش نسبت دارایی‌های جاری به فروش خالص از ۵٪ به ۱۵٪ بیانگر افزایش حجم دارایی‌های درگیر در عملیات و احتمال آماده‌سازی برای رشد فروش یا افزایش مقیاس فعالیت‌ها است. در مقابل، نسبت فروش به دارایی‌ها از ۱۹۸۹٪ به ۶۸۰٪ کاهش یافته که نشان می‌دهد رشد دارایی‌ها سریع‌تر از رشد فروش اتفاق افتاده و بخشی از ظرفیت ایجاد شده هنوز به فروش کامل منجر نشده است. کاهش نسبت حساب‌های دریافتنی به بدهی‌ها از ۶۲٪ به ۴۰٪ و افزایش نسبت حساب‌های پرداختنی به فروش از ۲٪ به ۵٪ نیز نشان‌دهنده بهبود مدیریت سرمایه در گردش و استفاده مؤثرتر از اعتبار تأمین‌کنندگان است.
- تحلیل سودآوری
  - شاخص‌های سودآوری شرکت در سال ۱۴۰۳ به‌طور محسوسی بهبود یافته‌اند. حاشیه سود ناخالص از ۳٪ به ۸٪، حاشیه سود عملیاتی از ۲٪ به ۶٪ و حاشیه سود خالص از ۰٪ به ۴٪ افزایش یافته که بیانگر بهبود ترکیب فروش، افزایش کارایی عملیاتی و کنترل بهتر هزینه‌ها است. همچنین، نسبت سود خالص به دارایی‌ها از ۸٪ به ۲۸٪ و بازده حقوق صاحبان سهام از ۸۰٪ به ۱۳۱٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده افزایش جذابیت بازدهی سرمایه و ارتقای کیفیت سود است. نسبت بسیار بالای سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود نیز مؤید سبک دارایی‌محور سبک و بهره‌برداری مؤثر از دارایی‌های عملیاتی است.
- جمع بندی
  - عملکرد مالی شرکت در سال ۱۴۰۳ نشان‌دهنده گذار از یک ساختار پرریسک مبتنی بر بدهی به ساختاری متعادل‌تر با سودآوری بالاتر است. کاهش اهرم مالی، بهبود نقدینگی جاری، ارتقای حاشیه‌های سود و مدیریت فعال سرمایه در گردش، تصویر یک بنگاه در حال تثبیت و آماده برای توسعه کنترل‌شده فعالیت‌ها را ترسیم می‌کند. در مجموع، شرکت از منظر مالی در موقعیتی قابل اتکا برای اجرای طرح‌های عملیاتی و بررسی گزینه‌های تأمین مالی جدید قرار دارد.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱
شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

د) وضعیت شرکت

شرکت تک تیم فن از سال ۱۳۸۴ فعالیت خود را آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه و روزنامه رسمی شماره ۲۳۳۲۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۲ عبارت است از: اقدام به ارائه سرویس‌ها و خدمات پس از فروش دستگاه‌های الکترونیکی، اقدام به کلیه امور بازرگانی و تجاری مجاز، واردات، صادرات، اخذ و اعطای نمایندگی‌های داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات از بانک‌ها و موسسات مالی و مشارکت در شرکت‌های دیگر، تعمیر، فروش و خدمات پس از فروش تلفن همراه، واردات و صادرات انواع کاغذ، واردات دام زنده و فراورده‌های خام دامی، نهاده‌های خوراک دام، داروی دامی و تجهیزات مرتبط، ارائه کلیه فعالیت‌های تجاری، بازرگانی، خرید و فروش، واردات و صادرات و تولید کلیه کالاهای مجاز بازرگانی اعم از انواع خودرو سبک و سنگین اعم از کامیون، اتوبوس و غیره خدمات پس از فروش وسایل نقلیه اعم از خودرو سبک و سنگین و ماشین‌آلات راه‌سازی و معدنی و کشاورزی و قطعات، اجزاء و متفرعات وابسته خرید و فروش صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، اخذ و اعطای نمایندگی از اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از داخلی و خارجی که در زمینه تولید انواع خودرو (سبک و سنگین) و یا قطعات و تجهیزات فنی و بدنه و لوازم یدکی و اقلام مصرفی و جانبی و تزئینی خودرو فعالیت دارند. واردات و صادرات انواع خودرو (سبک و سنگین) و لوازم یدکی انواع خودرو و اقلام مصرفی و جانبی و تزئینی خودرو، افتتاح نمایشگاه عرضه انواع خودرو و مراکز تعمیر جهت ارائه خدمات پس از فروش اعطای نمایندگی فروش و خدمات پس از فروش خودرو و لوازم یدکی آن‌ها به اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از داخلی یا خارجی، اخذ وام و اعتبار تسهیلات ارزی و ریالی از کلیه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری و بیمه اعم از درون مرزی و برون مرزی.

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

ردیف	مجوز	نهاد صادرکننده	تاریخ صدور/ تاریخ انقضا	نوع
۱	پروانه کسب	اتحادیه صنف دستگاه های مخابراتی ارتباطی و لوازم جانبی شهرستان تهران	۱۴۰۲/۱۲/۱۳ ۱۴۰۷/۱۲/۱۳	تعمیر و خدمات پس از فروش گوشی‌های تلفن همراه و انواع تبلت
۲	پروانه کسب	اتحادیه صنف فناوران رایانه شهرستان تهران	۱۴۰۳/۰۵/۱۰ ۱۴۰۸/۰۵/۱۰	فروش و تعمیر رایانه، ماشین‌های اداری و قطعات مربوطه
۳	گواهی عضویت	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۳۹۷/۰۴/۰۹ ۱۴۰۵/۰۴/۲۶	بازرگانی
۴	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۴۰۵/۰۵/۲۹	بازرگانی
۵	گواهینامه ISO ٤٥٠٠١	ایزو	۲۷ ژانویه ۲۰۲۴ ۲۶ ژانویه ۲۰۲۷	فروش و تعمیرات تلفن همراه

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۱۶،۱۷۵،۸۷۰ میلیون ریال و ۱۶،۶۰۸،۰۷۱ میلیون ریال، میزان بهای تمام شده به ترتیب برابر با ۱۴،۹۳۳،۱۹۵ میلیون ریال و ۱۶،۰۴۷،۶۵۹ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۱،۰۰۲،۱۸۲ میلیون ریال و ۲۸۵،۶۷۱ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۷.۷ و ۳.۳۷ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۳،۰۹۰،۸۴۵ میلیون ریال و ۱،۶۶۹،۷۱۶ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۲،۲۴۸،۸۱۹ میلیون ریال و ۱،۵۰۰،۳۴۱ میلیون ریال بوده است. بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تعداد کارکنان شرکت ۲۲ نفر است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۰۸/۳۰، فروش شرکت برابر با ۲۰،۰۹۷،۱۷۴ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته برابر با ۱۹،۹۶۵،۱۶۶ میلیون ریال بوده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	شرکت سبدگردانی الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر با شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

و) وضعیت طرح

شرکت تک تیم فن (متقاضی) از سال ۱۳۷۹ در ابتدا با نام "تک تیم رایانه" به عنوان واردکننده و مرکز خدمات و پشتیبانی مانیتورهای سامسونگ شروع به فعالیت کرد. پس از آن اقدام به کسب مجوز خدمات پس از فروش لپ‌تاپ‌های سامسونگ با نام گارانتی (هورداد رایان) نمود. این شرکت از سال ۱۳۸۴ با نام تجاری "تک تیم فن" به منظور ارتقای سطح کاری خود، اقدام به سرویس‌دهی به مانیتورهای سامسونگ شرکت سام سرویس (نمایندگی رسمی کمپانی سامسونگ در ایران) کرد و موفق به کسب عنوان سرویس طلایی گارانتی در محدوده شمال شرق و شمال غرب تهران این شرکت شد. در سال ۱۳۹۴ در ادامه فعالیت‌های خود اقدام به گارانتی تلفن‌های همراه هوآووی نمود. شرکت تک تیم فن از سال ۱۳۹۷ با تغییر در رویکردهای مدیریتی خود به منظور توسعه فعالیت‌ها، از جمله گسترش و رشد تصاعدی واردات تلفن همراه، تبلت و ساعت هوشمند، در میان ده شرکت واردکننده این کالاها قرار گرفته است. این شرکت از سال ۱۳۹۸ تاکنون به جهت استفاده بیشتر از ظرفیت‌های بازرگانی خود، اقدام به صادرات کالا (محصول طرح از اقلام صادراتی نبوده است) به خارج از کشور نموده که از این رهگذر مفتخر به ارزآوری برای کشور شده است. طرح حاضر در امتداد توسعه فعالیت‌های متقاضی تعریف شده که طی آن، واردات و فروش تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده انجام خواهد شد.

در همین راستا متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده برای مدت زمان دوازده ماه به مبلغ ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

مدت زمان طرح ۱۲ ماه و دوره گردش عملیاتی طرح طبق اظهارات شفاهی متقاضی ۶۰ روز (۶ دوره گردش) است. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۴۳ روز محاسبه می‌گردد؛ بدیهی است متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که حداقل دوره گردش عملیاتی اظهارشده در طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین‌کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد.

در این طرح متقاضی در نظر دارد در دوره گردش اول ۶۸۴ عدد تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده (محصول طرح)(۴،۱۵۶ عدد در ۶ دوره گردش) وارد نماید. بر اساس مستندات ارائه شده (مندرج در پیوست) قیمت خرید هر عدد محصول طرح برابر با ۱۸۷ یورو است. با در نظر گرفتن نرخ ارز برابر با ۱،۹۲۵،۰۰۰ ریال (قیمت یورو سامانه TGJU تاریخ ۱۴۰۴.۱۱.۱۱)، قیمت خرید هر عدد محصول طرح برابر با ۳۵۹،۹۷۵،۰۰۰ ریال که با در نظر گرفتن هزینه کل طرح (مبلغ ۲۴۶،۱۰۰ میلیون ریال بدون در نظر گرفتن کارمزد تأمین مالی و هزینه حسابرسی)، هزینه خرید ۶۸۴ عدد (در ۶ دوره گردش ۴،۱۵۶ عدد) محصول طرح از طریق تأمین مالی جمعی تأمین خواهد شد. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها در یک دوره گردش برابر با **۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** خواهد بود. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه تأمین محصول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه حسابرسی است. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی است.

بر اساس مستندات ارائه شده توسط متقاضی (مندرج در پیوست)، نرخ فروش هر عدد محصول طرح برابر با ۴۰۰،۲۱۲،۹۰۵ ریال (درآمد در دوره گردش اول برابر با ۲۷۳.۶۰۹ میلیون ریال و در کل مدت طرح برابر با ۱،۶۶۳،۳۳۴ میلیون ریال) برآورد می‌گردد.

از این‌رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه خرید محصول طرح (مطابق محاسبات فوق‌الذکر) و کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. هزینه کل در این طرح در دوره گردش اول **۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** پیش‌بینی شده است و میزان درآمد در دوره گردش اول **۲۷۳،٦۰۹ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،٦٦۳،۳۳٤ میلیون ریال)** برآورد می‌گردد. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل **۱٦۳،۳۳٤ میلیون ریال** برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۹.۸۲ درصد پیش‌بینی می‌شود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص برابر با ۷.۷ درصد و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

تأمین‌کنندگان در پرداخت سود نسبت به متقاضی در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت نماید. شایان ذکر است که در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده، حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است. متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال تأمین‌کنندگان این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا متقاضی موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به تأمین‌کنندگان طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید. شرکت می‌تواند سایر محصولات مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند.

درصورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، متقاضی با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین درصورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، متقاضی با رضایت خود پرداخت سود به تأمین‌کنندگان در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است.

متقاضی 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 متقاضی تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. درصورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی متقاضی بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم تأمین‌کنندگان نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

پیشبینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

شرح	
مدت طرح – ماه	۱۲
تعداد محصول در کل مدت طرح- عدد	۴،۱۵۶
نرخ فروش هر عدد محصول طرح- ریال	۴۰۰،۲۱۲،۹۰۵
درآمد در کل مدت طرح- میلیون ریال	**۱،۶۶۳،۳۳۴**
کسر می‌شود:	
نرخ خرید هر عدد محصول طرح- ریال	۳۵۹،۹۷۵،۰۰۰
هزینه در کل مدت طرح – میلیون ریال	۱،۴۹۶،۱۰۰
کارمزد عامل – میلیون ریال	۳،۰۰۰
کارمزد فرابورس – میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی- میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح – میلیون ریال	**۱،۵۰۰،۰۰۰**
سود طرح (میلیون ریال)	**۱۶۳،۳۳۴**
حاشیه سود طرح (درصد)	**۹.۸۲**

بر این اساس حاشیه سود طرح ۹.۸۲ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۶۰.۶۱ درصدی تأمین‌کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین‌کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۴ درصد برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۷.۷ درصد است و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده تأمین‌کنندگان در این تامین مالی جدول جریان نقدی تأمین‌کنندگان به شرح زیر است. سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی در این محاسبات لحاظ نشده است.

