

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت چاپ روتوگراور بسته‌بندی صنایع لبنی»

شرکت گلستان خرسند یزد

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت چاپ روتوگراور بسته‌بندی صنایع لبنی» تعریف شده توسط شرکت گلستان خرسند 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 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 حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، درآمد عملیاتی شرکت ۱۰,۱۲۰,۷۲۴ میلیون ریال، بهای تمام شده درآمد عملیاتی ۹۵۲,۳۹۳ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۶۸,۲۱۰ میلیون ریال بوده است.

(د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک تجارت تضمین شده 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 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 ۱۴۰۵/۰۲/۰۲) به شرح زیر است.
- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره و عضو اصلی هیأت مدیره آقای ناصر رحیمی بیده نشان می‌دهد استعمال بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعمال 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 ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ 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

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)



شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱۲۰,۶۷۶ میلیون ریال است.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیأت مدیره آقای **حسین گلشن اردکان** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام 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 ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر * 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 * 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. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱۳۷,۴۳۳ میلیون ریال است. شخص دارای یک ققره ضمانت‌نامه بانکی فعال حسن انجام تعهدات به مبلغ ۹۲,۹۱۶ میلیون ریال است.

گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و عضو هیئت مدیره آقای **حسین دهقان طررجانی** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: بیشترین تاخیر در بازپرداخت وام‌ها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است. مجموع مبالغ دیرکرد وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۱۰۰ میلیون ریال است. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر * 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 * 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. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید شده پرداخت نشده به مبلغ ۴۷۸ میلیون ریال است.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره آقای **مهدی سیف علیشاهی** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام 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 ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر * 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 * 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. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۳۱,۲۳۹ میلیون ریال است.

گزارش اعتبارسنجی عضو هیئت مدیره آقای **حسین رهنمای یزدی** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام 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 ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر * 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 * 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. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۵,۲۶۳ میلیون ریال است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۲ از ۱۶



وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

گزارش اعتبارسنجی شرکت نشان می‌دهد اعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۱ مورد اعلام 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 ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقوقی 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 حقوقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد اعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. رفتار اعتباری وام غیربانکی: 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 بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد اعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات 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 ۲۴۱,۲۴۷ میلیون ریال است. شخص دارای مانده تسهیلات غیربانکی سررسید نشده به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال است. شخص دارای ۴ عدد ضمانت‌نامه فعال بانکی به مبلغ ۳۶۱,۴۳۵ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۳۲۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۹ از مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۱۴,۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۶۹,۰۰۰ سهم با نام ۶,۰۰۰,۰۰۰ ریالی از محل تبدیل مطالبات حال شده اشخاص افزایش یافت. ارقام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۱,۰۵۲,۴۵۲	۷۸۹,۴۶۱
جمع بدهی‌ها	۵۴۶,۵۰۲	۶۴۴,۶۴۹
سود (زیان) انباشته	۹۱,۹۵۰	۲۴,۸۱۲
جمع حقوق مالکانه	۵۰۵,۹۵۰	۱۴۴,۸۱۲
درآمدهای عملیاتی	۱,۱۲۰,۷۲۴	۶۴۷,۶۶۹
سود (زیان) عملیاتی	۸۹,۸۷۴	۴۰,۹۸۹
سود (زیان) خالص	۶۸,۲۱۰	۱۷,۵۳۸

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 ۹۱,۹۵۰ میلیون ریال است.

• اظهارنظر حسابرس

صورت‌های مالی شرکت گلستان خرسند 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 ۲۹، توسط موسسه حسابرسی آتیه حساب ارقام حسابرسی شده است. به نظر این موسسه به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت گلستان خرسند یزد (سهامی خاص) به 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.

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



مبنای اظهار نظر مشروط

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود به شرح یادداشت توضیحی ۹ صورت‌های مالی، مطابق با استانداردهای حسابداری و ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم از تاریخ بهره‌برداری تا سال مالی مورد گزارش، محاسبه و در حساب‌ها منظور نگردیده است. لذا در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم بابت سال مالی مورد رسیدگی، سود خالص دوره و ارزش دفتری دارایی‌های ثابت مشهود هر یک معادل ۳۰,۹۱۴ میلیون ریال کاهش خواهند یافت.

