



ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کولر گازی اطلس ظرفیت ۲۴,۰۰۰»

اطلس صنعت یزد

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت تولید کولر گازی اطلس ظرفیت ۲۴,۰۰۰» تعریف شده توسط شرکت اطلس صنعت یزد 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 اسالت‌سنجی 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 ۲۷۵,۲۷۰ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۱۴,۷۷۸ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک صنعت و معدن تضمین شده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است.

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: متقاضی سابقه تأمین مالی جمعی ندارد.

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 یک مرحله انجام خواهد شد. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع‌آوری و وجه قابل پذیرش است.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

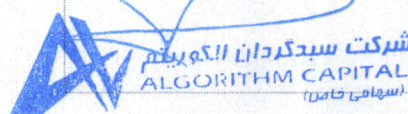
- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

وضعیت اعتباری اعضای هیئت مدیره و شرکت بر اساس گزارش‌های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش‌آفرین اعتماد ۱۴۰۵/۰۳/۲۴) به شرح زیر است.

- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره آقای **عباس دهقان دهنوی** نشان می‌دهد اعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد اعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد اعلام 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 اعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تهاجم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده تسهیلات بانکی به مبلغ ۸,۵۶۰ میلیون ریال است.

- گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره آقای **فرهاد دهقان دهنوی** نشان می‌دهد اعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد اعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود

نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)	متقاضی (اطلس صنعت یزد)	کامل (نوآوری مالی یکتا)
 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	صفحه ۱ از ۱۴	سکوی نوآوری مالی یکتا

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۴۵

شماره ثبت:
۵۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۹

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعمال 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 استعمال منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده تسهیلات بانکی به مبلغ ۱۰,۸۰۶ میلیون ریال است.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیأت مدیره آقای **فاطمه دهقان دهنوی** نشان می‌دهد استعمال بانکی: رفتار اعتباری چک: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعمال 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 استعمال 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 استعمال منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده تسهیلات بانکی به مبلغ ۶,۵۰۳ میلیون ریال است.

گزارش اعتبارسنجی **شرکت** نشان می‌دهد استعمال بانکی: رفتار اعتباری چک: برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعمال 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 ۳۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعمال منفی در دریافت ضمانت‌نامه 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 ۷۸,۸۳۹ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۴۰۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۳ از مبلغ ۴۵۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۶۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۱۰۰ سهم با نام ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریالی از محل مطالبات حال شده افزایش یافت که جدول سهامداران شرکت بر اساس اظهارات متقاضی به شرح زیر است. اقلام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است.

نسخ	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۲۳۵,۸۹۰	۱۱۵,۷۹۱
جمع بدهی‌ها	۱۳۲,۰۰۵	۲۶,۶۸۳
سود (زیان) انباشته	۴۳,۸۸۶	۲۹,۱۰۸
جمع حقوق مالکانه	۱۰۳,۸۸۶	۸۹,۱۰۸
درآمدهای عملیاتی	۲۷۵,۲۷۱	۹۲,۳۰۴
سود (زیان) عملیاتی	۲۳,۹۳۰	۸,۷۴۷
دارود (زیان) خالص	۱۴,۷۷۸	۷,۰۳۷

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (اتلس صنعت بزرگ)	نهاد مالی (سندگدان الگوریتم)
-------------------------	-------------------------	------------------------------



شرکت **سندگدان الگوریتم**
ALGORITHM CAPITAL
(سرمایه خاص)

صفحه ۲ از ۱۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

شماره ثبت:
۹۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سرمایه خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۹

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۶، واحد صوب غربی



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 ۴۳,۸۸۶ میلیون ریال است.
 - اظهارنظر حسابرس
- صورت‌های مالی شرکت اطلس صنعت یزد (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 ۲۵، توسط موسسه رایمند امین حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۲ و ۴ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت اطلس صنعت یزد (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 مستقیمانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

بدلیل فقدان سیستم مناسب محاسبه بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی و همچنین عدم دسترسی به گزارشات تولید، مبانی تسهیم هزینه‌های مشترک، تولیدات، مقادیر مواد موردنیاز و زمان استاندارد لازم برای تولید محصولات و همچنین گزارشات توقفات تولید امکان تعیین هزینه‌های جذب نشده احتمالی ناشی از ضایعات غیرعادی و همچنین عدم استفاده مطلوب از ظرفیت ماشین‌آلات و نیروی انسانی میسر نگردیده است. به دلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین آثار احتمالی ناشی از محدودیت‌های فوق بر صورت‌های مالی پیوست برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