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۷	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین‌کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)												
سود علی‌الحساب				۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰
بازپرداخت اصل سرمایه				۰									۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴۹,۷۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۵۴ درصد و سود تأمین‌کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۴ درصد پیش‌بینی شده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
	شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ خرید محصول طرح	در صورت بروز نوسان در نرخ خرید محصول، متقاضی متعهد است با اصلاح برنامه خرید و اتخاذ تصمیمات تجاری متناسب، آثار این ریسک را بر اجرای طرح و نتایج مالی آن مدیریت نماید. هرگونه تغییرات نرخ خرید محصول و آثار آن بر عهده متقاضی است.
تغییر نرخ ارز	در صورت بروز نوسانات ارزی، متقاضی موظف است از طریق مدیریت منابع ارزی و به‌روزرسانی برآورد هزینه‌ها، اثر تغییرات نرخ ارز را کنترل نماید. مسئولیت پوشش ریسک ناشی از تغییرات نرخ ارز تماماً بر عهده متقاضی است.
بروز تأخیر در واردات	متقاضی باید برنامه زمان‌بندی مناسب برای ثبت سفارش محصولات تدوین نماید. هرگونه تأخیر در فرآیند واردات و آثار ناشی از آن بر اجرای طرح، بر عهده متقاضی است.
عدم امکان فروش محصول	چنانچه فروش محصول طرح مطابق پیش‌بینی محقق نگردد، متقاضی متعهد به اتخاذ تصمیمات اصلاحی در حوزه فروش و گردش نقدینگی به منظور مدیریت آثار مالی ناشی از آن است.
ممنوعیت یا محدودیت واردات تلفن همراه	در صورت اعمال ممنوعیت یا محدودیت واردات تلفن همراه، متقاضی طرح متعهد است نسبت به اصلاح سبد فعالیت تجاری و جایگزینی محصولات مجاز و هم‌رده اقدام نموده و آثار این ریسک را بر اجرای طرح مدیریت نماید.
کاهش حاشیه سود پروژه	متقاضی موظف است با مدیریت هزینه‌ها و کنترل فرآیند، حداقل حاشیه سود پیش‌بینی‌شده در طرح را حفظ نماید. هرگونه کاهش سود ناشی از افزایش هزینه‌ها یا سیاست‌های قیمت‌گذاری بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره اجرای پروژه	متقاضی مکلف است برنامه زمان‌بندی واردات و فروش محصولات را به‌گونه‌ای تنظیم نماید که مدت اجرای طرح در چارچوب پیش‌بینی‌شده حفظ شود. هرگونه افزایش در دوره اجرا بر عهده متقاضی است.
تغییر مقررات گمرکی، تجاری یا ارزی	در صورت تغییر مقررات، متقاضی متعهد به انطباق فرآیندهای اجرایی با الزامات جدید و ادامه اجرای طرح در چارچوب قوانین است.
بروز مشکلات در فرآیند ترخیص کالا	در صورت بروز مشکلات ترخیصی، متقاضی متعهد است با پیگیری‌های اجرایی و استفاده از مسیرهای قانونی جایگزین، آثار این ریسک را مدیریت نماید.
افزایش هزینه‌های جانبی واردات	در صورت افزایش هزینه‌های جانبی، متقاضی متعهد به مدیریت و کنترل هزینه‌ها و لحاظ آثار آن در تصمیمات اجرایی طرح است به نحوی که حداقل حاشیه سود اظهارشده در طرح حفظ شود.
محدودیت در تخصیص یا تأمین ارز	در صورت بروز محدودیت ارزی، متقاضی متعهد است با مدیریت منابع در اختیار و اصلاح برنامه اجرایی، استمرار طرح را مدیریت نماید.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ خرید و نرخ فروش محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۶۳،۳۳۴ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

نرخ خرید محصول طرح (ریال)	سود طرح میلیون ریال	نرخ فروش محصول طرح (ریال)			
		۳۲۰,۱۷۰,۳۲۴	۳۶۰,۱۹۱,۶۱۵	۴۰۰,۲۱۲,۹۰۵	۴۴۰,۲۳۴,۱۹۶	۴۸۰,۲۵۵,۴۸۶
۲۸۷,۹۸۰,۰۰۰	۱۵۷,۸۳۲	۳۵۸,۹۰۸	۵۵۹,۹۸۵	۷۶۱,۰۶۱	۹۶۲,۱۳۸
۳۲۳,۹۷۷,۵۰۰	(۲۱,۱۹۲)	۱۶۰,۵۸۳	۳۴۲,۳۵۸	۵۲۴,۱۳۲	۷۰۵,۹۰۷
۳۵۹,۹۷۵,۰۰۰	(۱۶۹,۳۳۲)	(۳,۰۰۰)	**۱۶۳,۳۳۴**	۳۲۹,۶۶۷	۴۹۶,۰۰۰
۳۹۵,۹۷۲,۵۰۰	(۲۹۵,۰۱۴)	(۱۴۱,۳۱۴)	۱۲,۳۸۵	۱۶۶,۰۸۵	۳۱۹,۷۸۴
۴۳۱,۹۷۰,۰۰۰	(۴۰۳,۸۵۰)	(۲۶۰,۶۷۸)	(۱۱۷,۵۰۷)	۲۵,۶۶۴	۱۶۸,۸۳۵

جمع‌بندی

عامل چون تخصصی در حوزه‌های فعالیت طرح‌ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح‌ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان‌پذیر بودن اجرایی و مالی و ... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌کند تا تأمین‌کنندگان با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم بگیرند. متقاضی مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و ... دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسک 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 دقیق‌تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهادمالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت‌سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود. 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.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن شماره ثبت ۳۵۵۴۰۱

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

ضمانتنامه و استعلام



بانک شهر

ضمانت نامه تعهد پرداخت

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۱۱/۱۲
شماره ضمانت نامه: ۳۳۱۸۰۹۵۹۹۸۳۴۶۰۳
(در مکاتبات بعدی به این شماره اشاره شود)
کد پیگیری سامانه سپهام: ۰۳۳۱۵۰۴۶۵۰۷۶۶۸۱۴

نظر به اینکه آقای/خانم/شرکت تک تیم فن (ضمانت‌خواه) دارنده شماره شناسنامه/شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱ صادره از/محل ثبت تهران شماره ملی/شماره فراگیر/شناسه حقوقی ۱۰۱۰۲۹۵۶۹۸۴ متولد/تاریخ ثبت ۱۳۸۹/۰۶/۲۷ به نشانی: تهران محله کاووسیه خیابان دقیقه خیابان شهید تقیرضا دامن افشار پلاک ۶۱ مجتمع کامپیوتر پایتخت بلوک D طبقه ۱۳ واحد ۱۴۰۴ کدپستی ۱۹۶۹۷۶۵۴۴۴ طی درخواست شماره 1014747 مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۷ و با ارائه قرارداد شماره 1015285 مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۱ متعقده فی مابین ضمانت‌خواه و ذی‌نفع از این بانک تقاضای صدور ضمانت نامه به نفع شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) نموده است لذا این ضمانت نامه به نفع شرکت نوآوری مالی یکتا صادر گردید و این بانک به موجب این ضمانت نامه متعهد می گردد تا میزان (به حروف) دویست و پنجاه میلیارد ریال (به عدد) ۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال که شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بابت این ضمانتنامه تا قبل از انقضای شرح‌شده مطالبه نماید به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بدون اینکه احتیاجی به صدور اظهارنامه و اقدامی از مجاری قانونی و قضائی داشته باشد بی درنگ در وجه یا حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بپردازد. بدیهی است درخواست واصله پس از بررسی، فاقد اعتبار بوده و بانک با هرچگونه تکلیفی در خصوص اجابت درخواست موصوف مواجه نبوده و ضمانت نامه از درجه اعتبار ساقط می گردد.
این ضمانتنامه بنا به درخواست کتبی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) ، واصله تا قبل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار (تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱) ، قابل تمدید می باشد و در صورتی که بانک قبل از خاتمه اعتبار این ضمانتنامه، تقاضا و یا تعهد مدت آن را تمدید کند و یا تک تیم فن (ضمانت‌خواه) به هر نحو موجب این تمدید را فراهم نسازد ، بانک متعهد است در صورت مطابق بودن درخواست مطالبه وجه ضمانتنامه توسط ذی‌نفع، وجه ضمانتنامه را در وجه و یا به حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) پرداخت کند.
این ضمانت نامه به استناد ماده ۱۰ قانون مدنی صادر گردید.

شعبه کامرانیه
امضاء اول
امضاء دوم

نشانی و شماره تلفن شعبه: تهران، اندرزگو، کامرانیه شمالی، انتهای کوچه شریفی، نرج بانی ۱۴۰۴۰۰۰۴۸۹۵۶۷
اصالت این ضمانت نامه منوط به اخذ استعلام از پایگاه اطلاع رسانی بانک به آدرس www.shahr-bank.ir می‌باشد.

استعلام ضمانت نامه بانکی - ریالی

سامانه برخط استعلام بانک شهر (سنا)

بانک شهر

ضمانتنامه به شماره 331.809.59983460.3 از نوع ضمانتنامه تعهد پرداخت با مشخصات ذیل نزد بانک شهر معتبر می باشد.

نوع ضمانت نامه صادره	ضمانتنامه تعهد پرداخت
نام ضامن	بانک شهر شعبه کامرانیه کد 331
نام متقاضی / مضمون عنه	ضمان تک تیم فن مصوبه 579470 مورخ 30/10/1404
نام ذینفع / مضمون له	شرکت نوآوری مالی یکتا
تاریخ صدور	1404/11/12
تاریخ سررسید	1405/11/11
مدت اعتبار به روز	364
مبلغ ضمانت نامه	250,000,000,000
نوع ارز	ریال
شماره سهام بانک مرکزی	0331504650766814

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
	تک تیم فن	شرکت سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص)

شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

پروانه‌ها و مجوزها



پروانه کسب

رسته شغلی:
فروش و تعمیر رایانه ، ماشینهای اداری و قطعات مربوطه



پروانه کسب

رسته شغلی:
تعمیر و خدمات پس از فروش گوشی های تلفن همراه و انواع تبلت



Certificate of Membership

Company Name: TECH TEAM FAN
Type of Company: Private Joint Stock
Holder's Name: AKBARI HAMED
Type of Card: Legal
Card No: 10102956984
Group of Activity: Business
First Issue Date: 2019/05/30
Expiration Date: 2026/08/18
Address: TEHRAN IRAN



SWISSCERT

Certificate

THE MANAGEMENT SYSTEM OF

Tech Team Fan Co.

NO.1204, PAYTAKHT COMPLEX, MIRDAMAD BLVD., TEHRAN, IRAN

HAS BEEN ASSESSED AS MEETING THE REQUIREMENT OF

ISO 45001:2018

FOR THE FOLLOWING SCOPE:

CELL PHONE REPAIR & SALE

FURTHER CLARIFICATIONS REGARDING THE SCOPE OF THIS CERTIFICATE AND THE APPLICABILITY OF ENVIROMENT MANAGEMENT SYSTEM REQUIREMENT MAY BE OBTAINED BY CONSULTING THE ORGANIZATION.

THIS CERTIFICATE IS VALID FROM 27 JAN 2024 UNTIL 26 JAN 2027
ISSUE 1. CERTIFIED WITH SWISS CERT.

DATE OF ISSUE : 27 JANUARY 2024

CERTIFICATE NO:QMS/7626629

TECHNICAL MANAGER

Mardin

Mr. Mardin



شماره کارت: 10102956984 انقضاء ۱۴۰۵/۰۵/۲۹
نام شرکت: تک تیم فن
مدیر عامل: حامد اکبری
شماره ملی: ۰۴۵۳۳۸۱۸۱۲

Card Number: 10102956984 Expiry: 2026/08/20
Company Name: TECH TEAM FAN
CEO: HAMED AKBARI
National ID Number: 0452381812
Card Serial Number: 150888909474215230602

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
	تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	

شرکت نوآوری مالی یکتا
سهامی خاص
شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

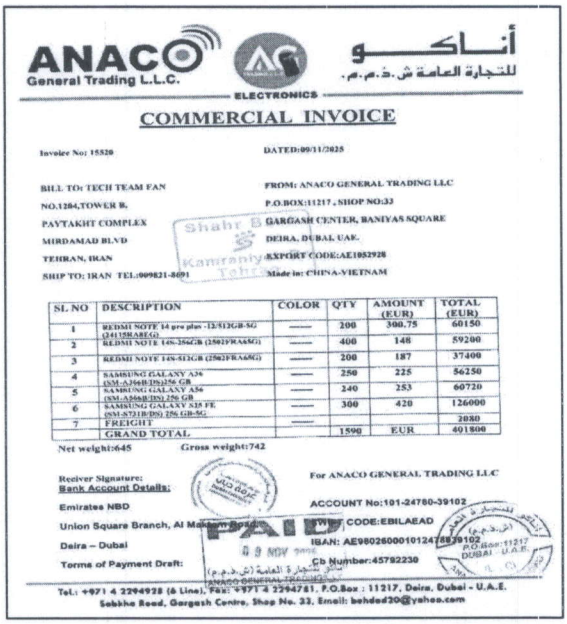
کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

مستندات خرید محصول طرح



ANACO
General Trading L.L.C.
أناكو
للتجارة العامة ش.ذ.م.م.
ELECTRONICS

COMMERCIAL INVOICE

Invoice No: 15520 — DATED:09/11/2025

BILL TO: TECH TEAM FAN
NO.1284,TOWER B,
PAYTAKHT COMPLEX
MIRDAMAD BLVD
TEHRAN, IRAN
SHIP TO: IRAN TEL:009821-8691

FROM: ANACO GENERAL TRADING LLC
P.O.BOX:11217 , SHOP NO:33
GARGASH CENTER, BANIYAS SQUARE
DEIRA, DUBAI UAE.
EXPORT CODE:AE1052928
Made in: CHINA-VIETNAM

SL NO	DESCRIPTION	COLOR	QTY	AMOUNT (EUR)	TOTAL (EUR)
1	REDMI NOTE 14 pro plus -12/512GB-5G (24115RA8EG)	——	200	300.75	60150
2	REDMI NOTE 14S-256GB (25012PRAASG)	——	400	148	59200
3	REDMI NOTE 14S-512GB (25012PRAASG)	——	200	187	37400
4	SAMSUNG GALAXY A36 (SM-A366B/DS)256 GB	——	250	225	56250
5	SAMSUNG GALAXY A56 (SM-A566B/DS) 256 GB	——	240	253	60720
6	SAMSUNG GALAXY S25 FE (SM-S721B/DS) 256 GB-5G	——	300	420	126000
7	FREIGHT	——			2030
	GRAND TOTAL		1590	EUR	401800

Net weight:645 Gross weight:742

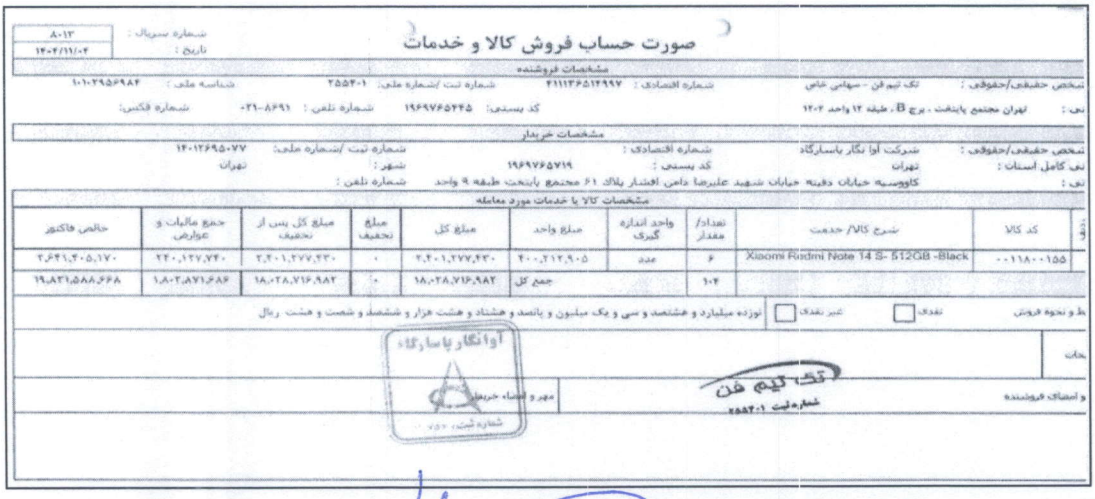
Reciver Signature:
Bank Account Details:
Emirates NBD
Union Square Branch, Al Maktoum Road
Deira – Dubai
Terms of Payment Draft:

For ANACO GENERAL TRADING LLC
ACCOUNT No:101-24780-39102
CODE:EBILAEAD
IBAN: AE980260001012478039102
Cb Number:45792230

PAID
09 NOV 2025

Tel.: +971 4 2294928 (6 Line), Fax: +971 4 2294781, P.O.Box : 11217, Deira, Dubai - U.A.E.
Sabkha Road, Gargash Centre, Shop No. 33, Email: behded20@yahoo.com

مستندات فروش محصول طرح



صورت حساب فروش کالا و خدمات

شماره سریال: ۸۰۱۳
تاریخ: ۱۴۰۲/۱۱/۰۴

مشخصات فروشنده

شخص حقیقی/حقوقی: تک تیم فن - سهامی خاص — شماره اقتصادی: ۴۱۱۱۳۶۵۱۲۹۹۷ — شماره ثبت /شماره ملی: ۲۵۵۴۰۱ — شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۹۵۶۹۸۴
نشانی: تهران مجتمع پایتخت - برج B، طبقه ۱۴ واحد ۱۴۰۴ — کد پستی: ۱۹۶۹۷۶۵۴۴۵ — شماره تلفن: ۸۶۹۱-۰۲۱ — شماره فکس:

مشخصات خریدار

شخص حقیقی/حقوقی: شرکت آوا نگار پاسارگاد — شماره اقتصادی: — شماره ثبت /شماره ملی: ۱۴۰۱۲۶۹۵۰۷۷
نشانی کامل استان: تهران — کد پستی: ۱۹۶۹۷۶۵۷۱۹ — شهر: تهران
نشانی: کاووسیه خیابان دقینه خیابان شهید علیرضا دامن افشار پلاک ۶۱ مجتمع پانیخت طبقه ۹ واحد — شماره تلفن:

مشخصات کالا یا خدمات مورد معامله

ردیف	کد کالا	شرح کالا/ خدمت	تعداد/ مقدار	واحد اندازه گیری	مبلغ واحد	مبلغ کل	مبلغ تخفیف	مبلغ کل پس از تخفیف	جمع مالیات و عوارض	خالص فاکتور
۱	۰۰۱۱۸۰۰۱۵۵	Xiaomi Redmi Note 14 S- 512GB -Black	۶	عدد	۴۰۰,۲۱۲,۹۰۵	۲,۴۰۱,۲۷۷,۴۳۰	۰	۲,۴۰۱,۲۷۷,۴۳۰	۴۲۰,۱۲۷,۷۴۰	۲,۶۲۱,۴۰۵,۱۷۰
		جمع کل	۱۰۴			۱۸,۰۲۸,۷۱۶,۹۸۲	۰	۱۸,۰۲۸,۷۱۶,۹۸۲	۱,۸۰۲,۸۷۱,۶۸۶	۱۹,۸۳۱,۵۸۸,۶۶۸

نحوه و نحوه فروش: نقدی ☐ غیر نقدی ☐ — نوزده میلیارد و هشتصد و سی و یک میلیون و پانصد و هشتاد و هشت هزار و ششصد و شصت و هشت ریال

سایر: آوانگار پاسارگاد

اشخاص فروشنده: تک تیم فن — شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱ — مهر و امضاء خریدار

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴	تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت»

شرکت تک تیم فن

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت» تعریف شده توسط شرکت تک تیم فن از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است.

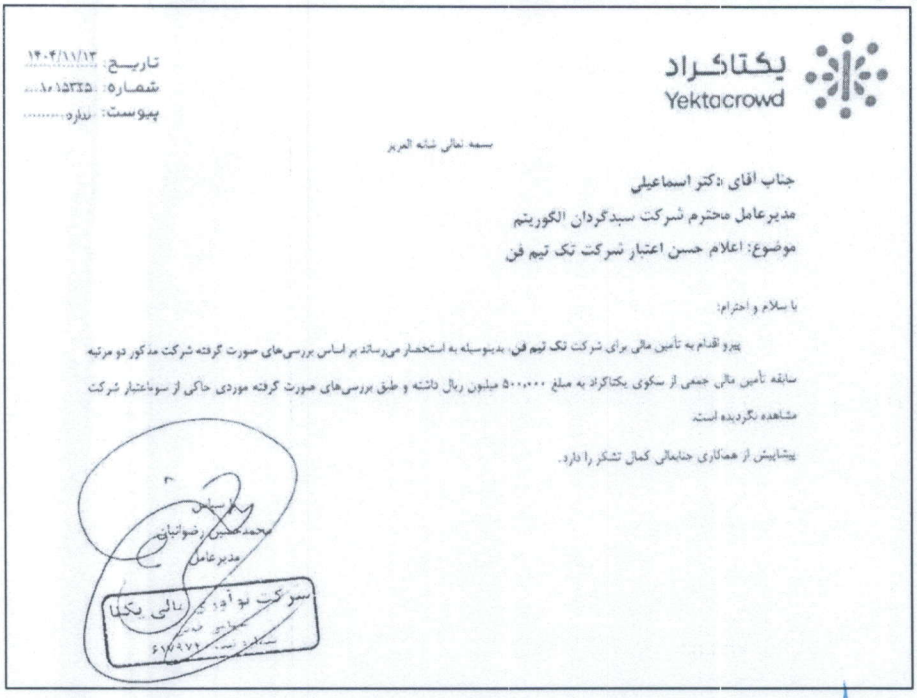
الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و همچنین گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت و اصالت‌سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها: گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

ج) وضعیت مالی: بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، درآمد عملیاتی شرکت ۱۶،۱۷۵،۸۷۰ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۶۶۳،۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر با شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: متقاضی دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال دارد.



یکتاکراد
Yektacrowd

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۱۳
شماره: ۱۰۱۵۳۲۵
پیوست: ندارد

بسمه تعالی شانه العزیز

جناب آقای دکتر اسماعیلی
مدیرعامل محترم شرکت سبدگردان الگوریتم
موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت تک تیم فن

با سلام و احترام؛

پیرو اقدام به تأمین مالی برای شرکت **تک تیم فن**، بدینوسیله به استحضار می‌رساند بر اساس بررسی‌های صورت گرفته شرکت مذکور دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال داشته و طبق بررسی‌های صورت گرفته موردی حاکی از سوءاعتبار شرکت مشاهده نگردیده است.

پیشاپیش از همکاری جنابعالی کمال تشکر را دارد.

محمدحسین رضوانیان
مدیرعامل

شرکت نوآوری مالی یکتا
سهامی خاص
۶۱۷۹۷۴

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

و) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه موردنیاز متقاضی برای اجرای طرح مذکور ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال است که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. پرداخت در دو مرحله انجام خواهد شد. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع‌آوری وجوه قابل پذیرش است.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

- گواهی الکترونیکی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل با امضای سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب تهران اصالت‌سنجی شده است که نشان‌دهنده عدم وجود سابقه کیفری دارد.
- وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش‌های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش‌آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۱) به شرح زیر است.
- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره آقای **سامان صادق‌نژاد** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره آقای **حامد اکبری** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی عضو هیأت مدیره آقای **پیمان صادق‌نیا** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی **شرکت** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵،۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
	تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	شرکت سبدگردانی الگوریتم (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است
رفتار اعتباری وام غیربانکی: شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱،۳۴۰،۸۰۸ میلیون ریال است. شخص دارای ۷ عدد ضمانت‌نامه فعال بانکی به مبلغ ۷۴۴،۰۱۷ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۱۷۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۱ از مبلغ ۹۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۸۰،۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۱۵۰،۰۰۰ سهم با نام ۱،۲۰۰،۰۰۰ ریالی از محل سود انباشته افزایش یافت.

اقلام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۳،۰۹۰،۸۴۵	۱،۶۶۹،۷۱۶
جمع بدهی‌ها	۲،۲۴۸،۸۱۹	۱،۵۰۰،۳۴۱
سود (زیان) انباشته	۶۴۴،۰۲۵	۷۰،۳۷۵
جمع حقوق مالکانه	۸۴۲،۰۲۵	۱۶۹،۳۷۵
درآمدهای عملیاتی	۱۶،۱۷۵،۸۷۰	۱۶۶۰۸،۰۷۱
سود (زیان) عملیاتی	۱،۰۰۲،۱۸۲	۲۸۵۶۷۱
سود (زیان) خالص	۶۶۳،۰۰۰	۶۷،۸۰۴

ملاحظات صورت‌های مالی حسابرسی شده: بررسی صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که:

- **ماده ۱۴۱:** شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.
- **زیان/سود انباشته:** شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۶۴۴،۰۲۵ میلیون ریال است.
- **اظهارنظر حسابرس**

صورت‌های مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و همچنین صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۷، توسط موسسه راهبرد اندیشان مدبر حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

موجودی کالای شرکت به بهای تمام شده ۱،۶۲۴،۸۳۸ میلیون ریال، از پوشش بیمه‌ای به ارزش ۸۰،۰۰۰ میلیون ریال برخوردار است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

- مفاد مواد ۲۵، ۴۰ و ۱۱۴ اصلاحیه قانون تجارت، و مواد ۷ الی ۹ و ۳۷ اساسنامه در خصوص انتشار سهام متحدالشکل و چاپی، دارا بودن دفتر ثبت سهام جهت ثبت نقل و انتقالات سهام و اخذ سهام وثیقه از مدیران و نگهداری نزد صندوق شرکت؛
- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام در زمان پیشبینی شده در اساسنامه به منظور تصویب صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش و قرائت گزارش مدیران و بازرسان؛
- مفاد مواد ۱۲۲ و ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۳۹ و ۴۱ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسات هیأت مدیره راس موعد موقر در اساسنامه و تنظیم جلسات هیأت مدیره و امضای آن توسط اکثریت اعضای حاضر در جلسه؛
- مفاده ماده ۱۳۷ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۲ اساسنامه در خصوص ارائه صورت‌های دارایی و قروض شرکت لااقل هر شش ماه یک بار؛
- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۴ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص با توجه به موارد مندرج در بند ۳-۶ این گزارش، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت نشده است، مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
- گزارش فعالیت هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به این موسسه ارائه نگردیده است.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۷٪	۱۰٪
	تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها	۰٪	۰.۰٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۳۳٪	۶۵٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۴۶٪	۷۳٪
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱۳۷٪	۱۱۰٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۶۳٪	۹۵٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۳۷٪	۱۱۰٪
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۱۷٪	۳۰٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۱۵٪	۵٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۲۳٪	۳۳٪
فعالیت	حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۶٪	۶٪

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	۴۰٪	۶۲٪
	حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	۵٪	۲٪
	فروش به دارایی‌ها	۶۸۰٪	۱۹۸۹٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۲۸٪	۸٪
	حاشیه سود ناخالص	۸٪	۳٪
	حاشیه سود عملیاتی	۶٪	۲٪
	حاشیه سود خالص	۴٪	۰٪
	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۳۰۷۸٪	۳۰۱٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱۳۱٪	۸۰٪

- تحلیل ساختار سرمایه و بدهی
  - ساختار سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها از ۹۰٪ به ۷۳٪ کاهش یافته که بیانگر بهبود معنادار در تعادل مالی و کاهش ریسک اهرمی شرکت است. در مقابل، نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها از ۱۰٪ به ۲۷٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده تقویت پایه سرمایه‌ای و افزایش اتکای شرکت به منابع داخلی است. همچنین، نسبت تسهیلات به دارایی‌ها از ۶۵٪ به ۳۳٪ و نسبت تسهیلات به بدهی‌ها از ۷۳٪ به ۴۶٪ کاهش یافته که حاکی از کاهش وابستگی به منابع برون‌سازمانی و جایگزینی آن با بدهی‌های عملیاتی یا منابع درون‌زا است. عدم وجود تسهیلات بلندمدت نیز ساختار بدهی شرکت را از منظر تعهدات بلندمدت، کم‌ریسک‌تر نشان می‌دهد.
- تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها
  - نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۱۱۰٪ به ۱۳۷٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود توان شرکت در ایفای تعهدات کوتاه‌مدت است. با این حال، نسبت آنی از ۹۵٪ به ۶۳٪ کاهش یافته که عمدتاً ناشی از کاهش سهم موجودی نقد از دارایی‌ها (از ۳۰٪ به ۱۷٪) است. این تغییرات نشان می‌دهد اگرچه سطح نقدینگی فوری کاهش یافته، اما شرکت همچنان از پوشش قابل قبول بدهی‌های جاری برخوردار بوده و منابع خود را بیش از گذشته در چرخه عملیات به‌کار گرفته است.
- تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات
  - افزایش نسبت دارایی‌های جاری به فروش خالص، از ۵٪ به ۱۵٪ بیانگر افزایش حجم دارایی‌های درگیر در عملیات و احتمال آماده‌سازی برای رشد فروش یا افزایش مقیاس فعالیت‌ها است. در مقابل، نسبت فروش به دارایی‌ها از ۱۹۸۹٪ به ۶۸۰٪ کاهش یافته که نشان می‌دهد رشد دارایی‌ها سریع‌تر از رشد فروش اتفاق افتاده و بخشی از ظرفیت ایجاد شده هنوز به فروش کامل منجر نشده است. کاهش نسبت حساب‌های دریافتنی به بدهی‌ها از ۶۲٪ به ۴۰٪ و افزایش نسبت حساب‌های پرداختنی به فروش از ۲٪ به ۵٪ نیز نشان‌دهنده بهبود مدیریت سرمایه در گردش و استفاده مؤثرتر از اعتبار تأمین‌کنندگان است.
- تحلیل سودآوری
  - شاخص‌های سودآوری شرکت در سال ۱۴۰۳ به‌طور محسوسی بهبود یافته‌اند. حاشیه سود ناخالص از ۳٪ به ۸٪، حاشیه سود عملیاتی از ۲٪ به ۶٪ و حاشیه سود خالص از ۰٪ به ۴٪ افزایش یافته که بیانگر بهبود ترکیب فروش، افزایش کارایی عملیاتی و کنترل بهتر هزینه‌ها است. همچنین، نسبت سود خالص به دارایی‌ها از ۸٪ به ۲۸٪ و بازده حقوق صاحبان سهام از ۸۰٪ به ۱۳۱٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده افزایش جذابیت بازدهی سرمایه و ارتقای کیفیت سود است. نسبت بسیار بالای سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود نیز مؤید سبک دارایی‌محور سبک و بهره‌برداری مؤثر از دارایی‌های عملیاتی است.
- جمع بندی
  - عملکرد مالی شرکت در سال ۱۴۰۳ نشان‌دهنده گذار از یک ساختار پرریسک مبتنی بر بدهی به ساختاری متعادل‌تر با سودآوری بالاتر است. کاهش اهرم مالی، بهبود نقدینگی جاری، ارتقای حاشیه‌های سود و مدیریت فعال سرمایه در گردش، تصویر یک بنگاه در حال تثبیت و آماده برای توسعه کنترل‌شده فعالیت‌ها را ترسیم می‌کند. در مجموع، شرکت از منظر مالی در موقعیتی قابل اتکا برای اجرای طرح‌های عملیاتی و بررسی گزینه‌های تأمین مالی جدید قرار دارد.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۲