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 رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت گلستان خرسند 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 مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

- موجودی مواد و کالا به شرح یادداشت توضیحی ۱۳ صورت‌های مالی به مبلغ ۱۶۳,۰۶۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه برخوردار نیست.
- به شرح یادداشت توضیحی ۱۵ صورت‌های مالی، مبلغ ۳۹,۹۶۴ میلیون ریال تحت عنوان اعتبار مالیات و عوارض بر ارزش افزوده منعکس است. با توجه به مراتب فوق میزان پذیرش اعتبار یاد شده در بالا بر صورت‌های مالی واحد مورد رسیدگی، برای این موسسه امکان‌پذیر نیست.
- مفاد دو بند فوق تاثیری بر اظهار نظر حسابرس نداشته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
- مفاد مواد ۲۷ و ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۱۰ و ۳۴ اساسنامه به ترتیب مبنی بر صدور گواهینامه موقت سهام و نگهداری دفتر ثبت سهام و همچنین مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران و نگهداری آن نزد صندوق شرکت؛
 - مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه در خصوص تشکیل مجمع عمومی عادی سالیانه ظرف موعدهای مقرر در اساسنامه؛
 - مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۰ اساسنامه در خصوص تخصیص حداقل ۱۰ درصد از سود ویژه سال‌های قبل بین صاحبان سهام؛
 - مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده صاحبان سهام مبنی بر تصویب صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲ جهت درج در اداره ثبت شرکت‌ها؛
 - مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۵ اساسنامه ارسال یک نسخه از صورتجلسه هیأت مدیره مبنی بر تعیین حدود اختیارات مدیرعامل به مرجع ثبت شرکت‌ها؛
 - مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۹ اساسنامه در خصوص تخصیص یک بیستم از سود خالص به عنوان اندوخته قانونی؛
 - 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 معاملات مذکور رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص 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.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

صفحه ۴ از ۱۶



وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شرکت نوآوری مالی یکتا
نوآوری مالی یکتا سهامی خاص
شماره ثبت: ۳۱۷۹۷۴
(سهامی خاص)

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

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.

نسبت مالی	نسبت	نوع نسبت
۵۲٪	۸۲٪	نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها
۴۸٪	۱۸٪	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها
۳٪	۴٪	تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها
۸٪	۱۵٪	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها
۱۶٪	۱۹٪	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها
۱۳۰٪	۷۵٪	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری
۴۸٪	۳۶٪	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری
۱۲۳٪	۷۲٪	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها
۴۹٪	۷۸٪	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها
۱٪	۲٪	موجودی نقد به دارایی‌ها
۵۱٪	۳۶٪	دارایی‌های جاری به فروش خالص
۳٪	۳٪	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری
۱۹٪	۳۱٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص
۴۳٪	۳۳٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها
۳۹٪	۷۳٪	حساب‌های پرداختی به فروش خالص
۱۲۲٪	۱۶۴٪	فروش به دارایی‌ها
۷٪	۴٪	سودخالص به دارایی‌ها
۱۵٪	۱۱٪	حاشیه سود ناخالص
۸٪	۶٪	حاشیه سود عملیاتی
۶٪	۳٪	حاشیه سود خالص
۲۰٪	۵٪	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود
۲۱٪	۲۴٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام

تحلیل ساختار سرمایه و بدهی

نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها از ۸۲٪ در سال ۱۴۰۲ به ۵۲٪ در سال ۱۴۰۳ کاهش یافته که نشان‌دهنده افت اهرم مالی و کاهش ریسک ساختار سرمایه شرکت است. در مقابل، نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها از ۱۸٪ به ۴۸٪ افزایش یافته که بیانگر تقویت سهم منابع داخلی در تأمین مالی دارایی‌هاست. همچنین نسبت تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها از ۱۵٪ به ۸٪ و نسبت این تسهیلات به بدهی‌ها از ۱۹٪ به ۱۶٪ کاهش یافته که حاکی از مدیریت محتاطانه بدهی‌های بهره‌دار و کاهش فشار هزینه‌های مالی در سال ۱۴۰۳ است. در مجموع، ساختار سرمایه شرکت در مسیر متعادل‌تری نسبت به سال قبل قرار گرفته است.

تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها

شاخص‌های نقدینگی شرکت در سال ۱۴۰۳ نمایانگر بهبود است. نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۷۵٪ به ۱۳۰٪ افزایش یافته که بیانگر افزایش توان شرکت در ایفاء تعهدات کوتاه‌مدت است. نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌ها نیز از ۷۲٪ به ۱۲۳٪ افزایش یافته و هم‌زمان نسبت بدهی‌های جاری به دارایی‌ها از

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

صفحه ۵ از ۱۶



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
www.yektacrowd.ir

وبسایت:

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



۷۸٪ به ۴۹٪ کاهش یافته که نشان‌دهنده بهبود ترکیب بدهی‌ها در ترازنامه است. اگرچه نسبت موجودی نقدی به دارایی‌ها از ۲٪ به ۱٪ کاهش یافته، اما ثبات نسبت موجودی نقدی به بدهی‌های جاری در سطح ۳٪ در کنار بهبود سایر نسبت‌های نقدینگی، وضعیت نقدینگی شرکت را در سطح قابل قبول نشان می‌دهد.

• تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات

○ بررسی نسبت‌های کارایی نشان می‌دهد عملکرد شرکت در مدیریت سرمایه در گردش در سال ۱۴۰۳ بهبود یافته است. کاهش نسبت حساب‌های دریافتی به فروش خالص از ۳۱٪ به ۱۹٪ حاکی از تسریع در وصول مطالبات و بهبود جریان نقد عملیاتی است. همچنین کاهش نسبت حساب‌های پرداختی به فروش خالص از ۷۳٪ به ۳۹٪ بیانگر انضباط بیشتر در تسویه بدهی‌های تجاری و مدیریت بهتر روابط با تأمین‌کنندگان است. با این حال، نسبت فروش به دارایی‌ها از ۱۶۴٪ به ۱۲۲٪ کاهش یافته و نیازمند توجه مدیریتی برای افزایش بهره‌وری دارایی‌هاست.

• تحلیل سودآوری

○ شاخص‌های سودآوری شرکت در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل روندی صعودی داشته‌اند. حاشیه سود ناخالص، عملیاتی و خالص افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود ساختار هزینه‌ها و ارتقای عملکرد عملیاتی شرکت است. نسبت سود خالص به دارایی‌ها از ۴٪ به ۷٪ و سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود از ۵٪ به ۲۰٪ افزایش یافته که بیانگر استفاده مؤثرتر از دارایی‌ها در ایجاد سود است. در مقابل، نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام از ۲۴٪ به ۲۱٪ کاهش یافته که ناشی از رشد قابل توجه حقوق صاحبان سهام و نه افت سودآوری شرکت ارزیابی می‌شود.

• جمع‌بندی

○ بررسی نسبت‌های مالی نشان می‌دهد شرکت در سال ۱۴۰۳ موفق به اصلاح ساختار سرمایه، کاهش وابستگی به بدهی‌ها و بهبود نقدینگی شده است. شاخص‌های کارایی حاکی از بهبود مدیریت سرمایه در گردش است، هرچند کاهش گردش دارایی‌ها نیازمند توجه مدیریتی است. در مجموع، رشد شاخص‌های سودآوری عملیاتی و خالص بیانگر افزایش پایداری عملکرد مالی شرکت و ارتقای توان آن در ایفای تعهدات و ایجاد ارزش برای ذی‌نفعان در مقایسه با سال ۱۴۰۲ است.

ج) وضعیت شرکت

شرکت گلستان خرسند یزد از سال ۱۳۹۸ فعالیت خود را آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از: تصدی به بازرگانی و پخش و فروش، تولید و فرآوری و بسته‌بندی کلیه مواد و فرآورده‌های غذایی اعم از آماده و نیمه آماده، حلویات، کرم‌های خوراکی، کیک، کلوچه، بیسکویت، ادویه‌ها، کنسروبیجات و ترشیجات، شیرینیجات، نان، خشکبار، گیاهان دارویی و داروهای گیاهی، غلات، عصاره‌ها و روغن‌های خوراکی، حبوبات، چای، قند، شکر، برنج، سبزیجات و میوه‌جات، پودرها، انواع نوشیدنی‌ها و آبمیوه‌ها و فرآورده‌های لبنی و شیرهای طعم‌دار، تولید نی، ظروف بسته‌بندی و سایر متعلقات مربوطه، ارائه پکیج‌های مواد غذایی، تجارت الکترونیک و فروش آنلاین و عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی جهت ارائه خدمات فوق، خرید و فروش صادرات و واردات کلیه کالاها، شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات، اخذ و اعطای نمایندگی داخلی و خارجی، افتتاح حساب ارزی و ریالی و اخذ وام و تسهیلات بانک و ارگان‌های دولتی و خصوصی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط؛ ارائه کلیه خدمات چاپ صنعتی اعم از چاپ کارتون، چاپ لیبل، چاپ بسته‌بندی، چاپ سینک، چاپ نایلون، چاپ روتوگراور؛ ضمناً انجام کلیه فعالیت‌ها پس از اخذ مجوزهای لازم معتبر است.