نسبت به شناسایی سود و کارمزد تسهیلات مالی و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود در سال جاری به ترتیب حداقل به مبلغ ۳,۲۳۸ و ۱,۴۶۰ میلیون ریال و سنوات مالی قبل حداقل به مبلغ ۴,۵۹۹ و ۱,۴۶۰ میلیون ریال در حساب‌ها اقدام نشده است. هرچند تعدیل حساب‌ها از این بابت ضرورست لیکن، تعیین میزان دقیق آثار مالی ناشی از مراتب فوق بر صورت‌های مالی پیوست برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

تأییدیه درخواستی از سازمان امور مالیاتی تا این تاریخ دریافت نگردیده، سیستم کنترل‌های داخلی مناسب با توجه به انجام برخی مرادفات مالی از طریق جاری شرکاء و عدم تهیه و تدوین آئین‌نامه‌های مالی و معاملاتی و تنخواه‌گردان و پلاک‌کوبی اموال در شرکت استقرار نیافته و نحوه و زمان تسویه بدهی به شرکاء با توجه به طبقه‌بندی آن در بدهی‌های جاری تعیین نگردیده است. با توجه به مراتب فوق این موسسه نیز نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت تأییدیه و سایر موارد فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین نماید.

در رعایت استانداردهای ناظر بر گزارشگری مالی، یادداشت‌های درآمدهای عملیاتی، بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی، دارایی‌های در جریان تکمیل و مبالغ وصولی و پرداختی دریافتی‌ها، پرداختی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی به طور کامل افشا نشده و اقلام مقایسه‌ای دریافتی‌ها، پرداختی‌ها، پیش‌پرداخت‌ها، دارایی‌های ناشی‌شود، تسهیلات مالی و هزینه‌های فروش، اداری و عمومی به نحو مناسب طبقه‌بندی نگردیده است.

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 اخلاقی و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت اطلس صنعت یزد (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 مبانی اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

بوشش بیمه‌ای دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های ثابت مشهود به بهای تمام شده و مبلغ دفتری ۵۷,۵۴۲ میلیون ریال، به ارزش ۴۶,۱۰۰ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۱-۱۰) از بوشش بیمه‌ای برخوردار است. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

عامل (نوآوری مالی یگتا)	متقاضی (اطلس صنعت یزد)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۳ از ۱۴

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یگتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، معادلات آباد، ضلعان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۶، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



ابهام نسبت به وضعیت مالیاتی شرکت

مالیات سال جاری به استناد معافیت مالیاتی موضوع ماده ۱۳۲ قانون مالیات‌های مستقیم در حساب‌ها شناسایی نشده است. صحت تلقی مطلب فوق، منوط به بررسی و اظهار نظر نهایی مسئولین سازمان امور مالیاتی خواهد بود. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

صورت‌های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۲ مهرماه ۱۴۰۳ حسابرس مذکور، اظهارنظر تعدیل شده (مشروط) ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

- مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷ اصلاحیه قانون تجارت و ۷ و ۸ اساسنامه در خصوص انتشار اوراق سهام متحدالشکل و جایی و یا تسلیم گواهینامه موقت سهام.
- مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ۲۳ اساسنامه در خصوص اخذ و نگهداری سهام وثیقه مدیران.
- مفاد مواد ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۱۰ اساسنامه در خصوص ثبت سهام در دفتر سهام.
- مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تعیین شرح وظایف و حدود اختیارات مدیر عامل و ثبت آن در مرجع ثبت شرکت‌ها و آگهی آن در روزنامه رسمی.
- مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ۶۰ اساسنامه مبنی بر در نظر گرفتن معادل ۵ درصد سود خالص بابت اندوخته قانونی.
- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت انتخاب بازرس در مرجع ثبت شرکت‌ها.
- مفاد ماده ۸ اساسنامه مبنی بر برگزاری مجمع عمومی سالیانه حداکثر ظرف مدت ۴ ماه از تاریخ انقضای سال مالی شرکت.
- مفاد مواد ۲۴ و ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۳۳ اساسنامه مبنی بر تقسیم حداقل ۱۰٪ از سود ویژه سالانه بین صاحبان سهام.
- مفاد مواد ۱۲۲ اصلاحیه قانون تجارت و ۲۶ اساسنامه مبنی بر تشکیل منظم جلسات هیئت مدیره.
- مفاد ماده ۱۳۷ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه لااقل هر شش ماه یکبار خلاصه صورت دارایی و قروض شرکت به بازرس.
- مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه ترازنامه و صورت سود و زیان تایید شده ۲۰ روز قبل از مجمع به بازرس شرکت.

معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۲ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. به دلیل عدم ارائه صورتجلسات هیئت مدیره اسکان کنترل رعایت مفاد ماده فوق در مورد معاملات مذکور مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری میسر نشده است. مضافاً، دریافت و پرداخت‌های صورت گرفته از اشخاص وابسته براساس روابط خاص فی‌مابین و به صورت قرض الحسنه صورت پذیرفته لذا 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.