شرکت سبدگردانی الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

د) وضعیت شرکت

شرکت تک تیم فن از سال ۱۳۸۴ فعالیت خود را آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه و روزنامه رسمی شماره ۲۳۳۲۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۲ عبارت است از: اقدام به ارائه سرویس‌ها و خدمات پس از فروش دستگاه‌های الکترونیکی، اقدام به کلیه امور بازرگانی و تجاری مجاز، واردات، صادرات، اخذ و اعطای نمایندگی‌های داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات از بانک‌ها و موسسات مالی و مشارکت در شرکت‌های دیگر، تعمیر، فروش و خدمات پس از فروش تلفن همراه، واردات و صادرات انواع کاغذ، واردات دام زنده و فراورده‌های خام دامی، نهاده‌های خوراک دام، داروی دامی و تجهیزات مرتبط، ارائه کلیه فعالیت‌های تجاری، بازرگانی، خرید و فروش، واردات و صادرات و تولید کلیه کالاهای مجاز بازرگانی اعم از انواع خودرو سبک و سنگین اعم از کامیون، اتوبوس و غیره خدمات پس از فروش وسایل نقلیه اعم از خودرو سبک و سنگین و ماشین‌آلات راه‌سازی و معدنی و کشاورزی و قطعات، اجزاء و متفرعات وابسته خرید و فروش صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، اخذ و اعطای نمایندگی از اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از داخلی و خارجی که در زمینه تولید انواع خودرو (سبک و سنگین) و یا قطعات و تجهیزات فنی و بدنه و لوازم یدکی و اقلام مصرفی و جانبی و تزئینی خودرو فعالیت دارند. واردات و صادرات انواع خودرو (سبک و سنگین) و لوازم یدکی انواع خودرو و اقلام مصرفی و جانبی و تزئینی خودرو، افتتاح نمایشگاه عرضه انواع خودرو و مراکز تعمیر جهت ارائه خدمات پس از فروش اعطای نمایندگی فروش و خدمات پس از فروش خودرو و لوازم یدکی آن‌ها به اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از داخلی یا خارجی، اخذ وام و اعتبار تسهیلات ارزی و ریالی از کلیه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری و بیمه اعم از درون مرزی و برون مرزی.

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

ردیف	مجوز	نهاد صادرکننده	تاریخ صدور/ تاریخ انقضا	نوع
۱	پروانه کسب	اتحادیه صنف دستگاه های مخابراتی ارتباطی و لوازم جانبی شهرستان تهران	۱۴۰۲/۱۲/۱۳ ۱۴۰۷/۱۲/۱۳	تعمیر و خدمات پس از فروش گوشی‌های تلفن همراه و انواع تبلت
۲	پروانه کسب	اتحادیه صنف فناوران رایانه شهرستان تهران	۱۴۰۳/۰۵/۱۰ ۱۴۰۸/۰۵/۱۰	فروش و تعمیر رایانه، ماشین‌های اداری و قطعات مربوطه
۳	گواهی عضویت	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۳۹۷/۰۴/۰۹ ۱۴۰۵/۰۴/۲۶	بازرگانی
۴	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۴۰۵/۰۵/۲۹	بازرگانی
۵	گواهینامه ISO ۴۵۰۰۱	ایزو	۲۷ ژانویه ۲۰۲۴ ۲۶ ژانویه ۲۰۲۷	فروش و تعمیرات تلفن همراه

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۱۶،۱۷۵،۸۷۰ میلیون ریال و ۱۶،۶۰۸،۰۷۱ میلیون ریال، میزان بهای تمام شده به ترتیب برابر با ۱۴،۹۳۳،۱۹۵ میلیون ریال و ۱۶،۰۴۷،۶۵۹ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۱،۰۰۲،۱۸۲ میلیون ریال و ۲۸۵،۶۷۱ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۷.۷ و ۳.۳۷ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۳،۰۹۰،۸۴۵ میلیون ریال و ۱،۶۶۹،۷۱۶ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۲،۲۴۸،۸۱۹ میلیون ریال و ۱،۵۰۰،۳۴۱ میلیون ریال بوده است. بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تعداد کارکنان شرکت ۲۲ نفر است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۰۸/۳۰، فروش شرکت برابر با ۲۰،۰۹۷،۱۷۴ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته برابر با ۱۹،۹۶۵،۱۶۶ میلیون ریال بوده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

تک تیم فن
شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر با شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

و) وضعیت طرح

شرکت تک تیم فن (متقاضی) از سال ۱۳۷۹ در ابتدا با نام "تک تیم رایانه" به عنوان واردکننده و مرکز خدمات و پشتیبانی مانیتورهای سامسونگ شروع به فعالیت کرد. پس از آن اقدام به کسب مجوز خدمات پس از فروش لپ‌تاپ‌های سامسونگ با نام گارانتی (هورداد رایان) نمود. این شرکت از سال ۱۳۸۴ با نام تجاری "تک تیم فن" به منظور ارتقای سطح کاری خود، اقدام به سرویس‌دهی به مانیتورهای سامسونگ شرکت سام سرویس (نمایندگی رسمی کمپانی سامسونگ در ایران) کرد و موفق به کسب عنوان سرویس طلایی گارانتی در محدوده شمال شرق و شمال غرب تهران این شرکت شد. در سال ۱۳۹۴ در ادامه فعالیت‌های خود اقدام به گارانتی تلفن‌های همراه هواووی نمود. شرکت تک تیم فن از سال ۱۳۹۷ با تغییر در رویکردهای مدیریتی خود به منظور توسعه فعالیت‌ها، از جمله گسترش و رشد تصاعدی واردات تلفن همراه، تبلت و ساعت هوشمند، در میان ده شرکت واردکننده این کالاها قرار گرفته است. این شرکت از سال ۱۳۹۸ تاکنون به جهت استفاده بیشتر از ظرفیت‌های بازرگانی خود، اقدام به صادرات کالا (محصول طرح از اقلام صادراتی نبوده است) به خارج از کشور نموده که از این رهگذر مفتخر به ارزآوری برای کشور شده است. طرح حاضر در امتداد توسعه فعالیت‌های متقاضی تعریف شده که طی آن، واردات و فروش تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده انجام خواهد شد.

در همین راستا متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده برای مدت زمان دوازده ماه به مبلغ ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

مدت زمان طرح ۱۲ ماه و دوره گردش عملیاتی طرح طبق اظهارات شفاهی متقاضی ۶۰ روز (۶ دوره گردش) است. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۴۳ روز محاسبه می‌گردد؛ بدیهی است متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که حداقل دوره گردش عملیاتی اظهارشده در طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین‌کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد.

در این طرح متقاضی در نظر دارد در دوره گردش اول ۶۸۴ عدد تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده (محصول طرح)(۴،۱۵۶ عدد در ۶ دوره گردش) وارد نماید. بر اساس مستندات ارائه شده (مندرج در پیوست) قیمت خرید هر عدد محصول طرح برابر با ۱۸۷ یورو است. با در نظر گرفتن نرخ ارز برابر با ۱،۹۲۵،۰۰۰ ریال (قیمت یورو سامانه TGJU تاریخ ۱۴۰۴.۱۱.۱۱)، قیمت خرید هر عدد محصول طرح برابر با ۳۵۹،۹۷۵،۰۰۰ ریال که با در نظر گرفتن هزینه کل طرح (مبلغ ۲۴۶،۱۰۰ میلیون ریال بدون در نظر گرفتن کارمزد تأمین مالی و هزینه حسابرسی)، هزینه خرید ۶۸۴ عدد (در ۶ دوره گردش ۴،۱۵۶ عدد) محصول طرح از طریق تأمین مالی جمعی تأمین خواهد شد. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها در یک دوره گردش برابر با **۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** خواهد بود. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه تأمین محصول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه حسابرسی است. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی است.

بر اساس مستندات ارائه شده توسط متقاضی (مندرج در پیوست)، نرخ فروش هر عدد محصول طرح برابر با ۴۰۰،۲۱۲،۹۰۵ ریال (درآمد در دوره گردش اول برابر با ۲۷۳.۶۰۹ میلیون ریال و در کل مدت طرح برابر با ۱،۶۶۳،۳۳۴ میلیون ریال) برآورد می‌گردد.

از این‌رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه خرید محصول طرح (مطابق محاسبات فوق‌الذکر) و کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. هزینه کل در این طرح در دوره گردش اول **۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** پیش‌بینی شده است و میزان درآمد در دوره گردش اول **۲۷۳،٦۰۹ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،٦٦۳،۳۳٤ میلیون ریال)** برآورد می‌گردد. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل **۱٦۳،۳۳٤ میلیون ریال** برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۹.۸۲ درصد پیش‌بینی می‌شود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص برابر با ۷.۷ درصد و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

تأمین‌کنندگان در پرداخت سود نسبت به متقاضی در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت نماید. شایان ذکر است که در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده، حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است. متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال تأمین‌کنندگان این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا متقاضی موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به تأمین‌کنندگان طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید. شرکت می‌تواند سایر محصولات مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند.

درصورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، متقاضی با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین درصورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، متقاضی با رضایت خود پرداخت سود به تأمین‌کنندگان در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است.

متقاضی 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 متقاضی تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. درصورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی متقاضی بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم تأمین‌کنندگان نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

پیشبینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن

ADVANCED ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

شرح	
مدت طرح – ماه	۱۲
تعداد محصول در کل مدت طرح- عدد	۴،۱۵۶
نرخ فروش هر عدد محصول طرح- ریال	۴۰۰،۲۱۲،۹۰۵
درآمد در کل مدت طرح- میلیون ریال	**۱،۶۶۳،۳۳۴**
کسر می‌شود:	
نرخ خرید هر عدد محصول طرح- ریال	۳۵۹،۹۷۵،۰۰۰
هزینه در کل مدت طرح – میلیون ریال	۱،۴۹۶،۱۰۰
کارمزد عامل – میلیون ریال	۳،۰۰۰
کارمزد فرابورس – میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی- میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح – میلیون ریال	**۱،۵۰۰،۰۰۰**
سود طرح (میلیون ریال)	**۱۶۳،۳۳۴**
حاشیه سود طرح (درصد)	**۹.۸۲**

بر این اساس حاشیه سود طرح ۹.۸۲ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۶۰.۶۱ درصدی تأمین‌کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین‌کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۴ درصد برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۷.۷ درصد است و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده تأمین‌کنندگان در این تامین مالی جدول جریان نقدی تأمین‌کنندگان به شرح زیر است. سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی در این محاسبات لحاظ نشده است.

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۷	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین‌کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)												
سود علی‌الحساب				۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰
بازپرداخت اصل سرمایه				۰									۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴۹,۷۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۵۴ درصد و سود تأمین‌کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۴ درصد پیش‌بینی شده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ خرید محصول طرح	در صورت بروز نوسان در نرخ خرید محصول، متقاضی متعهد است با اصلاح برنامه خرید و اتخاذ تصمیمات تجاری متناسب، آثار این ریسک را بر اجرای طرح و نتایج مالی آن مدیریت نماید. هرگونه تغییرات نرخ خرید محصول و آثار آن بر عهده متقاضی است.
تغییر نرخ ارز	در صورت بروز نوسانات ارزی، متقاضی موظف است از طریق مدیریت منابع ارزی و به‌روزرسانی برآورد هزینه‌ها، اثر تغییرات نرخ ارز را کنترل نماید. مسئولیت پوشش ریسک ناشی از تغییرات نرخ ارز تماماً بر عهده متقاضی است.
بروز تأخیر در واردات	متقاضی باید برنامه زمان‌بندی مناسب برای ثبت سفارش محصولات تدوین نماید. هرگونه تأخیر در فرآیند واردات و آثار ناشی از آن بر اجرای طرح، بر عهده متقاضی است.
عدم امکان فروش محصول	چنانچه فروش محصول طرح مطابق پیش‌بینی محقق نگردد، متقاضی متعهد به اتخاذ تصمیمات اصلاحی در حوزه فروش و گردش نقدینگی به منظور مدیریت آثار مالی ناشی از آن است.
ممنوعیت یا محدودیت واردات تلفن همراه	در صورت اعمال ممنوعیت یا محدودیت واردات تلفن همراه، متقاضی طرح متعهد است نسبت به اصلاح سبد فعالیت تجاری و جایگزینی محصولات مجاز و هم‌رده اقدام نموده و آثار این ریسک را بر اجرای طرح مدیریت نماید.
کاهش حاشیه سود پروژه	متقاضی موظف است با مدیریت هزینه‌ها و کنترل فرآیند، حداقل حاشیه سود پیش‌بینی‌شده در طرح را حفظ نماید. هرگونه کاهش سود ناشی از افزایش هزینه‌ها یا سیاست‌های قیمت‌گذاری بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره اجرای پروژه	متقاضی مکلف است برنامه زمان‌بندی واردات و فروش محصولات را به‌گونه‌ای تنظیم نماید که مدت اجرای طرح در چارچوب پیش‌بینی‌شده حفظ شود. هرگونه افزایش در دوره اجرا بر عهده متقاضی است.
تغییر مقررات گمرکی، تجاری یا ارزی	در صورت تغییر مقررات، متقاضی متعهد به انطباق فرآیندهای اجرایی با الزامات جدید و ادامه اجرای طرح در چارچوب قوانین است.
بروز مشکلات در فرآیند ترخیص کالا	در صورت بروز مشکلات ترخیصی، متقاضی متعهد است با پیگیری‌های اجرایی و استفاده از مسیرهای قانونی جایگزین، آثار این ریسک را مدیریت نماید.
افزایش هزینه‌های جانبی واردات	در صورت افزایش هزینه‌های جانبی، متقاضی متعهد به مدیریت و کنترل هزینه‌ها و لحاظ آثار آن در تصمیمات اجرایی طرح است به نحوی که حداقل حاشیه سود اظهارشده در طرح حفظ شود.
محدودیت در تخصیص یا تأمین ارز	در صورت بروز محدودیت ارزی، متقاضی متعهد است با مدیریت منابع در اختیار و اصلاح برنامه اجرایی، استمرار طرح را مدیریت نماید.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ خرید و نرخ فروش محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۶۳،۳۳۴ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