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

ردیف	مجوز	نهاد صادرکننده	تاریخ صدور/ تاریخ انقضا	نوع
۱	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۴۰۵/۰۹/۱۴	بازرگانی
۲	پروانه بهره‌برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۴۰۴/۰۳/۲۴	چاپ روتوگراور / ایجاد پوشش پلیمری بر روی صفحه و ورق پلاستیکی
۳	جواز تأسیس	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۳۹۸/۰۸/۲۷	چاپ روتوگراور / فیلم از پی‌وی‌سی نرم سفره‌ای و شیرینک

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۱۰۱۲۰،۷۲۴ و ۶۴۷،۶۶۹ میلیون ریال و ۶۴۷،۶۶۹ و ۴۰،۹۸۹ میلیون ریال بوده است. حاشیه عملیاتی به ترتیب برابر با ۹۵۲،۳۹۳ و ۵۷۳،۴۵۸ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۸۹،۸۷۴ و ۴۰،۹۸۹ میلیون ریال بوده است. حاشیه

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شرکت نوآوری مالی یکتا
نوآوری مالی یکتا
شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴ ۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۱۵۰۲ و ۱۱۴۶ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۱۰۵۲،۴۵۲ میلیون ریال و ۷۸۹،۴۶۱ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۵۴۶،۵۰۲ میلیون ریال و ۶۴۴،۶۴۹ میلیون ریال بوده است. بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تعداد کارکنان شرکت ۳۹ نفر است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، فروش شرکت برابر با ۲۶۰۶،۲۶۱ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک تجارت تضمین شده است.

ه) وضعیت طرح

شرکت گلسان خرسند یزد (متقاضی) در سال ۱۳۹۸ جواز کسب دریافت کرد و به صورت رسمی از سال ۱۴۰۰ در شهر یزد آغاز به کار کرد. این شرکت در زمینه روتوگراور و هلوگراور، چاپ هشت رنگ، سلفون، لیل و انواع بسته‌بندی فعالیت دارد. طرح حاضر در امتداد توسعه فعالیت‌های متقاضی تعریف شده که طی آن، چاپ پوشش پلیمری محصولات لبنی انجام خواهد شد.

چاپ پوشش پلیمری محصولات لبنی یکی از بخش‌های تخصصی و با ارزش افزوده بالای صنعت بسته‌بندی محسوب می‌شود که نقش مهمی در افزایش ماندگاری، حفظ کیفیت، ایمنی بهداشتی و جذابیت بصری محصول ایفا می‌کند. این نوع چاپ عمدتاً بر روی فیلم‌های پلیمری نظیر پلی‌اتیلن و پلی‌پروپیلن انجام می‌شود و مستلزم رعایت الزامات بهداشتی، کنترل کیفیت رنگ و چسبندگی، و استفاده از مرکب‌ها و پوشش‌های مجاز در تماس غیرمستقیم با مواد غذایی است. با توجه به مصرف گسترده محصولات لبنی و حساسیت بالای این گروه کالایی، تقاضا برای بسته‌بندی‌های چاپی با کیفیت و استاندارد، روندی رو به رشد داشته و اجرای این طرح می‌تواند جایگاه متقاضی را در زنجیره تأمین صنایع لبنی کشور تقویت نماید.

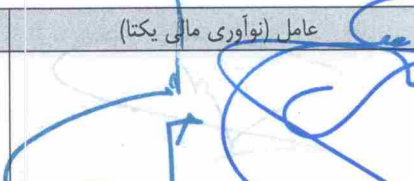
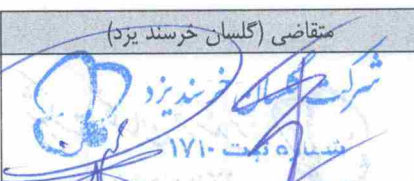
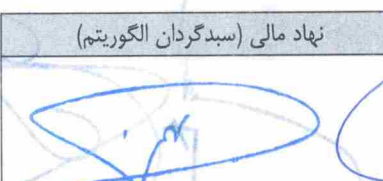
متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه جهت چاپ پوشش پلیمری محصولات لبنی برای مدت زمان دوازده ماه به مبلغ ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

مدت زمان طرح ۱۲ ماه و دوره گردش عملیاتی طرح طبق اظهارات شفاهی متقاضی ۹۰ روز (۴ دوره گردش) است. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۱۹۱ 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.

بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ نسبت درآمد عملیاتی به بهای تمام شده برای چاپ پوشش پلیمری بر روی صفحه پلاستیکی برابر با ۱۰۱۸ است.

متقاضی در نظر دارد مبلغ ۲۴۶،۱۰۰ میلیون ریال را (با احتساب کسر کارمزدها) از مبلغ کل طرح (۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال) از طریق تأمین مالی جمعی تأمین نماید. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها در دوره گردش اول برابر با ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال بوده که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد.

هزینه‌های قابل قبول طرح، تأمین بهای تمام شده چاپ پوشش پلیمری محصولات لبنی (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.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلسان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
		

صفحه ۷ از ۱۶



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شرکت نوآوری مالی یکتا
سهامی خاص
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
۹۱۷۹۷۴ (سهامی خاص)

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



هزینه کل در این طرح (شامل هزینه بهای تمام شده، هزینه کارمزد عامل، فرابورس و هزینه حسابرسی) در یک دوره گردش ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و در ۴ دوره گردش ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است و میزان درآمد در یک دوره گردش ۲۸۹,۵۹۷ میلیون ریال و در ۴ دوره گردش ۱,۱۷۲,۱۵۶ میلیون ریال برآورد می‌گردد. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه بهای تمام شده تولید و کارمزد تامین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۱۷۲,۱۵۶ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۱۴۶۹ درصد پیش‌بینی می‌شود. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، ۱۵۰۲ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

بر اساس صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳، کل درآمد شرکت از محل چاپ پوشش پلیمری صنایع غذایی بوده است. 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.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۸ از ۱۶



شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

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

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

شرح	
مدت طرح - ماه	۱۲
درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال	۱۰,۱۷۲,۱۵۶
کسر می شود:	
مواد مستقیم مصرفی	۲۰۸,۲۸۲,۳۲
دستمزد مستقیم	۱۱,۳۲۶,۹۱
سربار ساخت	۲۶,۴۹۰,۷۷
هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال	۹۹۴,۱۰۰
کارمزد عامل - میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی - میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه های قابل قبول طرح - میلیون ریال	۱,۰۰۰,۰۰۰
سود طرح (میلیون ریال)	۱۷۲,۱۵۶
حاشیه سود طرح (درصد)	۱۴.۶۹

بر این اساس حاشیه سود طرح ۱۴۶۹ درصد برآورد می گردد و با لحاظ سهم ۶۰.۱۲ درصدی تأمین کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۶ درصد برآورد می گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۱۵.۰۲ 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 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)												
سود علی الحساب				۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵			۲۵,۸۷۵
بازپرداخت اصل سرمایه				۰									۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۲۵,۸۷۵	۰	۰	۲۵,۸۷۵	۰	۰	۲۵,۸۷۵	۰	۰	۲۵,۸۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۷ درصد و سود تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد پیش بینی شده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسندیزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