تا تاریخ این گزارش هیأت مدیره شرکت گزارش موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت را به این موسسه ارائه نکرده 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	۵۶٪	۲۳٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۴٪	۷۷٪
عامل (نواوری مالی: تا)	متقاضی (اطلس صنعت بزد)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)	

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

صفحه ۴ از ۱۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نواوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۵

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



۱۷٪	۳۸٪	تسهیلات کوتاهمدت و بلندمدت به دارایی‌ها
۷۵٪	۶۸٪	تسهیلات کوتاهمدت و بلندمدت به بدهی‌ها
۲۸۸٪	۱۲۸٪	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری
۱۵۵٪	۸۴٪	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری
۲۸۸٪	۱۲۸٪	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها
۲۳٪	۵۶٪	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها
۳٪	۲۴٪	موجودی نقد به دارایی‌ها
۱۳۹٪	۴۵٪	دارایی‌های جاری به فروش خالص
۱۳٪	۶۱٪	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری
۶۵٪	۱۲٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص
۱۴۲٪	۲۳٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها
۱۴٪	۸٪	حساب‌های پرداختی به فروش خالص
۶۱٪	۱۵۷٪	فروش به دارایی‌ها
۵٪	۸٪	سودخالص به دارایی‌ها
۹٪	۹٪	حاشیه سود ناخالص
۹٪	۸٪	حاشیه سود عملیاتی
۸٪	۵٪	حاشیه سود خالص
۲۳٪	۲۸٪	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود
۸٪	۱۵٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام

نقدینگی

فعالیت

سودآوری

- تحلیل ساختار سرمایه و بدهی
- نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها از ۲۳٪ در سال ۱۴۰۲ به ۵۶٪ در سال ۱۴۰۳ افزایش یافته که نشان‌دهنده استفاده بیشتر از منابع بدهی در تأمین مالی فعالیت‌ها و توسعه عملیات شرکت است. در مقابل، نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها از ۷۷٪ به ۴۴٪ کاهش یافته که بیانگر آن است که بخشی از رشد دارایی‌ها از محل منابع بیرونی تأمین شده است. همچنین نسبت تسهیلات کوتاهمدت و بلندمدت به دارایی‌ها از ۱۷٪ به ۳۸٪ افزایش یافته و سهم تسهیلات از کل بدهی‌ها نیز از ۷۵٪ به ۶۸٪ رسیده است. این موضوع نشان می‌دهد شرکت برای توسعه ظرفیت تولید و تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز فعالیت‌های خود از منابع تسهیلاتی استفاده کرده، هرچند بخشی از بدهی‌های جدید نیز از سایر منابع عملیاتی تأمین شده است.
- تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها
- نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۲۸۸٪ در سال ۱۴۰۲ به ۱۲۸٪ در سال ۱۴۰۳ کاهش یافته، اما همچنان بالاتر از عدد یک بوده و بیانگر کفایت دارایی‌های جاری برای ایفای تعهدات کوتاهمدت است. نسبت آتی نیز از ۱۵۵٪ به ۸۴٪ کاهش یافته که نشان می‌دهد بخشی از منابع نقد و دارایی‌های سریع‌النقد در جریان توسعه فعالیت‌ها و افزایش سرمایه در گردش مصرف شده است. در مقابل، نسبت موجودی نقد به دارایی‌ها از ۳٪ به ۲۴٪ و نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری از ۱۳٪ به ۶۱٪ افزایش یافته که حاکی از تقویت جایگاه نقدی شرکت و افزایش توان پاسخگویی به تعهدات جاری است. در مجموع، اگرچه برخی نسبت‌های نقدینگی نسبت به سال قبل کاهش یافته‌اند، اما سطح نقدینگی شرکت همچنان در وضعیت قابل قبول قرار داشته و توان ایفای تعهدات کوتاهمدت حفظ شده است.
- تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات

نهاد مالی (سیدکریم الگوریتم)
شرکت سیدکریم الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

مقتضای (انجلس صنعت بزرگ)

تأمیل (نوآوری مالی یکتا)

صفحه ۵ از ۱۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۴۰۹۵

شماره ثبت:
۹۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۱۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

نسبت فروش به دارایی‌ها از ۶۱٪ در سال ۱۴۰۲ به ۱۵۷٪ در سال ۱۴۰۳ افزایش یافته که بیانگر رشد قابل توجه حجم فعالیت و بهره‌برداری مؤثرتر از دارایی‌های شرکت در ایجاد درآمد است. همچنین نسبت حساب‌های دریافتی به فروش خالص از ۶۵٪ به ۱۲٪ کاهش یافته که نشان‌دهنده بهبود فرایند وصول مطالبات و افزایش سرعت تبدیل فروش به جریان نقدی است. نسبت حساب‌های دریافتی به بدهی‌ها نیز از ۱۴۲٪ به ۲۳٪ کاهش یافته که حاکی از آن است که رشد بدهی‌ها با افزایش متناظر مطالبات همراه نبوده و مدیریت وصول مطالبات عملکرد مناسبی داشته است. از سوی دیگر، نسبت حساب‌های پرداختی به فروش خالص از ۱۴٪ به ۸٪ کاهش یافته که بیانگر کاهش وابستگی به اعتبار تأمین‌کنندگان و نظم بیشتر در مدیریت بدهی‌های تجاری است. در مجموع، شاخص‌های فعالیت از بهبود کارایی عملیاتی و افزایش بهره‌وری استفاده از دارایی‌ها در سال ۱۴۰۳ حکایت دارند.