		نرخ فروش محصول طرح (ریال)				
نرخ خرید محصول طرح (ریال)	سود طرح میلیون ریال	۳۲۰,۱۷۰,۳۲۴	۳۶۰,۱۹۱,۶۱۵	۴۰۰,۲۱۲,۹۰۵	۴۴۰,۲۳۴,۱۹۶	۴۸۰,۲۵۵,۴۸۶
	۲۸۷,۹۸۰,۰۰۰	۱۵۷,۸۳۲	۳۵۸,۹۰۸	۵۵۹,۹۸۵	۷۶۱,۰۶۱	۹۶۲,۱۳۸
	۳۲۳,۹۷۷,۵۰۰	(۲۱,۱۹۲)	۱۶۰,۵۸۳	۳۴۲,۳۵۸	۵۲۴,۱۳۲	۷۰۵,۹۰۷
	۳۵۹,۹۷۵,۰۰۰	(۱۶۹,۳۳۳)	(۳,۰۰۰)	**۱۶۳,۳۳۴**	۳۲۹,۶۶۷	۴۹۶,۰۰۰
	۳۹۵,۹۷۲,۵۰۰	(۲۹۵,۰۱۴)	(۱۴۱,۳۱۴)	۱۲,۳۸۵	۱۶۶,۰۸۵	۳۱۹,۷۸۴
	۴۳۱,۹۷۰,۰۰۰	(۴۰۳,۸۵۰)	(۲۶۰,۶۷۸)	(۱۱۷,۵۰۷)	۲۵,۶۶۴	۱۶۸,۸۳۵

جمع‌بندی

عامل چون تخصصی در حوزه‌های فعالیت طرح‌ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح‌ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان‌پذیر بودن اجرایی و مالی و ... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌کند تا تأمین‌کنندگان با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم بگیرند. متقاضی مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و ... دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسک 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 دقیق‌تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهادمالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت‌سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود. 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.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

تک تیم فن

شماره ثبت ۴۰۱-۲۵۵

شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

ضمانتنامه و استعلام



بانک شهر

ضمانت نامه تعهد پرداخت

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۱۱/۱۲
شماره ضمانت نامه: ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳
(در مکاتبات بعدی به این شماره اشاره شود)
کد پیگیری سامانه سیمام: ۰۳۳۱۵۰۴۶۵۰۷۶۶۸۱۴

نظر به اینکه آقای/خانم/شرکت تک تیم فن (ضمانت‌خواه) دارنده شماره شناسنامه /شماره ثبت ۴۵۵۴۰۱ صادره از/محل ثبت تهران شماره ملی/شماره فراگیر/شناسه حقوقی ۱۰۱۰۴۹۵۸۹۸۴ متولد/تاریخ ثبت ۱۳۸۴/۰۶/۲۷ به نشانی تهران، محله کاووسیه خیابان دقیقه خیابان شهید علیرضا دامن افشار پلاک ۴۱ مجتمع کامپیوتر پاییخت بلوک D طبقه ۱۳ واحد ۱۲۰۲ کدپستی ۱۹۶۷۶۶۵۴۴۴ طی درخواست شماره 1014747 مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۷ و یا ارائه قرارداد شماره 1015285 مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۱ متعهد می‌باشد ضمانت‌خواه و ذی‌نفع از این بانک تقاضای صدور ضمانت نامه به نفع شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) نموده است لذا این ضمانت نامه به نفع شرکت نوآوری مالی یکتا صادر گردید و این بانک به موجب این ضمانت نامه متعهد می گردد تا سقف (به حروف) دویست و پنجاه میلیارد ریال (به عدد) ۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال که شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بابت این ضمانتنامه تا قبل از [illegible] مطالبه نماید به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بدون اینکه احتیاجی به صدور اظهارنامه و/یا اقدامی از مجاری قانونی و قضائی داشته باشد، بی درنگ در وجه یا حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بپردازد. بدیهی است درخواست واصله پس از بررسی فاقد اعتبار بوده و بانک با هرگونه تکلیفی در خصوص اجابت درخواست موصوف مواجه نبوده و ضمانت نامه از درجه اعتبار ساقط می گردد.
این ضمانت‌نامه بنا به درخواست کتبی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) ، واصله قابل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار (تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱) ، قابل تمدید می باشد و در صورتی که بانک قبل از خاتمه اعتبار این ضمانت‌نامه، تقاضا و یا تعهدی مدت آن را تمدید کند و یا تک تیم فن (ضمانت‌خواه) به هر نحو موجب این تمدید را فراهم نسازد ، بانک متعهد است در صورت مطالبی بودن درخواست مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع، وجه ضمانت‌نامه را در وجه و یا به حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) پرداخت کند.
این ضمانت نامه به استناد ماده ۱۰ قانون مدنی صادر گردید.

شعبه امضاء اول
کامرانیه امضاء دوم

نشانی و شماره تلفن شعبه: تهران، انتهای کاوه، کامرانیه شمالی، نبش کوچه اترپان، برج پانار ۱۴۰۴۰۰۰۴۸۹۵۶۷
اصالت این ضمانت نامه منوط به اخذ استعلام از پایگاه اطلاع رسانی بانک به آدرس www.shahr-bank.ir می‌باشد.

www.shahr-bank.ir

استعلام ضمانت نامه بانکی - ریالی

سامانه برخط استعلام بانک شهر (سبا)

بانک شهر

ضمانتنامه به شماره 331.809.59983460.3 از نوع ضمانتنامه تعهد پرداخت با مشخصات ذیل نزد بانک شهر محرز می باشد.

نوع ضمانت نامه صادره	ضمانتنامه تعهد پرداخت
نام ضامن	بانک شهر شعبه کامرانیه کد 331
نام متقاضی / محجور عنه	ضامن تک تیم فن مصوبه 579470 مورخ 30/10/1404
نام ذینفع / محجور له	شرکت نوآوری مالی یکتا
تاریخ صدور	1404/11/12
تاریخ سررسید	1405/11/11
مدت اعتبار به روز	364
مبلغ ضمانت نامه	250,000,000,000
نوع ارز	ریال
شماره سهام بانک مرکزی	0331504650766814

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
	تک تیم فن شماره ثبت ۴۵۵۴۰۱	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص

شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

پروانه‌ها و مجوزها



پروانه کسب

رسته شغلی:
فروش و تعمیر رایانه ، ماشینهای اداری و قطعات مربوطه



پروانه کسب

رسته شغلی:
تعمیر و خدمات پس از فروش گوشی های تلفن همراه و انواع تبلت



Certificate of Membership



SWISSCERT

THE MANAGEMENT SYSTEM OF

Tech Team Fan Co.

NO.1204, PAYTAKHT COMPLEX, MIRDAMAD BLVD., TEHRAN, IRAN

HAS BEEN ASSESSED AS MEETING THE REQUIREMENT OF

ISO 45001:2018

FOR THE FOLLOWING SCOPE:

CELL PHONE REPAIR & SALE

FURTHER CLARIFICATIONS REGARDING THE SCOPE OF THIS CERTIFICATE AND THE APPLICABILITY OF ENVIROMENT MANAGEMENT SYSTEM REQUIREMENT MAY BE OBTAINED BY CONSULTING THE ORGANIZATION.

THIS CERTIFICATE IS VALID FROM 27 JAN 2024 UNTIL 26 JAN 2027
ISSUE 1. CERTIFIED WITH SWISS CERT.

DATE OF ISSUE : 27 JANUARY 2024 CERTIFICATE NO:QMS/7626629

TECHNICAL MANAGER

Mr. Mardin



Card Number: 10102966984 Expiry: 2026/08/29
Company Name: TECH TEAM FAN
CEO: HAMED AKBARI
National ID Number: 0452381812
Card Serial Number: 1508889084742523060

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

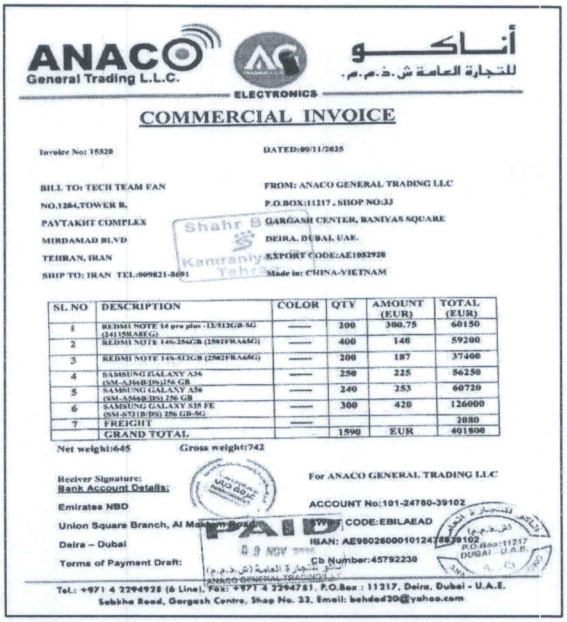
ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

مستندات خرید محصول طرح



ANACO
General Trading L.L.C.
ELECTRONICS
أناكو
للتجارة العامة ش.ذ.م.م.

COMMERCIAL INVOICE

Invoice No: 15520 DATED:09/11/2025

BILL TO: TECH TEAM FAN
NO.1204,TOWER B,
PAYTAKHT COMPLEX
MIRDAMAD BLVD
TEHRAN, IRAN
SHIP TO: IRAN TEL:009821-8691

FROM: ANACO GENERAL TRADING LLC
P.O.BOX:11217 , SHOP NO:33
GARGASH CENTER, BANIYAS SQUARE
DEIRA, DUBAI UAE.
EXPORT CODE:AE1052928
Made in: CHINA-VIETNAM

SL NO	DESCRIPTION	COLOR	QTY	AMOUNT (EUR)	TOTAL (EUR)
1	REDMI NOTE 14 pro plus -12/512GB-5G (2411SRAEC)	———	200	300.75	60150
2	REDMI NOTE 14S-256GB (2502FRAA6G)	———	400	148	59200
3	REDMI NOTE 14S-512GB (2502FRAA6G)	———	200	187	37400
4	SAMSUNG GALAXY A36 (SM-A366B/DS)256 GB	———	250	225	56250
5	SAMSUNG GALAXY A56 (SM-A566B/DS) 256 GB	———	240	253	60720
6	SAMSUNG GALAXY S25 FE (SM-S721B/DS) 256 GB-5G	———	300	420	126000
7	FREIGHT	———			2080
	GRAND TOTAL		1590	EUR	401800

Net weight:645 Gross weight:742

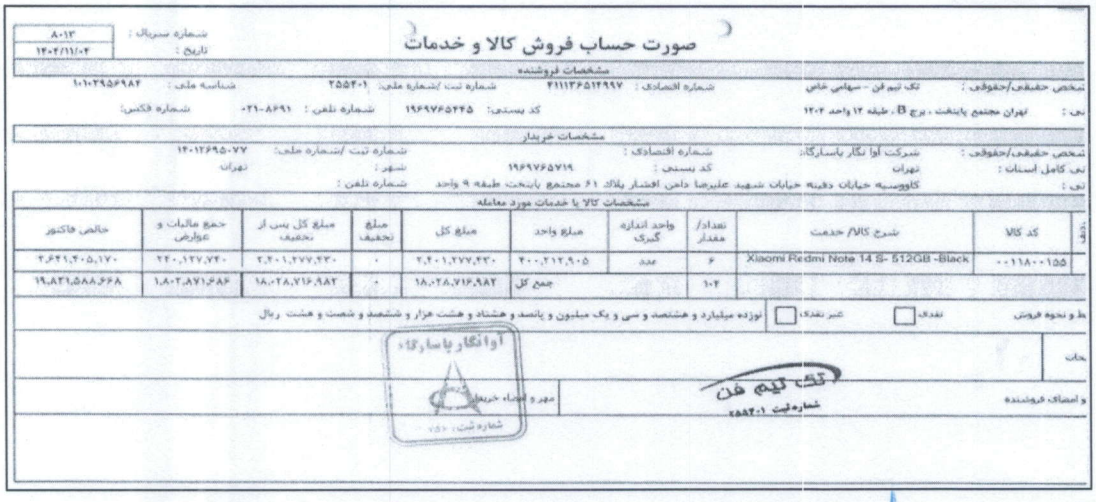
Reciver Signature:
Bank Account Details:
Emirates NBD
Union Square Branch, Al Maktoum Street
Deira – Dubai
Terms of Payment Draft:

For ANACO GENERAL TRADING LLC
ACCOUNT No:101-24780-39102
SWIFT CODE:EBILAEAD
IBAN: AE980260001012478039102
Cb Number:45792230

PAID
09 NOV

Tel.: +971 4 2294928 (6 Line), Fax: +971 4 2294781. P.O.Box : 11217, Deira, Dubai - U.A.E.
Sabkha Road, Gargash Centre, Shop No. 33, Email: behdad20@yahoo.com

مستندات فروش محصول طرح



صورت حساب فروش کالا و خدمات

شماره سریال: ۸۰۱۳
تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۰۴

مشخصات فروشنده

شخص حقیقی/حقوقی: تک تیم فن - سهامی خاص | شماره اقتصادی: ۴۱۱۱۳۶۵۲۴۹۷ | شماره ثبت/شماره ملی: ۲۵۵۴۰۱ | شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۹۵۶۹۸۲
نشانی: تهران مجتمع پانیذ ، برج B ، طبقه ۱۲ واحد ۱۲۰۲ | کد پستی: ۱۹۶۹۷۶۵۲۴۵ | شماره تلفن: ۰۲۱-۸۶۹۱ | شماره فکس:

مشخصات خریدار

شخص حقیقی/حقوقی: شرکت آوا نگار پاسارگاد | شماره اقتصادی: | شماره ثبت/شماره ملی: ۱۴۰۱۲۶۹۵۰۷۷
نشانی کامل استان: تهران | کد پستی: ۱۹۶۹۷۶۵۷۱۹ | شهر: تهران
نشانی: کاووسیه خیابان دقینه خیابان شهید علیرضا دامن افشار پلاک ۶۱ مجتمع پانیذ طبقه ۹ واحد | شماره تلفن:

مشخصات کالا یا خدمات مورد معامله

ردیف	کد کالا	شرح کالا/ خدمت	تعداد/ مقدار	واحد اندازه گیری	مبلغ واحد	مبلغ کل	مبلغ تخفیف	مبلغ کل پس از تخفیف	جمع مالیات و عوارض	خالص فاکتور
	۰۰۱۱۸۰۰۱۵۵	Xiaomi Redmi Note 14 S- 512GB -Black	۶	عدد	۴۰۰,۴۱۲,۹۰۵	۲,۴۰۱,۲۷۷,۴۳۰	۰	۲,۴۰۱,۲۷۷,۴۳۰	۲۲۰,۱۲۷,۷۴۰	۲,۶۲۱,۴۰۵,۱۷۰
		جمع کل	۱۰۲			۱۸,۰۲۸,۷۱۶,۹۸۲	۰	۱۸,۰۲۸,۷۱۶,۹۸۲	۱,۸۰۲,۸۷۱,۶۸۶	۱۹,۸۳۱,۵۸۸,۶۶۸

شرط و نحوه فروش: نقدی ☐ غیر نقدی ☐ | نوزده میلیارد و هشتصد و سی و یک میلیون و پانصد و هشتاد و هشت هزار و ششصد و شصت و هشت ریال

سایر شرایط:

اثر انگشت و امضاء فروشنده: تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

مهر و امضاء خریدار: آوانگار پاسارگاد شماره ثبت ۷۵۲

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
	تک تیم فن	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت»

شرکت تک تیم فن

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت» تعریف شده توسط شرکت تک تیم فن از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است.

الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و همچنین گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت و اصالت‌سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها: گواهی عدم سوءپیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

ج) وضعیت مالی: بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، درآمد عملیاتی شرکت ۱۶،۱۷۵،۸۷۰ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۶۶۳،۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر با شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: متقاضی دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال دارد.



یکتاکراد
Yektacrowd

تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۱۳
شماره: ۱۰/۱۵۳۳۵
پیوست: ندارد

بسمه تعالی شانه المزمل

جناب آقای دکتر اسماعیلی
مدیرعامل محترم شرکت سبدگردان الگوریتم
موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت تک تیم فن

با سلام و احترام؛

پیرو اقدام به تأمین مالی برای شرکت **تک تیم فن**، بدینوسیله به استحضار می‌رساند بر اساس بررسی‌های صورت گرفته شرکت مذکور دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال داشته و طبق بررسی‌های صورت گرفته موردی حاکی از سوءاعتبار شرکت مشاهده نگردیده است.

پیشاپیش از همکاری جنابعالی کمال تشکر را دارد.

محمدحسین رضوانیان
مدیرعامل

شرکت نوآوری مالی یکتا
سهامی خاص
۶۱۷۹۷۴

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

تک تیم فن
شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

و) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه موردنیاز متقاضی برای اجرای طرح مذکور ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال است که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. پرداخت در دو مرحله انجام خواهد شد. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع‌آوری وجوه قابل پذیرش است.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

- گواهی الکترونیکی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل با امضای سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب تهران اصالت‌سنجی شده است که نشان‌دهنده عدم وجود سابقه کیفری دارد.
- وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش‌های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش‌آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۱) به شرح زیر است.
- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره آقای **سامان صادق‌نژاد** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره آقای **حامد اکبری** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی عضو هیأت مدیره آقای **پیمان صادق‌نیا** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی **شرکت** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵،۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک‌تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن

شرکت سبدگردانی الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شماره ثبت ۱۴۰۲۵۶

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است
رفتار اعتباری وام غیربانکی: شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱،۳۴۰،۸۰۸ میلیون ریال است. شخص دارای ۷ عدد ضمانت‌نامه فعال بانکی به مبلغ ۷۴۴،۰۱۷ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۱۷۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۱ از مبلغ ۹۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۸۰،۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۱۵۰،۰۰۰ سهم با نام ۱،۲۰۰،۰۰۰ ریالی از محل سود انباشته افزایش یافت.

اقلام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۳،۰۹۰،۸۴۵	۱،۶۶۹،۷۱۶
جمع بدهی‌ها	۲،۲۴۸،۸۱۹	۱،۵۰۰،۳۴۱
سود (زیان) انباشته	۶۴۴،۰۲۵	۷۰،۳۷۵
جمع حقوق مالکانه	۸۴۲،۰۲۵	۱۶۹،۳۷۵
درآمدهای عملیاتی	۱۶،۱۷۵،۸۷۰	۱۶،۶۰۸،۰۷۱
سود (زیان) عملیاتی	۱،۰۰۲،۱۸۲	۲۸۵،۶۷۱
سود (زیان) خالص	۶۶۳،۰۰۰	۶۷،۸۰۴

ملاحظات صورت‌های مالی حسابرسی شده: بررسی صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نشان می‌دهد که:

- **ماده ۱۴۱:** شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.
- **زیان/سود انباشته:** شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۶۴۴،۰۲۵ میلیون ریال است.
- **اظهارنظر حسابرس**

صورت‌های مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و همچنین صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۷، توسط موسسه راهبرد اندیشان مدبر حسابرسی شده است.
به نظر این موسسه صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

موجودی کالای شرکت به بهای تمام شده ۱،۶۳۴،۸۳۸ میلیون ریال، از پوشش بیمه‌ای به ارزش ۸۰،۰۰۰ میلیون ریال برخوردار است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	تک تیم فن	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

- مفاد مواد ۲۵، ۴۰ و ۱۱۴ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۷ الی ۹ و ۳۷ اساسنامه در خصوص انتشار سهام متحدالشکل و چاپی، دارا بودن دفتر ثبت سهام جهت ثبت نقل و انتقالات سهام و اخذ سهام وثیقه از مدیران و نگهداری نزد صندوق شرکت؛
- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام در زمان پیشبینی شده در اساسنامه به منظور تصویب صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش و قرائت گزارش مدیران و بازرسان؛
- مفاد مواد ۱۲۲ و ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۳۹ و ۴۱ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسات هیأت مدیره راس موعد موقر در اساسنامه و تنظیم جلسات هیأت مدیره و امضای آن توسط اکثریت اعضای حاضر در جلسه؛
- مفاده ماده ۱۳۷ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۲ اساسنامه در خصوص ارائه صورت‌های دارایی و قروض شرکت لااقل هر شش ماه یک بار؛
- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۴ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص با توجه به موارد مندرج در بند ۳-۶ این گزارش، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت نشده است، مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
- گزارش فعالیت هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به این موسسه ارائه نگردیده است.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۷٪	۱۰٪
	تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها	۰٪	۰.۰٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۳۳٪	۶۵٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۴۶٪	۷۳٪
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱۳۷٪	۱۱۰٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۶۳٪	۹۵٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۳۷٪	۱۱۰٪
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۱۷٪	۳۰٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۱۵٪	۵٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۲۳٪	۳۳٪
فعالیت	حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۶٪	۶٪

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	۴۰٪	۶۲٪
	حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	۵٪	۲٪
	فروش به دارایی‌ها	۶۸۰٪	۱۹۸۹٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۲۸٪	۸٪
	حاشیه سود ناخالص	۸٪	۳٪
	حاشیه سود عملیاتی	۶٪	۲٪
	حاشیه سود خالص	۴٪	۰٪
	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۳۰۷۸٪	۳۰۱٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱۳۱٪	۸۰٪

- تحلیل ساختار سرمایه و بدهی
  - ساختار سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها از ۹۰٪ به ۷۳٪ کاهش یافته که بیانگر بهبود معنادار در تعادل مالی و کاهش ریسک اهرمی شرکت است. در مقابل، نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها از ۱۰٪ به ۲۷٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده تقویت پایه سرمایه‌ای و افزایش اتکای شرکت به منابع داخلی است. همچنین، نسبت تسهیلات به دارایی‌ها از ۶۵٪ به ۳۳٪ و نسبت تسهیلات به بدهی‌ها از ۷۳٪ به ۴۶٪ کاهش یافته که حاکی از کاهش وابستگی به منابع برون‌سازمانی و جایگزینی آن با بدهی‌های عملیاتی یا منابع درون‌زا است. عدم وجود تسهیلات بلندمدت نیز ساختار بدهی شرکت را از منظر تعهدات بلندمدت، کم‌ریسک‌تر نشان می‌دهد.
- تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها
  - نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۱۱۰٪ به ۱۳۷٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود توان شرکت در ایفای تعهدات کوتاه‌مدت است. با این حال، نسبت آنی از ۹۵٪ به ۶۳٪ کاهش یافته که عمدتاً ناشی از کاهش سهم موجودی نقد از دارایی‌ها (از ۳۰٪ به ۱۷٪) است. این تغییرات نشان می‌دهد اگرچه سطح نقدینگی فوری کاهش یافته، اما شرکت همچنان از پوشش قابل قبول بدهی‌های جاری برخوردار بوده و منابع خود را بیش از گذشته در چرخه عملیات به‌کار گرفته است.
- تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات
  - افزایش نسبت دارایی‌های جاری به فروش خالص، از ۵٪ به ۱۵٪ بیانگر افزایش حجم دارایی‌های درگیر در عملیات و احتمال آماده‌سازی برای رشد فروش یا افزایش مقیاس فعالیت‌ها است. در مقابل، نسبت فروش به دارایی‌ها از ۱۹۸۹٪ به ۶۸۰٪ کاهش یافته که نشان می‌دهد رشد دارایی‌ها سریع‌تر از رشد فروش اتفاق افتاده و بخشی از ظرفیت ایجاد شده هنوز به فروش کامل منجر نشده است. کاهش نسبت حساب‌های دریافتنی به بدهی‌ها از ۶۲٪ به ۴۰٪ و افزایش نسبت حساب‌های پرداختنی به فروش از ۲٪ به ۵٪ نیز نشان‌دهنده بهبود مدیریت سرمایه در گردش و استفاده مؤثرتر از اعتبار تأمین‌کنندگان است.
- تحلیل سودآوری
  - شاخص‌های سودآوری شرکت در سال ۱۴۰۳ به‌طور محسوسی بهبود یافته‌اند. حاشیه سود ناخالص از ۳٪ به ۸٪، حاشیه سود عملیاتی از ۲٪ به ۶٪ و حاشیه سود خالص از ۰٪ به ۴٪ افزایش یافته که بیانگر بهبود ترکیب فروش، افزایش کارایی عملیاتی و کنترل بهتر هزینه‌ها است. همچنین، نسبت سود خالص به دارایی‌ها از ۸٪ به ۲۸٪ و بازده حقوق صاحبان سهام از ۸۰٪ به ۱۳۱٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده افزایش جذابیت بازدهی سرمایه و ارتقای کیفیت سود است. نسبت بسیار بالای سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود نیز مؤید سبک دارایی‌محور سبک و بهره‌برداری مؤثر از دارایی‌های عملیاتی است.
- جمع بندی
  - عملکرد مالی شرکت در سال ۱۴۰۳ نشان‌دهنده گذار از یک ساختار پرریسک مبتنی بر بدهی به ساختاری متعادل‌تر با سودآوری بالاتر است. کاهش اهرم مالی، بهبود نقدینگی جاری، ارتقای حاشیه‌های سود و مدیریت فعال سرمایه در گردش، تصویر یک بنگاه در حال تثبیت و آماده برای توسعه کنترل‌شده فعالیت‌ها را ترسیم می‌کند. در مجموع، شرکت از منظر مالی در موقعیتی قابل اتکا برای اجرای طرح‌های عملیاتی و بررسی گزینه‌های تأمین مالی جدید قرار دارد.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

د) وضعیت شرکت

شرکت تک تیم فن از سال ۱۳۸۴ فعالیت خود را آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه و روزنامه رسمی شماره ۲۳۳۲۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۲ عبارت است از: اقدام به ارائه سرویس‌ها و خدمات پس از فروش دستگاه‌های الکترونیکی، اقدام به کلیه امور بازرگانی و تجاری مجاز، واردات، صادرات، اخذ و اعطای نمایندگی‌های داخلی و خارجی، اخذ وام و تسهیلات از بانک‌ها و موسسات مالی و مشارکت در شرکت‌های دیگر، تعمیر، فروش و خدمات پس از فروش تلفن همراه، واردات و صادرات انواع کاغذ، واردات دام زنده و فراورده‌های خام دامی، نهاده‌های خوراک دام، داروی دامی و تجهیزات مرتبط، ارائه کلیه فعالیت‌های تجاری، بازرگانی، خرید و فروش، واردات و صادرات و تولید کلیه کالاهای مجاز بازرگانی اعم از انواع خودرو سبک و سنگین اعم از کامیون، اتوبوس و غیره خدمات پس از فروش وسایل نقلیه اعم از خودرو سبک و سنگین و ماشین‌آلات راه‌سازی و معدنی و کشاورزی و قطعات، اجزاء و متفرعات وابسته خرید و فروش صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، اخذ و اعطای نمایندگی از اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از داخلی و خارجی که در زمینه تولید انواع خودرو (سبک و سنگین) و یا قطعات و تجهیزات فنی و بدنه و لوازم یدکی و اقلام مصرفی و جانبی و تزئینی خودرو فعالیت دارند. واردات و صادرات انواع خودرو (سبک و سنگین) و لوازم یدکی انواع خودرو و اقلام مصرفی و جانبی و تزئینی خودرو، افتتاح نمایشگاه عرضه انواع خودرو و مراکز تعمیر جهت ارائه خدمات پس از فروش اعطای نمایندگی فروش و خدمات پس از فروش خودرو و لوازم یدکی آن‌ها به اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از داخلی یا خارجی، اخذ وام و اعتبار تسهیلات ارزی و ریالی از کلیه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری و بیمه اعم از درون مرزی و برون مرزی.