ایمیل: info@yektacrowd.ir

کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

وبسایت: www.yektacrowd.ir

شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

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

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

ريسك‌ها

عوامل ريسك	راهكارهاي كنترل ريسك
تغييرات نرخ تأمين مواد اوليه	در صورت بروز نوسان در نرخ تأمين مواد اوليه، متقاضي متعهد است با بازنگري در برنامه خريد و مديريت هزينه‌ها، آثار اين ريسك را بر فرايند توليد و نتايج مالي طرح كنترل نمايد. كليه آثار ناشي از تغييرات قيمت مواد اوليه بر عهده متقاضي است.
ريسك عدم تقاضاي كافي براي محصول توليدي	متقاضي موظف است با انجام بررسي‌هاي بازار و تعامل مستمر با مشتريان صنعتي، از وجود تقاضاي مؤثر براي محصول اطمينان حاصل نمايد. هرگونه کاهش تقاضا و آثار مالي ناشي از آن بر عهده متقاضي خواهد بود.
عدم امكان فروش محصول	چنانچه فروش محصول طرح مطابق پيش‌بيني محقق نگردد، متقاضي متعهد به اتخاذ تصميمات اصلاحي در حوزه فروش و گردش نقدبنگي به منظور مديريت آثار مالي ناشي، از آن است.
بروز مشكل در تأمين مواد اوليه	چنانچه تأمين مواد اوليه با اختلال مواجه شود، متقاضي موظف به شناسايي و معرفي منابع جايگزين معتبر بوده و مسئوليت هرگونه موردنياز
آسيب به محصولات پيش از تحويل به مشتري (آتش‌سوزي، سرقت، جنگ و ...)	متقاضي مكلف است كليه موجودي مواد اوليه و محصولات توليدي را تحت پوشش بيمه‌هاي مناسب قرار دهد. مسئوليت جبران خسارات احتمالي و استمرار اجراي طرح بر عهده متقاضي خواهد بود.
عدم انطباق كيفيت محصول با استانداردهاي مورد انتظار	متقاضي بايد كيفيت محصولات را تضمين نمايد. بروز هرگونه نارضائيتي مشتريان، يا برگشت کالا به عنوان ريسك عملياتي متقاضي تلقى مي‌شود و و آثار مالي ناشي از آن بر عهده متقاضي خواهد بود.
كاهش حاشيه سود پروژه	متقاضي موظف است با مديريت هزينه‌ها و كنترل فرايند، حداقل حاشيه سود پيش‌بيني شده در طرح را حفظ نمايد. هرگونه کاهش سود ناشي از افزايش هزينه‌ها يا سياست‌هاي قيمت‌گذاري بر عهده متقاضي است.
افزايش دوره اجراي پروژه	متقاضي مكلف است برنامه زمان‌بندي توليد و فروش محصولات را به‌گونه‌اي تنظيم نمايد كه مدت اجراي طرح در چارچوب پيش‌بيني شده حفظ شود. هرگونه افزايش در دوره اجرا بر عهده متقاضي است.
ريسك ميزان رقا در فروش محصولات	متقاضي در صورت فروش نرفتن كالاهاي مذكور در طرح، موظف به بازخريد محصولات خواهد بود به نحوي كه حداقل سود برآورد شده در طرح براي سرمايه‌گذاران محقق گردد.
ريسك توانايي تيم مديريت، توسعه و اجرايي طرح	اين ريسك بر عهده متقاضي است.
قطعي آب، برق و گاز	متقاضي مكلف است برنامه زمان‌بندي توليد محصولات را به‌گونه‌اي تنظيم نمايد كه قطعي آب، برق و گاز تاثيري بر روند توليد و اجراي طرح نداشته باشد. اين ريسك بر عهده متقاضي است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضي (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
-------------------------	---------------------------	-------------------------------



شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

شرکت نوآوری مالی یکتا
سهامی خاص
نوآوری مالی یکتا
شماره ثبت: ۲۷۹۷۴
۶۱۷۹۷۴
(سهامی خاص)

تحليل حساسيت

در صورت تغييرات نرخ خريد و نرخ فروش محصول طرح، سود تعريف شده در اين طرح به شرح جدول زير پيش بيني مي گردد. محتمل ترين حالت براي سود طرح ۱۷۲،۱۵۶ ميليون ريال برآورد مي گردد.

درآمد طرح (ميليون ريال)					
سود طرح ميليون ريال	۹۳۷،۷۲۵	۱،۰۵۴،۹۴۰	۱،۱۷۲،۱۵۶	۱،۲۸۹،۳۷۲	۱،۴۰۶،۵۸۷
۷۹۶،۸۸۰	۱۳۶،۹۴۵	۲۵۴،۱۶۰	۳۷۱،۳۷۶	۴۸۸،۵۹۲	۶۰۵،۸۰۷
۸۹۶،۴۹۰	۲۷،۳۳۵	۱۵۴،۵۵۰	۲۷۱،۷۶۶	۳۸۱،۹۸۲	۵۰۶،۱۹۷
۹۹۶،۱۰۰	(۶۲،۲۷۵)	۵۴،۹۴۰	۱۷۲،۱۵۶	۲۸۹،۳۷۲	۴۰۶،۵۸۷
۱،۰۹۵،۷۱۰	(۱۰۱،۸۸۵)	(۴۴،۶۷۰)	۷۲،۵۴۶	۱۸۹،۷۶۲	۳۰۶،۹۷۷
۱،۱۹۵،۳۲۰	(۲۰۱،۴۹۵)	(۱۴۴،۲۸۰)	(۲۷،۰۶۴)	۹۰،۱۵۲	۲۰۷،۳۶۷

جمع بندي

عامل چون تخصصی در حوزه های فعالیت طرح ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان پذیر بودن اجرایی و مالی و ... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می کند تا تأمین کنندگان با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه گذاری تصمیم بگیرند. متناضی مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و ... دریافت می کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه گذاری 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 دقیق تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک های 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 (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