• تحلیل سودآوری

نسبت سود خالص به دارایی‌ها از ۵٪ در سال ۱۴۰۲ به ۸٪ در سال ۱۴۰۳ افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود بازدهی دارایی‌های شرکت است. حاشیه سود ناخالص در سطح ۹٪ حفظ شده و حاشیه سود عملیاتی نیز با کاهش جزئی از ۹٪ به ۸٪ همچنان در سطح مناسبی قرار دارد که بیانگر ثبات نسبی عملکرد عملیاتی شرکت است. هرچند حاشیه سود خالص از ۸٪ به ۵٪ کاهش یافته که می‌تواند ناشی از افزایش هزینه‌های مالی و هزینه‌های مرتبط با توسعه فعالیت‌ها باشد. در مقابل، نسبت سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود از ۲۳٪ به ۲۸٪ و نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام از ۸٪ به ۱۵٪ افزایش یافته که نشان می‌دهد شرکت علی‌رغم کاهش حاشیه سود خالص، توانسته از منابع و سرمایه خود بهره‌برداری مؤثرتری داشته باشد. این موضوع بیانگر آن است که توسعه فعالیت‌ها و افزایش مقیاس تولید، آثار مثبتی بر بازده سرمایه‌گذاری شرکت بر جای گذاشته است.

• جمع بندی

بررسی نسبت‌های مالی حاکی از آن است که شرکت در سال ۱۴۰۳ وارد مرحله رشد و توسعه فعالیت‌های تولیدی شده و با استفاده از منابع مالی جدید، سطح فعالیت و حجم فروش خود را به طور قابل توجهی افزایش داده است. اگرچه افزایش بدهی‌ها و کاهش برخی شاخص‌های نقدینگی و حاشیه سود خالص نشان‌دهنده فشار ناشی از توسعه فعالیت‌ها و نیاز بیشتر به سرمایه در گردش است، اما بهبود شاخص‌های فعالیت، رشد فروش نسبت به دارایی‌ها، افزایش بازده دارایی‌ها و حقوق صاحبان سهام و همچنین حفظ سطح مناسب نقدینگی، بیانگر تقویت عملکرد عملیاتی شرکت است. در مجموع، روند نسبت‌های مالی نشان می‌دهد شرکت توانسته توسعه ظرفیت و رشد فروش را با حفظ سودآوری همراه سازد.

(د) وضعیت شرکت

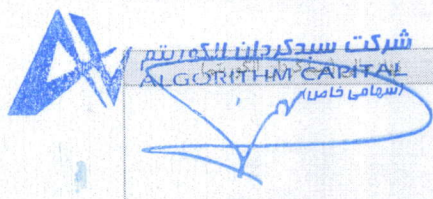
شرکت اطللس صنعت یزد فعالیت خود را از سال ۱۳۹۶ آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه عبارت است از تولید، فروش، خرید، ارائه خدمات، واردات، صادرات، مونتاژ و انجام کلیه فعالیت‌های مرتبط پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیصلاح.

فعالیت‌های شرکت در چارچوب مفاد اساسنامه شامل انجام امور مرتبط با تولید، بازرگانی، ارائه خدمات، خرید و فروش کالا و محصولات، واردات و صادرات، مونتاژ و سایر فعالیت‌های مجاز مرتبط بوده و شرکت می‌تواند در راستای تحقق اهداف خود نسبت به انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، مشارکت در فعالیت‌های اقتصادی مرتبط و انجام سایر امور مجاز مندرج در اساسنامه و قوانین و مقررات مربوطه اقدام نماید.

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است:

ردیف	مجوز	نهاد صادرکننده
۱	پروانه بهره برداری	وزارت صنعت معدن و تجارت
۲	جواز تاسیس	وزارت صنعت معدن و تجارت

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۲۷۵،۲۷۰ میلیون ریال و ۹۲،۳۰۳ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۲۲،۹۳۰ میلیون ریال و ۸،۲۴۶ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۲ معادل ۹٪ درصد بوده است. همچنین ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت در



شرکت سیدالکرمین
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

مقتضی (اطلس صنعت یزد)

عامل (نواوری مالی یکتا)

صفحه ۶ از ۱۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۹۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نواوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



سال ۱۴۰۳ معادل ۲۳۵,۸۹۰ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها در سال ۱۴۰۳ معادل ۱۳۲,۰۰۵ میلیون ریال بوده است. درآمد عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۳، از محل فروش کولرگازی بوده است.

بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ تعداد کارکنان شرکت ۷ نفر است.
بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، فروش شرکت برابر با ۱,۲۰۱,۴۵۹ میلیون ریال بوده است.

ه) وضعیت طرح

شرکت اطلس صنعت یزد فعالیت خود را از سال ۱۳۹۶ آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه عبارت است از تولید، فروش، خرید، ارائه خدمات، واردات، صادرات، مونتاژ و انجام کلیه فعالیت‌های مرتبط پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیصلاح.

فعالیت‌های شرکت در چارچوب مفاد اساسنامه شامل انجام امور مرتبط با تولید، بازرگانی، ارائه خدمات، خرید و فروش کالا و محصولات، واردات و صادرات، مونتاژ و سایر فعالیت‌های مجاز مرتبط بوده و شرکت می‌تواند در راستای تحقق اهداف خود نسبت به انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، مشارکت در فعالیت‌های اقتصادی مرتبط و انجام سایر امور مجاز مندرج در اساسنامه و قوانین و مقررات مربوطه اقدام نماید. طرح حاضر در امتداد توسعه فعالیت‌های متقاضی تعریف شده که طی آن، تولید و فروش کولر گازی اطلس ظرفیت ۲۴,۰۰۰ انجام خواهد شد.

در همین راستا متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه جهت تولید و فروش کولر گازی اطلس ظرفیت ۲۴,۰۰۰ 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 عملیات طرح بر اساس اظهارات متقاضی ۶۰ روز (۶ دوره گردش) است. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۱۰۱ روز محاسبه می‌گردد؛ بدهی است متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که 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 ۲۲۹ عدد کولر گازی اطلس ظرفیت ۲۴,۰۰۰ (محصول طرح) ۱,۳۹۳ عدد در ۶ دوره گردش تولید کرده و به فروش رساند. بر اساس اظهارات متقاضی (مشرح در پیوست) بهای تمام شده تولید هر عدد محصول طرح برابر با ۱,۰۷۳,۸۰۰,۳۳۰ ریال است که با در نظر گرفتن هزینه کل طرح (مبلغ ۲۴۶,۱۰۰ میلیون ریال بدون در نظر گرفتن کارمزد تأمین مالی و هزینه حسابرسی)، هزینه تولید ۲۲۹ عدد (در ۴ دوره گردش ۱,۳۹۳ 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 ۶ دوره گردش برابر با ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) خواهد بود. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه مواد مصرفی مستقیم (یونیت داخلی؛ قسمتی که داخل اتاق نصب می‌شود و شامل کلیه لوازم مربوطه است و یونیت خارجی؛ قسمتی که بیرون از ساختمان نصب می‌شود و شامل کمپرسور و فن و ... است)، دستمزد مستقیم، سربار تولید، سایر هزینه‌ها (هزینه‌های تعمیر و نگهداری، هزینه‌های ایاب و ذهاب و هزینه‌های مصرفی تولید)، هزینه کارمزد عامل و فراپورس و هزینه حسابرسی است. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی است.

بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست)، نرخ فروش هر عدد محصول طرح برابر با ۱,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (درآمد در دوره گردش اول برابر با ۲۷۰,۴۳۹ میلیون ریال و در کل مدت طرح برابر با ۱,۶۴۴,۰۶۵ میلیون ریال) برآورد می‌گردد.

درآمد طرح حاصل از تولید و فروش کولرگازی ۲۴,۰۰۰ برابر با ۱,۶۴۴,۰۶۵ میلیون ریال برآورد می‌گردد. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه مواد مصرفی مستقیم (یونیت داخلی؛ قسمتی که داخل اتاق نصب می‌شود و شامل کلیه لوازم مربوطه است و یونیت خارجی؛ قسمتی که بیرون از ساختمان نصب می‌شود و شامل کمپرسور و فن و ... است)، دستمزد مستقیم، سربار تولید، سایر هزینه‌ها (هزینه‌های تعمیر و نگهداری، هزینه‌های ایاب و ذهاب و هزینه‌های مصرفی تولید)، هزینه کارمزد عامل و فراپورس و هزینه حسابرسی است. هزینه کل در این طرح در دوره اول اول گردش ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (در ۶ دوره گردش برابر با ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) پیش‌بینی شده است و میزان درآمد در دوره اول گردش ۲۷۰,۴۳۹ میلیون ریال (در ۶ دوره گردش برابر با ۱,۶۴۴,۰۶۵ میلیون ریال) برآورد می‌گردد. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۱۴۴,۰۶۵ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در

تأمین مالی (سیدگران الگوریتم)	متقاضی (اطلس صنعت یزد)	عامل (نوآوری مالی یکتا)
شرکت سیدگران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)		

صفحه ۷ از ۱۴

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۹۹۸۵۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان ناعستان، پلاک ۴، واحد جنوب غربی



طرح ۸.۷۶ درصد پیش‌بینی می‌شود. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص برابر با ۹ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اخلهاری 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.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، متقاضی با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند. همچنین در صورتی 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. در صورتی 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.