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

ردیف	مجوز	نهاد صادرکننده	تاریخ صدور/ تاریخ انقضا	نوع
۱	پروانه کسب	اتحادیه صنف دستگاه های مخابراتی ارتباطی و لوازم جانبی شهرستان تهران	۱۴۰۲/۱۲/۱۳ ۱۴۰۷/۱۲/۱۳	تعمیر و خدمات پس از فروش گوشی‌های تلفن همراه و انواع تبلت
۲	پروانه کسب	اتحادیه صنف فناوران رایانه شهرستان تهران	۱۴۰۳/۰۵/۱۰ ۱۴۰۸/۰۵/۱۰	فروش و تعمیر رایانه، ماشین‌های اداری و قطعات مربوطه
۳	گواهی عضویت	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۳۹۷/۰۴/۰۹ ۱۴۰۵/۰۴/۲۶	بازرگانی
۴	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۴۰۵/۰۵/۲۹	بازرگانی
۵	گواهینامه ISO ٤٥٠٠١	ایزو	۲۷ ژانویه ۲۰۲۴ ۲۶ ژانویه ۲۰۲۷	فروش و تعمیرات تلفن همراه

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۱۶،۱۷۵،۸۷۰ میلیون ریال و ۱۶،۶۰۸،۰۷۱ میلیون ریال، میزان بهای تمام شده به ترتیب برابر با ۱۴،۹۳۳،۱۹۵ میلیون ریال و ۱۶،۰۱۰۷،۶۵۹ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۱،۰۰۲،۱۸۲ میلیون ریال و ۲۸۵،۶۷۱ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۷.۷ و ۳.۳۷ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۳،۰۹۰،۸۴۵ میلیون ریال و ۱،۶۶۹،۷۱۶ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۲،۲۴۸،۸۱۹ میلیون ریال و ۱،۵۰۰،۳۴۱ میلیون ریال بوده است. بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تعداد کارکنان شرکت ۲۲ نفر است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۰۸/۳۰، فروش شرکت برابر با ۲۰،۰۹۷،۱۷۴ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته برابر با ۱۹،۹۶۵،۱۶۶ میلیون ریال بوده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

تک تیم فن

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک شهر با شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

و) وضعیت طرح

شرکت تک تیم فن (متقاضی) از سال ۱۳۷۹ در ابتدا با نام "تک تیم رایانه" به عنوان واردکننده و مرکز خدمات و پشتیبانی مانیتورهای سامسونگ شروع به فعالیت کرد. پس از آن اقدام به کسب مجوز خدمات پس از فروش لپ‌تاپ‌های سامسونگ با نام گارانتی (هورداد رایان) نمود. این شرکت از سال ۱۳۸۴ با نام تجاری "تک تیم فن" به منظور ارتقای سطح کاری خود، اقدام به سرویس‌دهی به مانیتورهای سامسونگ شرکت سام سرویس (نمایندگی رسمی کمپانی سامسونگ در ایران) کرد و موفق به کسب عنوان سرویس طلایی گارانتی در محدوده شمال شرق و شمال غرب تهران این شرکت شد. در سال ۱۳۹۴ در ادامه فعالیت‌های خود اقدام به گارانتی تلفن‌های همراه هوآووی نمود. شرکت تک تیم فن از سال ۱۳۹۷ با تغییر در رویکردهای مدیریتی خود به منظور توسعه فعالیت‌ها، از جمله گسترش و رشد تصاعدی واردات تلفن همراه، تبلت و ساعت هوشمند، در میان ده شرکت واردکننده این کالاها قرار گرفته است. این شرکت از سال ۱۳۹۸ تاکنون به جهت استفاده بیشتر از ظرفیت‌های بازرگانی خود، اقدام به صادرات کالا (محصول طرح از اقلام صادراتی نبوده است) به خارج از کشور نموده که از این رهگذر مفتخر به ارزآوری برای کشور شده است. طرح حاضر در امتداد توسعه فعالیت‌های متقاضی تعریف شده که طی آن، واردات و فروش تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده انجام خواهد شد.

در همین راستا متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه جهت عرضه تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده برای مدت زمان دوازده ماه به مبلغ ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

مدت زمان طرح ۱۲ ماه و دوره گردش عملیاتی طرح طبق اظهارات شفاهی متقاضی ۶۰ روز (۶ دوره گردش) است. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۴۳ روز محاسبه می‌گردد؛ بدیهی است متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که حداقل دوره گردش عملیاتی اظهارشده در طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین‌کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد.

در این طرح متقاضی در نظر دارد در دوره گردش اول، ۶۸۴ عدد تلفن همراه شیائومی ردمی نوت چهارده (محصول طرح)(۴،۱۵۶ عدد در ۶ دوره گردش) وارد نماید. بر اساس مستندات ارائه شده (مندرج در پیوست) قیمت خرید هر عدد محصول طرح برابر با ۱۸۷ یورو است. با در نظر گرفتن نرخ ارز برابر با ۱،۹۲۵،۰۰۰ ریال (قیمت یورو سامانه TGJU تاریخ ۱۴۰۴.۱۱.۱۱)، قیمت خرید هر عدد محصول طرح برابر با ۳۵۹،۹۷۵،۰۰۰ ریال که با در نظر گرفتن هزینه کل طرح (مبلغ ۲۴۶،۱۰۰ میلیون ریال بدون در نظر گرفتن کارمزد تأمین مالی و هزینه حسابرسی)، هزینه خرید ۶۸۴ عدد (در ۶ دوره گردش ۴،۱۵۶ عدد) محصول طرح از طریق تأمین مالی جمعی تأمین خواهد شد. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها در یک دوره گردش برابر با **۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** خواهد بود. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه تأمین محصول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه حسابرسی است. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی است.

بر اساس مستندات ارائه شده توسط متقاضی (مندرج در پیوست)، نرخ فروش هر عدد محصول طرح برابر با ۴۰۰،۲۱۲،۹۰۵ ریال (درآمد در دوره گردش اول برابر با ۲۷۳.۶۰۹ میلیون ریال و در کل مدت طرح برابر با ۱،۶۶۳،۳۳۴ میلیون ریال) برآورد می‌گردد.

از این‌رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه خرید محصول طرح (مطابق محاسبات فوق‌الذکر) و کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. هزینه کل در این طرح در دوره گردش اول **۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** پیش‌بینی شده است و میزان درآمد در دوره گردش اول **۲۷۳،٦۰۹ میلیون ریال (در ٦ دوره گردش برابر با ۱،٦٦۳،۳۳٤ میلیون ریال)** برآورد می‌گردد. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل **۱٦۳،۳۳٤ میلیون ریال** برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۹.۸۲ درصد پیش‌بینی می‌شود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص برابر با ۷.۷ درصد و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

تأمین‌کنندگان در پرداخت سود نسبت به متقاضی در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت نماید. شایان ذکر است که در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده، حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به، تسویه مبالغ در پایان طرح است. متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال تأمین‌کنندگان این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا متقاضی موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به تأمین‌کنندگان طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید. شرکت می‌تواند سایر محصولات مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند.

درصورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، متقاضی با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین درصورتی که سود واقعی از سود پیش‌بینی شده در طرح کمتر شود، متقاضی با رضایت خود پرداخت سود به تأمین‌کنندگان در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است.

متقاضی 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 متقاضی تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. درصورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی متقاضی بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم تأمین‌کنندگان نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

پیشبینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

تک تیم فن

شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

شرح	
مدت طرح – ماه	۱۲
تعداد محصول در کل مدت طرح– عدد	۴،۱۵۶
نرخ فروش هر عدد محصول طرح– ریال	۴۰۰،۲۱۲،۹۰۵
درآمد در کل مدت طرح– میلیون ریال	**۱،۶۶۳،۳۳۴**
کسر می‌شود:	
نرخ خرید هر عدد محصول طرح– ریال	۳۵۹،۹۷۵،۰۰۰
هزینه در کل مدت طرح – میلیون ریال	۱،۴۹۶،۱۰۰
کارمزد عامل – میلیون ریال	۳،۰۰۰
کارمزد فرابورس – میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی– میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح - میلیون ریال	**۱،۵۰۰،۰۰۰**
سود طرح (میلیون ریال)	**۱۶۳،۳۳۴**
حاشیه سود طرح (درصد)	**۹.۸۲**

بر این اساس حاشیه سود طرح ۹.۸۲ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۶۰.۶۱ درصدی تأمین‌کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین‌کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۴ درصد برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۷.۷ درصد است و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده تأمین‌کنندگان در این تامین مالی جدول جریان نقدی تأمین‌کنندگان به شرح زیر است. سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی در این محاسبات لحاظ نشده است.

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۷	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین‌کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)												
سود علی‌الحساب				۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰
بازپرداخت اصل سرمایه				۰									۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴۹,۷۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۵۲ درصد و سود تأمین‌کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۴ درصد پیش‌بینی شده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ خرید محصول طرح	در صورت بروز نوسان در نرخ خرید محصول، متقاضی متعهد است با اصلاح برنامه خرید و اتخاذ تصمیمات تجاری متناسب، آثار این ریسک را بر اجرای طرح و نتایج مالی آن مدیریت نماید. هرگونه تغییرات نرخ خرید محصول و آثار آن بر عهده متقاضی است.
تغییر نرخ ارز	در صورت بروز نوسانات ارزی، متقاضی موظف است از طریق مدیریت منابع ارزی و به‌روزرسانی برآورد هزینه‌ها، اثر تغییرات نرخ ارز را کنترل نماید. مسئولیت پوشش ریسک ناشی از تغییرات نرخ ارز تماماً بر عهده متقاضی است.
بروز تأخیر در واردات	متقاضی باید برنامه زمان‌بندی مناسب برای ثبت سفارش محصولات تدوین نماید. هرگونه تأخیر در فرآیند واردات و آثار ناشی از آن بر اجرای طرح، بر عهده متقاضی است.
عدم امکان فروش محصول	چنانچه فروش محصول طرح مطابق پیش‌بینی محقق نگردد، متقاضی متعهد به اتخاذ تصمیمات اصلاحی در حوزه فروش و گردش نقدینگی به منظور مدیریت آثار مالی ناشی از آن است.
ممنوعیت یا محدودیت واردات تلفن همراه	در صورت اعمال ممنوعیت یا محدودیت واردات تلفن همراه، متقاضی طرح متعهد است نسبت به اصلاح سبد فعالیت تجاری و جایگزینی محصولات مجاز و هم‌رده اقدام نموده و آثار این ریسک را بر اجرای طرح مدیریت نماید.
کاهش حاشیه سود پروژه	متقاضی موظف است با مدیریت هزینه‌ها و کنترل فرآیند، حداقل حاشیه سود پیش‌بینی‌شده در طرح را حفظ نماید. هرگونه کاهش سود ناشی از افزایش هزینه‌ها یا سیاست‌های قیمت‌گذاری بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره اجرای پروژه	متقاضی مکلف است برنامه زمان‌بندی واردات و فروش محصولات را به‌گونه‌ای تنظیم نماید که مدت اجرای طرح در چارچوب پیش‌بینی‌شده حفظ شود. هرگونه افزایش در دوره اجرا بر عهده متقاضی است.
تغییر مقررات گمرکی، تجاری یا ارزی	در صورت تغییر مقررات، متقاضی متعهد به انطباق فرآیندهای اجرایی با الزامات جدید و ادامه اجرای طرح در چارچوب قوانین است.
بروز مشکلات در فرآیند ترخیص کالا	در صورت بروز مشکلات ترخیصی، متقاضی متعهد است با پیگیری‌های اجرایی و استفاده از مسیرهای قانونی جایگزین، آثار این ریسک را مدیریت نماید.
افزایش هزینه‌های جانبی واردات	در صورت افزایش هزینه‌های جانبی، متقاضی متعهد به مدیریت و کنترل هزینه‌ها و لحاظ آثار آن در تصمیمات اجرایی طرح است به نحوی که حداقل حاشیه سود اظهارشده در طرح حفظ شود.
محدودیت در تخصیص یا تأمین ارز	در صورت بروز محدودیت ارزی، متقاضی متعهد است با مدیریت منابع در اختیار و اصلاح برنامه اجرایی، استمرار طرح را مدیریت نماید.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

تک تیم فن

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir

کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ خرید و نرخ فروش محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۶۳،۳۳۴ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

	نرخ فروش محصول طرح (ریال)				
نرخ خرید محصول طرح (ریال)	سود طرح میلیون ریال	۳۲۰,۱۷۰,۳۲۶	۳۶۰,۱۹۱,۶۱۵	۴۰۰,۲۱۲,۹۰۵	۴۴۰,۲۳۴,۱۹۶	۴۸۰,۲۵۵,۴۸۶
۲۸۷,۹۸۰,۰۰۰	۱۵۷,۸۳۲	۳۵۸,۹۰۸	۵۵۹,۹۸۵	۷۶۱,۰۶۱	۹۶۲,۱۳۸
۳۲۳,۹۷۷,۵۰۰	(۲۱,۱۹۲)	۱۶۰,۵۸۳	۳۴۲,۳۵۸	۵۲۴,۱۳۲	۷۰۵,۹۰۷
۳۵۹,۹۷۵,۰۰۰	(۱۶۹,۳۳۳)	(۳,۰۰۰)	**۱۶۳,۳۳۴**	۳۲۹,۶۶۷	۴۹۶,۰۰۰
۳۹۵,۹۷۲,۵۰۰	(۲۹۵,۰۱۴)	(۱۴۱,۳۱۴)	۱۲,۳۸۵	۱۶۶,۰۸۵	۳۱۹,۷۸۴
۴۳۱,۹۷۰,۰۰۰	(۴۰۳,۸۵۰)	(۲۶۰,۶۷۸)	(۱۱۷,۵۰۷)	۲۵,۶۶۴	۱۶۸,۸۳۵

جمع‌بندی

عامل چون تخصصی در حوزه‌های فعالیت طرح‌ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح‌ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان‌پذیر بودن اجرایی و مالی و ... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌کند تا تأمین‌کنندگان با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم بگیرند. متقاضی مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و ... دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسک 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 دقیق‌تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهادمالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت‌سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود. 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.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

ضمانتنامه و استعلام



بانک شهر

ضمانت نامه تعهد پرداخت

تاریخ صدور: ۱۴۰۴/۱۱/۱۲
شماره ضمانت نامه: ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۳
(در مکاتبات بعدی به این شماره اشاره شود)
کد پیگیری سامانه سیام: ۰۳۳۱۵۰۴۶۵۰۷۶۶۸۱۴

نظر به اینکه آقای/خانم/شرکت تک تیم فن (ضمانت‌خواه) دارنده شماره شناسنامه/ثبت به شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱ صادره از/محل ثبت تهران شماره ملی/شماره فراگیر/شناسه حقوقی ۱۰۱۰۲۹۵۶۹۸۴ متولد/تاریخ ثبت ۱۳۸۲/۰۶/۲۷ به نشانی تهران محله کاووسیه خیابان دقیقه خیابان شهید علیرضا دامن افشار پلاک ۶۱ مجتمع کامپیوتر پایتخت بلوک D طبقه ۱۳ واحد ۱۲۰۲ کدپستی ۱۹۶۹۷۶۵۲۴۴ طی درخواست شماره 1014747 مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۲ و با ارائه قرارداد شماره 1015285 مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۱ منعقده فی مابین ضمانت‌خواه و ذی‌نفع از این بانک تقاضای صدور ضمانت نامه به لفیع شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) نموده است لذا این ضمانت نامه به نفع شرکت نوآوری مالی یکتا صادر گردید و این بانک به موجب این ضمانت نامه متعهد می گردد تا میلغ (به حروف) دویست و پنجاه میلیارد ریال (به عدد) ۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال که شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بابت این ضمانتنامه تا قبل از پایان شرکت مطالبه نماید به محض دریافت اولین تقاضای کتبی واصله از سوی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بدون اینکه احتیاجی به صدور اظهارنامه و یا اقدامی از مه قراری قانونی و قضائی داشته باشد بی درنگ در وجه یا حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بپردازد. بدیهی است درخواست واصله پس از سپری شدن فاقد اعتبار بوده و بانک با هیچگونه تکلیفی در خصوص اجابت درخواست موصوف مواجه نبوده و ضمانت نامه از درجه اعتبار ساقط می گردد.
این ضمانت‌نامه بنا به درخواست کتبی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) ، واصله قابل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار (تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۱) ، قابل تمدید می باشد و در صورتی که بانک قبل از خاتمه اعتبار این ضمانت‌نامه، تتواند و یا نخواهد مدت آن را تمدید کند و یا تک تیم فن (ضمانت‌خواه) به هر نحو موجب این تمدید را فراهم نسازد ، بانک متعهد است در صورت مطالبه بدون درخواست مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع، وجه ضمانت‌نامه را در وجه و یا به حواله کرد شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) پرداخت کند.
این ضمانت نامه به استناد ماده ۱۰ قانون مدنی صادر گردید.