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

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۱۳۶

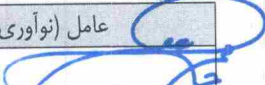
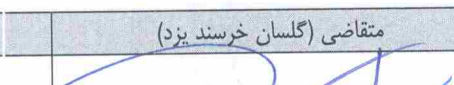
آدرس:

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

ضمانت نامه و استعلام

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه تعهد پرداخت از سوی بانک تجارت با شماره سپام ۲۰۷۵۰۵۶۹۱۳۹۵۱۴۱ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۱/۲۵ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی بکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

[illegible][illegible]

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
		
		

شماره ثبت: ۱۷۱۷
صفحه ۱۲ از ۱۶

وبسایت: www.yektacrowd.ir

شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

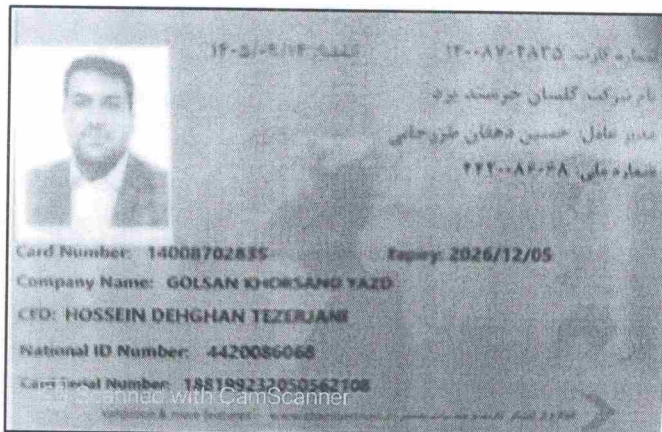
شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبگردان الگوریتم)



وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

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

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

شماره فاکتور: ۰۰۰۰۳۲۵۱
تاریخ: ۱۳۰۲/۰۹/۰۸
صفحه: ۱۵

(فرا فیلم)
صورتحساب فروش کالا

شماره پکته: ۳۱۸۸۳۸۰۰۱۰
کد پستی: ۱۴۰۰۸۲۵۲۰۰
شماره تلفن: ۰۲۱-۲۲۹۲۷۹۵۷

نام شرکت: گروه صنعتی پیمان پارس آران (سهامی خاص)
نشانی: استان البرز، ماهدشت به سمت اشتهازهمید از روستای پلنگ آباد، شهرک صنعتی کوثر، پلوار شهید سلیمانی، خیابان صنایع

نام شخص حقیقی/استقلالی: گلستان خرسند یزد
نشانی: ۸/۲۲ یزد شهرک صنعتی اردکان روبروی پارس راه بلوار (دک) - جغ هفت

شماره اقتصادی: ۴۱۱۴۴۱۵۵۲۵۶
شناسه ملی: ۱۴۰۰۸۲۰۲۸۳۵
کد پستی: ۸۹۵۳۱۳۷۱۱
شماره تلفن: ۰۲۱-۲۲۹۲۷۹۵۷

ردیف	کد کالا	شرح کالا یا خدمات	واحد	مبلغ واحد (ریال)	مبلغ کل	نرخه	مبلغ پرداخت	مبلغ پس از کسر تخفیف	جمع مالیات و عوارض	جمع کل	توضیحات
۱	۳۲۲۰۱۲۰۱۱۶-۱	PokerCold, ۱۸۲S, ۴۰, ۱۱۶۰	کیلوگرم	۲,۳۸۳,۰۰۰	۲,۳۸۳,۰۰۰	۰.۰۰	۲,۳۸۳,۰۰۰	۲,۳۸۳,۰۰۰	۵۲۲,۸۵۱,۰۰۰	۲,۹۰۵,۸۵۱,۰۰۰	
					۲,۳۸۳,۰۰۰				۵۲۲,۸۵۱,۰۰۰	۲,۹۰۵,۸۵۱,۰۰۰	

توضیحات: تسویه به صورت نقدی ☐ چک ☐ اعتباری ☐ واریز به حساب ☐

مهر و امضای فروشنده:

نام و امضاء خریدار:

شماره فاکتور: ۰۰۰۰۳۲۵۱
تاریخ: ۱۳۰۲/۰۹/۰۸
صفحه: ۱۵

ATLASFILM
صورتحساب فروش کالا

شماره اقتصادی: ۱۰۱۰۲۵۴۰۲۸۸
شناسه ملی: ۱۴۰۰۸۲۰۲۸۳۵
کد پستی: ۸۹۵۳۱۳۷۱۱
شماره تلفن: ۰۲۱-۲۲۹۲۷۹۵۷

نام شرکت: شرکت اطللس فیلم ((سهامی خاص))
نشانی: دفتر مرکزی: تهران - کیلومتر یک جاده مخصوص کرج روبروی بل فرودگاه خیابان ریاضی شماره ۶
کارخانه: شهرک صنعتی اشتهازهمید - انتهای بلوار ابروچان انتهای بلوار ملاصدرا غربی کوچه سحر ۳
تلفن: ۰۲۱-۲۲۹۲۷۹۵۷ - ۴۴۳۳۴۴۰۰ - ۴۴۳۳۴۴۱۱ - ۴۴۳۳۴۴۱۱
کد پستی: ۱۳۹۱۹۲۷۹۱۱

نام خریدار: گلستان خرسند یزد
نشانی: یزد اردکان شهرک صنعتی شرکت گلستان خرسند
شماره تلفن: ۰۹۱۳۶۱۴۸۰۰۱

کد پستی: ۸۹۵۳۱۳۷۱۱

ردیف	کد کالا	شرح کالا یا خدمات	مقدار	واحد	قیمت واحد (ریال)	مبلغ واحد (ریال)	مبلغ کل	نرخه	مبلغ پرداخت	مبلغ پس از کسر تخفیف	جمع مالیات و عوارض	جمع کل	توضیحات
۱	۳۲۲۰۱۲۰۱۱۶-۱	Poker, ۱۸۲S, ۴۰, ۱۱۶۰	۶۳۱۲۰۰	کیلوگرم	۳,۰۹۰,۰۰۰	۱,۹۱۲,۲۲۸,۵۲۲	۱,۹۱۲,۲۲۸,۵۲۲	۰.۰۰	۱,۹۱۲,۲۲۸,۵۲۲	۱,۹۱۲,۲۲۸,۵۲۲	۱۱۹,۳۲۶,۳۸۵	۲,۰۳۱,۵۵۴,۹۰۷	
						۱,۹۱۲,۲۲۸,۵۲۲			۱,۹۱۲,۲۲۸,۵۲۲	۱,۹۱۲,۲۲۸,۵۲۲	۱۱۹,۳۲۶,۳۸۵	۲,۰۳۱,۵۵۴,۹۰۷	

توضیحات: حواله ۲۸۵۰۶ - ۱۰۰۱۵

مبلغ به حروف: یک میلیارد و سیصد و یازده میلیون و چهارصد و نود و دو هزار و دویست و سی و هفت ریال

مهر و امضاء فروشنده:

مهر یا امضاء خریدار:

عامل (نوآوری مالی یکتا)	مقتضای (گلستان خرسند یزد)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

شرکت سیدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)
وبسایت: www.yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
شماره ثبت: ۹۱۷۹۷۴
سهامی خاص
شماره ثبت: ۹۱۷۹۷۴

شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل: info@yektacrowd.ir

کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

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

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

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۲/۰۲
شماره: ۱۴۰۵۱۸
پرونده:



بسمه تعالی

شرکت نوآوری مالی یکتا

با سلام و احترام؛

بدینوسیله به استحضار می‌رساند هزینه مواد مستقیم مصرفی برای اجرای طرح تأمین مالی جمعی مطابق جدول زیر است. همچنین دوره گردش عملیات شرکت ۹۰ روز (۴ مرتبه در سال) است.

نام محصول	قیمت (ریال)
اتیل استات چاپ (تینر چاپ)	۱۷۸۳۸۸۱۰۰۰۰
بابت خرید انواع مرکب	۶۸۴۷۱۴۳۳۷۵۲
هاردنر	۱۵۳۰۱۴۴۰۰۰۰
بابت خرید انواع فیلم	۱۰۶۶۷۱۳۱۶۳۴۸
جمع	۳۰۸۲۸۳۰۰۰۰۰۰۰

با احترام
مدیرعامل
شرکت نوآوری مالی یکتا
دکتر محسن بهمان طرز جانی

تلفن: ۰۳۵ ۳۳۷۷۷۸۴۰
info@khorsandprinting.com

آدرس: شهرک صنعتی پردکان، رویوی پارس راه، پلاک ۲۹، کد: ۲۹
کد پستی: ۸۴۵۳۴۶۷۱

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (گلسان خرسند یزد)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

صفحه ۱۶ از ۱۶

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

شرکت نوآوری مالی یکتا
نوآوری مالی یکتا می خاص
شماره ثبت: ۶۷۹۷۴۶۱۷۹۷۴
(سهامی خاص)