شرکت سپرداران الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

نهاد مالی (سپردار الگوریتم)	متقاضی (اتلس صنعت بزد)	عامل (نوآوری مالی)
	صفحه ۸ از ۱۴	

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

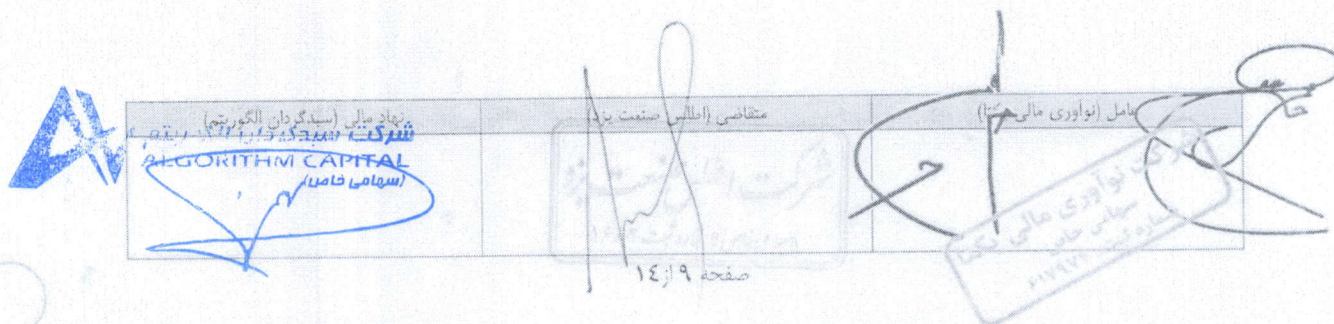
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



شرح	
۱۲	مدت طرح - ماه
۱,۳۹۳	تعداد محصول در کل مدت طرح - عدد
۱,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	نرخ فروش هر عدد محصول طرح - ریال
۱,۶۴۴,۰۶۵	درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال
	کسر می شود:
۱,۴۴۶,۷۷۸	هزینه مواد مستقیم مصرفی (یونیت داخلی؛ قسمتی که داخل اتاق نصب می شود و شامل کلیه لوازم مربوطه است و یونیت خارجی؛ قسمتی که بیرون از ساختمان نصب می شود و شامل کمپرسور و فن و ... است) - میلیون ریال
۲۴,۶۶۱	هزینه دستمزد مستقیم - میلیون ریال
۸,۲۲۱	هزینه سربار تولید - میلیون ریال
۱۶,۴۴۱	سایر هزینه ها (هزینه های تعمیر و نگهداری، هزینه های ایاب و ذهاب و هزینه های مصرفی تولید) - میلیون ریال
۱,۴۹۶,۱۰۰	هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال
۲,۰۰۰	کارمزد عامل - میلیون ریال
۲۰۰	کارمزد فرایورس - میلیون ریال
۷۰۰	هزینه حسابرسی - میلیون ریال
۱,۵۰۰,۰۰۰	جمع هزینه های قابل قبول طرح - میلیون ریال
۱۴۴,۰۶۵	سود طرح (میلیون ریال)
۸,۷۶	حاشیه سود طرح (درصد)

بر این اساس حاشیه سود طرح ۸,۷۶ درصد برآورد می گردد و با لحاظ سهم ۷۱,۸۴ درصدی تأمین کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد برآورد می گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۹ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهارات متقاضی در طرح خواهد بود. جزئیات بهای تمام شده محصول بر اساس اظهارات متقاضی به شرح جدول زیر است:

عنوان هزینه ها	مبلغ - میلیون ریال
مواد مستقیم مصرفی	۱,۴۴۶,۷۷۸
دستمزد مستقیم	۲۴,۶۶۱
سربار تولید	۸,۲۲۱
سایر هزینه ها	۱۶,۴۴۱
جمع	۱,۴۹۶,۱۰۱



وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۴۹

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۲، واحد جنوب غربی



جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

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

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)												(۲۲۵,۰۰۰)
سود علی الحساب			۲۵,۸۷۵		۲۵,۸۷۵		۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵
بازپرداخت اصل سرمایه													۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)		۲۵,۸۷۵		۲۵,۸۷۵		۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۷۰ درصد و سود تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد پیش بینی شده است.

ریسک ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ خرید تجهیزات اجرای طرح	متقاضی متعهد است کلیه تجهیزات، مواد اولیه، قطعات و ملزومات مورد نیاز اجرای طرح را بر اساس برنامه ریزی متناسب تأمین نموده و مسئولیت هرگونه افزایش قیمت، نوسانات نرخ ارز، تغییر تعرفه ها و افزایش هزینه های تأمین بر عهده متقاضی است.
تغییر نرخ محصول	در صورت تغییر قیمت فروش محصول طرح، متقاضی باید از طریق به روزرسانی سیاست قیمت گذاری و مدیریت هزینه ها، حداقل حاشیه سود طرح را حفظ نماید. مسئولیت تطبیق قیمت فروش با تغییرات بازار تماماً بر عهده متقاضی است.
عدم تحقق درآمد پیش بینی شده	مسئولیت تحقق فروش، درآمد و جریان نقدی پیش بینی شده در طرح بر عهده متقاضی بوده و هرگونه انحراف از برآوردهای مالی ناشی از شرایط بازار، ضعف بازاریابی یا عملکرد عملیاتی، متوجه متقاضی خواهد بود.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی	متقاضی موظف است با انجام تحقیقات بازار و بررسی ترجیحات مصرف کنندگان، از انطباق محصول با نیاز بازار اطمینان حاصل کند. تغییر در الگوی مصرف یا کاهش تقاضا باید با به روزرسانی سبد محصولات مدیریت شود و تماماً بر عهده متقاضی است.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح	در صورت بروز مشکل در تأمین محصول، متقاضی باید منابع جایگزین معتبر معرفی کند و مسئول هرگونه توقف یا تأخیر در تولید خواهد بود.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، سرقت و ...)	متقاضی مکلف است تمامی موجودی محصولات را تحت پوشش بیمه قرار دهد. در صورت بروز حادثه، مسئولیت جبران خسارت و استمرار طرح بر عهده وی است.
مردوب نبودن کیفیت محصولات	متقاضی باید کیفیت محصولات را تضمین نماید. بروز هرگونه نارضایتی مشتریان یا برگشت کالا به عنوان ریسک عملیاتی متقاضی تلقی می شود.
افزایش دوره اجرای پروژه	متقاضی موظف است طرح را مطابق زمان بندی ارائه شده اجرا نموده و مسئولیت هرگونه تأخیر ناشی از مشکلات تأمین، تولید، نصب تجهیزات، کمبود نیروی انسانی یا ضعف برنامه ریزی را شخصاً بر عهده گیرد.
کاهش حاشیه سود فروش محصول	متقاضی باید از کاهش حاشیه سود طرح جلوگیری کند و وی مسئول مدیریت هزینه ها، کنترل بهای تمام شده، بهره وری تولید و مدیریت منابع بوده و هرگونه کاهش حاشیه سود ناشی از افزایش هزینه ها یا ضعف مدیریتی بر عهده متقاضی خواهد بود.
عامل (نواوری مالی مبتنی)	متقاضی (اطلس صنعت بزرگ)
سهامی خاص	سهامی خاص (سیدگردان الگوریتم)



شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

صفحه ۱۰ از ۱۴

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نواوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، معادات آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



متقاضی متعهد است از مدیران، کارشناسان فنی و نیروهای اجرایی دارای صلاحیت و تجربه کافی استفاده نموده و مسئولیت حفظ و تأمین نیروی انسانی کلیدی مورد نیاز طرح را بر عهده داشته باشد. هرگونه ضعف مدیریتی، خروج نیروهای کلیدی، کمبود تخصص یا ناتوانی تیم اجرایی که منجر به اختلال در اجرای طرح شود، متوجه متقاضی خواهد بود.

ریسک توانایی تیم مدیریت، توسعه و اجرایی طرح

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 ۱۴۴,۰۶۵ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

نرخ فروش محصول طرح (ریال)	سود طرح (میلیون ریال)				
	۱,۴۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰
۷۷۱,۰۹۹	۶۰۷,۶۹۲	۲۲۳,۲۸۵	۲۷۸,۸۷۹	۱۱۲,۲۷۲	۸۵۹,۰۴۰,۲۶۴
۶۲۲,۴۸۹	۴۵۸,۰۸۲	۲۹۳,۶۷۵	۱۲۹,۲۶۹	(۳۵,۱۳۸)	۹۶۶,۴۲۰,۳۹۷
۴۷۲,۸۷۹	۳۰۸,۴۷۲	۱۴۴,۰۶۵	(۲۰,۳۴۱)	(۱۸۴,۷۴۸)	۱,۰۷۳,۸۰۰,۳۳۰
۳۲۳,۲۶۹	۱۵۸,۸۶۲	(۵,۵۴۵)	(۱۶۹,۹۵۱)	(۳۳۴,۳۵۸)	۱,۱۸۱,۱۸۰,۳۶۳
۱۷۳,۶۵۹	۹,۲۵۲	(۱۵۵,۱۵۵)	(۳۱۹,۵۶۱)	(۴۸۳,۹۶۸)	۱,۲۸۸,۵۶۰,۳۹۶

جمع‌بندی

عامل چون تخصیص 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 صرفاً اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌کند تا تأمین‌کنندگان یا 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 به هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسک‌هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه‌گذاران می‌بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق‌تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهاد مالی 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.

نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)	متقاضی (اطلس صنعت بزرگ)	عامل (نوآوری مالی پکتا)
-------------------------------	-------------------------	-------------------------



وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

شماره ثبت:
۹۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی پکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۱۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

اصل سرمایه با ارائه ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از سوی بانک صنعت و معدن با شماره سپاه ۰۰۱۵۶۰۵۶۵۱۳۹۷۳۹۵ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۰ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

[illegible]



پایتخت سلامت و همدمی
پایتخت پیشرفت و توسعه

۱۳۹۴ × × × × ۸۷۲۵



وزارت بهداشت و آموزش پزشکی



سازمان اسناد و کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران



سازمان اسناد و کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران

مستندنامه نگهداری بهداشت (نمود بن)

به موجب این مستندنامه برای ارائه خدمات بهداشتی و درمانی، مستندنامه نگهداری بهداشت (نمود بن) به شرح زیر تدوین گردید:

۱- **هدف:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۲- **مأموریت:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۳- **ساختار:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۴- **فرآیند:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۵- **پشتیبانی:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

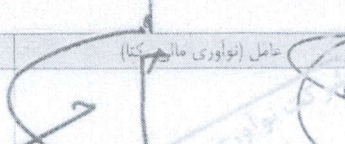
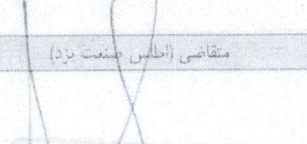
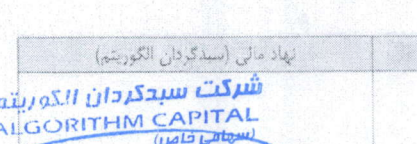
۶- **نظارت:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۷- **ارزیابی:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۸- **بهبود:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۹- **توسعه:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

۱۰- **تجديد:** ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به بیماران و مراجعان.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	مقتضای (املاش صنعت بزد)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
		

صفحه ۱۲ از ۱۴

وبسایت: www.yektacrowd.ir

شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

کد پستی: ۱۹۹۸۶۱۴۵۸۳۶

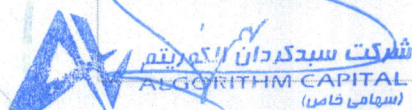
ایمیل: info@yektacrowd.ir

شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد ۳۰۳ غربی



نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)	متقاضی (اتلس صنعت یزد)	شامل (نوآوری مالی)
-------------------------------	------------------------	--------------------



صفحه ۱۳ از ۱۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۳، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مهندسی و به اطلاع می‌رساند این شرکت قصد دارد از طریق تامین مالی عمومی، تولید کابل‌های ۲۵۰۰۰۰ آمپر، انجام خدمت‌های فروش و غیره را به‌دست‌آورده و ۱۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال و برای انجام کارها به‌دست‌آورده و ۲۵۰۰۰۰۰۰۰ ریال خواهد بود.

همچنین دوره گردش مصیبات شرکت ۶۰ روز (۶ هفته در هر سال) است.

در جدول زیر ضلع هر یک از اضلاع کل طرح جهت تولید ۱۰۰۰۰ تن محصول آورده شده است.

ان هزینه	مبلغ
مواد مستقیم مصرفی	1,200,000
خدمات مستقیم	33,000
سایر هزینه	8,200
سایر هزینه ها	12,800
جمع	1,254,000

اقدام مصرفی موردنیاز برای تولید محصول طرح به شرح جدول زیر است:

ردیف	توضیحات
۱	برداشت از حساب تسطیحات که با رأی اعتباری صادر شده و شامل کلیه اوراق بهادار و سایر اوراق بهادار می باشد
۲	تفاوت حاصل از تسطیحات که مربوط به تسطیحات صادر شده و شامل اوراق بهادار و سایر اوراق بهادار می باشد

سایر هزینه ها شامل:

هزینه های تعمیر و نگهداری
هزینه های ایاب و آئاب
هزینه های مصرفی تولید

[illegible]

متقاضی (الملک صنعت بزم)	بہاد مالی (سیدک دان الگوریتم)
عامل (نواوری مالی) (تا)	شرکت سیدک دان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سہامی فامیل)

18; 18

Cylindrus

شماره تلخ:

51V9VK

ایضاً:

نوآوری مالی یکتا

1895