شعبه امضاء اول | شعبه امضاء دوم | کاظم ابنیه

نشانی و شماره تلفن شعبه: تهران، الندرگو، کاظم ابنیه شمالی، نبش کوچه شریفی، برج بانک ۱۴۰۴۰۰۰۴۸۹۵۶۷
اصالت این ضمانت نامه منوط به اخذ استعلام از پایگاه اطلاع رسانی بانک به آدرس www.shahr-bank.ir می‌باشد.

www.shahr-bank.ir

استعلام ضمانت نامه بانکی - ریالی

سامانه برخط استعلام بانک شهر (سبا)

بانک شهر

ضمانتنامه به شماره 331.809.59983460.3 از نوع ضمانتنامه تعهد پرداخت با مشخصات ذیل نزد بانک شهر معتبر می باشد.

نوع ضمانت نامه صادره	ضمانتنامه تعهد پرداخت
نام ضامن	بانک شهر شعبه کاظم ابنیه کد 331
نام متقاضی / محجور عله	ضامن تک تیم فن مصوبه 579470 مورخ 30/10/1404
نام ذینفع / محجور له	شرکت نوآوری مالی یکتا
تاریخ صدور	1404/11/12
تاریخ سررسید	1405/11/11
مدت اعتبار به روز	364
مبلغ ضمانت نامه	250,000,000,000
نوع ارز	ریال
شماره سیام بانک مرکزی	0331504650766814

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

تک تیم فن

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

پروانه‌ها و مجوزها



جمهوری اسلامی ایران
ریاست مالی نظارت بر سازمان امور مالیاتی کشور
کمیسیون نظارت شهرستان تهران
اتحادیه صنف فناوران رایانه شهرستان تهران

پروانه کسب

رسته شغلی:
فروش و تعمیر رایانه ، ماشینهای اداری و قطعات مربوطه

نام شرکت: تک تیم فن
نام: حامد
نام خانوادگی: اکبری
نام پدر: محمد
تاریخ تولد: ۱۳۶۶/۰۴/۰۷
استان: تهران
شهرستان: تهران

رئیس اتحادیه
محمدرضا فرجی نوراتی



جمهوری اسلامی ایران
ریاست مالی نظارت بر سازمان امور مالیاتی کشور
کمیسیون نظارت شهرستان تهران
اتحادیه صنف دستگاههای مخابراتی ارتباطی و لوازم جانبی
شهرستان تهران

پروانه کسب

رسته شغلی:
تعمیر و خدمات پس از فروش گوشی های تلفن همراه و انواع تبلت

نام شرکت: تک تیم فن
نام: پیمان
نام خانوادگی: صادق نیا
نام پدر: علی
تاریخ تولد: ۱۳۶۵/۰۷/۰۳
استان: تهران
شهرستان: تهران

رئیس اتحادیه
سیدحسین ساحات حسینی



Certificate of Membership

Company Name: TECH TEAM FAN
Type of Company: Private Joint Stock
Holder's Name: AKBARI HAMED
Type of Card: Legal
Card No: 10102956984
Group of Activity: Business
First Issue Date: 2018/06/30
Expiration Date: 2026/07/18
Address: TEHRAN IRAN

Secretary General



SWISSCERT

THE MANAGEMENT SYSTEM OF

Tech Team Fan Co.

NO.1204, PAYTAKHT COMPLEX, MIRDAMAD BLVD., TEHRAN, IRAN

HAS BEEN ASSESSED AS MEETING THE REQUIREMENT OF

ISO 45001:2018

FOR THE FOLLOWING SCOPE:

CELL PHONE REPAIR & SALE

FURTHER CLARIFICATIONS REGARDING THE SCOPE OF THIS CERTIFICATE AND THE APPLICABILITY OF ENVIRONMENT MANAGEMENT SYSTEM REQUIREMENT MAY BE OBTAINED BY CONSULTING THE ORGANIZATION.

THIS CERTIFICATE IS VALID FROM 27 JAN 2024 UNTIL 26 JAN 2027
ISO UK 1. CERTIFIED WITH SWISS CERT.

DATE OF ISSUE : 27 JANUARY 2024 CERTIFICATE NO:QMS/7626629

TECHNICAL MANAGER
Mardin
Mr.Mardin



شماره کارت: ۱۰۱۰۲۹۵۶۹۸۴ انقضاء ۱۴۰۵/۰۵/۲۹
نام شرکت: تک تیم فن
مدیر عامل: حامد اکبری
شماره ملی: ۰۴۵۳۳۸۱۸۱۴

Card Number: 10102956984 Expiry: 2026/06/20
Company Name: TECH TEAM FAN
CEO: HAMED AKBARI
National ID Number: 0453381812
Card Serial Number: 1508989094742523060Z

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

تک تیم فن
شماره ثبت ۲۵۹۴۰۱

صفحه ۱۳ از ۱۴

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

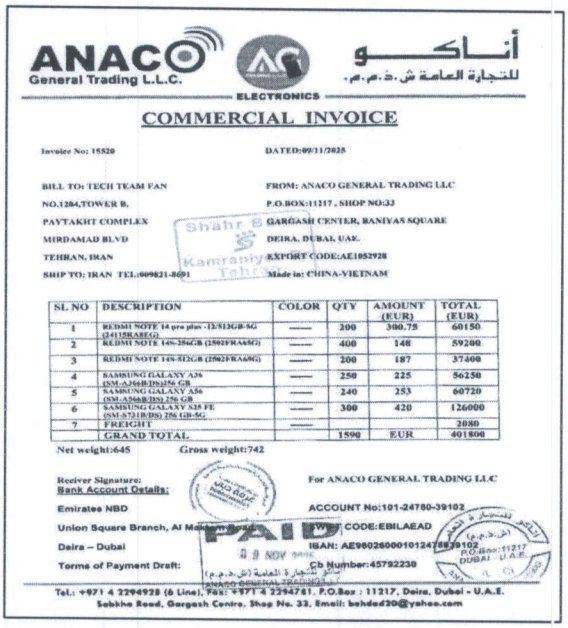
ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

یکتاکراد
Yektacrowd

مستندات خرید محصول طرح



ANACO General Trading L.L.C.
أناكو للتجارة العامة ش.ذ.م.م.
ELECTRONICS

COMMERCIAL INVOICE

Invoice No: 15520 DATED:09/11/2025

BILL TO: TECH TEAM FAN
NO.1284,TOWER B,
PAYTAKHT COMPLEX
MIRDAMAD BLVD
TEHRAN, IRAN
SHIP TO: IRAN TEL:909821-8691

FROM: ANACO GENERAL TRADING LLC
P.O.BOX:11217 , SHOP NO:33
GARGASH CENTER, BANIYAS SQUARE
DEIRA, DUBAI, UAE.
EXPORT CODE:AE1052928
Made in: CHINA-VIETNAM

SL NO	DESCRIPTION	COLOR	QTY	AMOUNT (EUR)	TOTAL (EUR)
1	REDMI NOTE 14 pro plus (12/512GB-5G) (24115RAEEG)	----	200	300.75	60150
2	REDMI NOTE 14S-256GB (2502FRAASG)	----	400	148	59200
3	REDMI NOTE 14S-512GB (2502FRAASG)	----	200	187	37400
4	SAMSUNG GALANY A26 (SM-A266B/DS)-256 GB	----	250	225	56250
5	SAMSUNG GALAXY A56 (SM-A566B/DS) 256 GB	----	240	253	60720
6	SAMSUNG GALAXY S25 FE (SM-S721B/DS) 256 GB-5G	----	300	420	126000
7	FREIGHT	----			2080
	GRAND TOTAL		1590	EUR	401800

Net weight:645 Gross weight:742

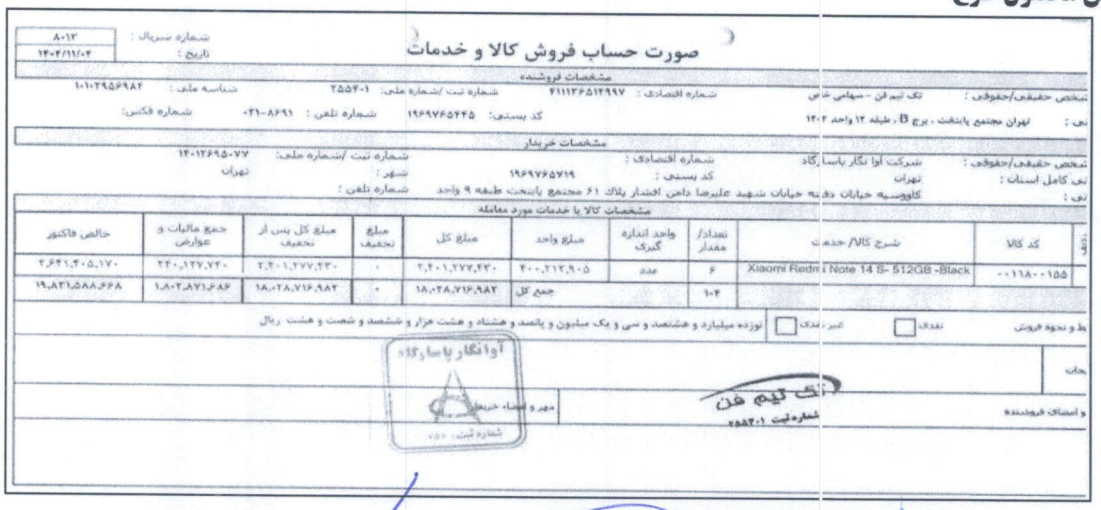
Receiver Signature:
Bank Account Details:
Emiratee NBD
Union Square Branch, Al Ma...
Deira – Dubai
Terms of Payment Draft:

For ANACO GENERAL TRADING LLC
ACCOUNT No:101-24780-39102
CODE:EBILAEAD
IBAN: AE980260001012478039102
Sb Number:45792230

PAID 09 NOV 2025

Tel.: +971 4 2294928 (6 Line), Fax: +971 4 2294781, P.O.Box : 11217, Deira, Dubai - U.A.E.
Sabkha Road, Gargash Centre, Shop No. 33, Email: behdad20@yahoo.com

مستندات فروش محصول طرح



صورت حساب فروش کالا و خدمات

شماره سریال: ۸۰۱۳
تاریخ: ۱۴۰۴/۱۱/۰۴

مشخصات فروشنده
شخص حقیقی/حقوقی: تک تیم فن - سهامی خاص
شماره اقتصادی: ۴۱۱۱۳۶۵۱۲۹۹۷
شماره ثبت/شماره ملی: ۲۵۵۴۰۱
شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۹۵۶۹۸۴
نشانی: تهران مجتمع پانیذ - برج B ، طبقه ۱۲ واحد ۱۲۰۲
کد پستی: ۱۹۶۹۷۶۵۲۴۵
شماره تلفن: ۰۲۱-۸۶۹۱
شماره فکس:

مشخصات خریدار
شخص حقیقی/حقوقی: شرکت آوا نگار پاسا گاد
شماره اقتصادی:
شماره ثبت/شماره ملی: ۱۴۰۱۲۶۹۵۰۷۷
نشانی کامل استان: تهران
کد پستی: ۱۹۶۹۷۶۵۷۱۹
شهر: تهران
نشانی: کاووسیه خیابان دوازده خیابان شهید علیرضا داعی افشار پلاک ۶۱ مجتمع پانیذ طبقه ۹ واحد
شماره تلفن:

مشخصات کالا یا خدمات مورد معامله

ردیف	کد کالا	شرح کالا/ خدمت	تعداد/ مقدار	واحد اندازه گیری	مبلغ واحد	مبلغ کل	مبلغ تخفیف	مبلغ کل پس از تخفیف	جمع مالیات و عوارض	خالص فاکتور
	۰۰۱۱۸۰۰۱۵۵	Xiaomi Redmi Note 14 S- 512GB -Black	۶	عدد	۴۰۰,۲۱۲,۹۰۵	۲,۴۰۱,۲۷۷,۴۳۰	۰	۲,۴۰۱,۲۷۷,۴۳۰	۲۴۰,۱۲۷,۷۴۰	۲,۶۴۱,۴۰۵,۱۷۰
		جمع کل	۱۰۲			۱۸,۰۲۸,۷۱۶,۹۸۲	۰	۱۸,۰۲۸,۷۱۶,۹۸۲	۱,۸۰۲,۸۷۱,۶۸۶	۱۹,۸۳۱,۵۸۸,۶۶۸

شرایط و نحوه فروش: نقدی ☐ غیر نقدی ☐ نوزده میلیارد و هشتصد و سی و یک میلیون و پانصد و هشتاد و هفت هزار و ششصد و شصت و هشت ریال

ملاحظات

اثر انگشت و امضای فروشنده: تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

مهر و امضاء خریدار: آوا نگار پاسا گاد

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی