

نماد «يكتانظيف»

کارگزارک یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷

صفحه ۱ از ۱۲
آب-ز
اب-ز
وبسایت:
www.yektadownload.com
خاورمیانه
(مجموعه خاص)
شماره تلفن:
۰۵۱-۹۱۰۹۲۰۹۰ info

نواوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

ایمیل:

کد پستی:

1998年5月

آدرس:

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



براساس ماده ۲۳ دستورالعمل تأمین مالی جمعی گزارش می گردد: بر اساس بررسی های صورت گرفته متقاضی سه مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی کاریزما مجموعاً به مبلغ ۳۶۰,۰۰۰ میلیون ریال (هر سه تسویه شده اند)، دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی اسمارت فاندینگ مجموعاً به مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (هر دو تسویه شده اند)، یک مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی پولسار به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و ده مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۱,۴۲۰,۰۰۰ میلیون ریال داشته است (۳۸۰,۰۰۰ میلیون ریال تسویه شده است). ضمناً براساس بررسی های صورت گرفته، موردی حاکی از سوء اعتبار متقاضی مشاهده نگردید.	
مشخصات طرح	
سرمایه مورد نیاز برای اجرا: ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال	تعداد گواهی شراکت: ۱۲۰ میلیون گواهی شراکت ۱,۰۰۰ ریالی
مدت زمان طرح (ماه): ۱۲	درصد سود پیش بینی شده: ۴۷ درصد سالانه / نرخ بازده داخلی تأمین کنندگان (IRR) ماهانه: ۳.۷۷ درصد
ضمانت نامه: تعهد پرداخت صادر شده از بانک سپه	دوره جمع آوری وجوه: ۳۰ روز
محل اجرای: استان: تهران شهر: تهران	صنعت و زیر صنعت: تولید و بازرگانی لوازم خانگی - تجهیزات و ملزومات نظافت خانگی
نحوه پرداخت به متقاضی: یک مرحله (پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش است).	نوع طرح: شناور (حداقل میزان وجه جمع آوری شده قابل پذیرش: ۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)
حداقل مشارکت شخص حقیقی: ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	حداکثر مشارکت شخص حقیقی (۵٪ سرمایه درخواستی): ۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
حداقل مشارکت شخص حقوقی: ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	حداکثر مشارکت شخص حقوقی (۱۰٪ سرمایه درخواستی): ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
نوع حسابرسی: رسمی	معیار تعریف سود: مابه التفاوت درآمد حاصل از اجرای طرح و هزینه های قابل قبول طرح
تخمین کل سود طرح طی دوره: ۱۰۵,۸۶۷ میلیون ریال	سهم تأمین کنندگان از سود تعریف شده در پروژه (بدون در نظر گرفتن سهم سود ۱۰ درصد آورده متقاضی): ۴۷.۹۵ درصد
زمان اولین پرداخت سود علی الحساب: انتهای ماه سوم	نحوه بازپرداخت اصل سرمایه: در انتهای طرح
بازه پرداخت سود علی الحساب: هر سه ماه یکبار	نرخ سود علی الحساب سه ماهه: ۱۱.۷۵ درصد
سایر شرایط مشارکت: ندارد	ارتباط ذی نفعانه با عامل یا مدیران وی: ندارد
هر تخلفی از تعهدات که منجر به وصول یکی از وثایق شود، برای یکتاکراد حق فسخ طرح را ایجاد خواهد کرد.	

گزارش اعتبارسنجی

وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد مورخ ۱۴۰۵/۰۷/۱۵) به شرح زیر است.
(مبالغ به میلیون ریال)

استعلام	شخص	شرکت	رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل (آقای محمدحسین فراس تپور)	نائب رئیس هیأت مدیره (خانم غزاله عطاریان)	عضو هیأت مدیره (خانم منصوره پهلوانی)
چک برگشتی رفع سواثر نشده	ندارد	ندارد	ندارد	ندارد	ندارد
استعلام منفی در صدور چک	.	.	.	.	.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (پروژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)
-------------------------	--------------------------------	----------------------------

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

info@yektacrowd.ir

ایمیل:

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



وام سررسید شده پرداخت نشده	.	.	.	.
استعلام منفی در بازپرداخت اقساط و تعهدات	.	.	.	.
مانده وام	بانکی	۷۱۳,۹۷۸	۳۷۶	۱,۱۳۷
	غیربانکی	۸۴۰,۰۰۰	.	.
ضمانتنامه فعال	بانکی	۱,۰۸۲,۳۹۰	.	.
	غیربانکی	۱۷۱,۶۴۶	.	.
ضمانتنامه واخواست شده	بانکی	.	.	.
	غیربانکی	.	.	.
استعلام منفی در صدور ضمانتنامه	.	.	.	.
لیست سیاه صندوق ها و موسسات	قرار ندارد	قرار ندارد	قرار ندارد	قرار ندارد

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۴ (میلیون ریال)	۱۴۰۳ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۲,۴۸۶,۴۳۰	۲,۱۳۴,۱۰۲
جمع بدهی‌ها	۱,۸۹۲,۶۶۸	۱,۵۴۵,۷۵۷
سود (زیان) انباشته	۱۹۹,۸۷۹	۱۸۵,۲۳۲
جمع حقوق مالکانه	۵۹۳,۷۶۲	۵۷۸,۳۴۴
درآمدهای عملیاتی	۲,۲۸۴,۲۵۰	۲,۶۸۹,۴۸۶
بهای تمام شده	۱,۶۱۷,۵۸۵	۲,۳۲۷,۴۱۳
سود (زیان) عملیاتی	۴۰۴,۴۰۰	۱۵۶,۴۶۰
سود (زیان) خالص	۱۵,۴۱۸	۵,۷۵۹

بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به مرداد ۱۴۰۵ تعداد کارکنان شرکت ۲۰ نفر است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۵/۰۷/۱۴، فروش شرکت برابر با ۱,۷۷۰,۴۹۵ میلیون ریال بوده است.

ملاحظات صورت‌های مالی حسابرسی شده: بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ نشان می‌دهد که:

اظهار نظر مشروط

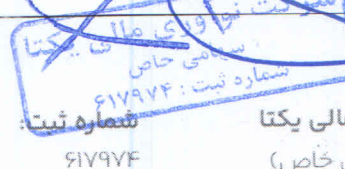
صورت‌های مالی شرکت آیژه ابزار خاورمیانه (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳، توسط مؤسسه حامیان کاردیده پارس، حسابرسی شده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (آیژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۳۷



www.yektacrowd.ir



نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۵

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۲، بخش مبنای اظهار نظر مشروط صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت آویژه ابزار خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ 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.

مبنای اظهار نظر مشروط

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ بر اساس برگ تشخیص مالیات مبلغ ۱۰۹,۳۷۱ میلیون ریال، مورد مطالبه قرار گرفته (بدهی در دفاتر شرکت مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال است) که نسبت به آن اعتراض شده و در هیات بدوی در حال رسیدگی است لذا از بابت ما به التفاوت آن بدهی در دفاتر منظور نشده است. برای مالیات عملکرد سال‌های مالی ۱۴۰۳ (رسیدگی نشده) و سال مورد رسیدگی بر اساس درآمد ابرازی مبلغ ۳,۱۷۳ میلیون ریال بدهی در حساب‌ها منظور شده است. با توجه به روند تشخیص مالیات عملکرد و عدم رسیدگی به مالیات بر ارزش افزوده در سنوات اخیر، تعیین تعهدات قطعی شرکت در این ارتباط، در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت آویژه ابزار خاورمیانه (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای ذیل مشروط نگردیده است:

همان‌گونه که در یادداشت توضیحی شماره ۱۴ صورت‌های مالی آمده است، موجودی کالا از پوشش بیمه‌ای کافی و مناسب در برابر خطرات و حوادث احتمالی برخوردار نمی‌باشد.

به شرح یادداشت‌های توضیحی شماره ۱۵ و ۲۰ صورت‌های مالی، بخشی از ساختار مالی شرکت مربوط به دریافت و پرداخت و خرید و فروش کالا با اشخاص وابسته بوده به طوری که مبلغ ۱۵۹,۱۵۸ میلیون ریال از مطالبات جاری شرکت و مبلغ ۷۴,۷۶۸ میلیون ریال از بدهی‌های جاری شرکت در پایان سال مربوط به اشخاص وابسته بوده است. همچنین گردش این عملیات در طی سال مالی مورد گزارش، در یادداشت شماره ۲۸ صورت‌های مالی منعکس شده است.

اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود، در یادداشت شماره ۲۶ صورت‌های مالی تشریح شده است. در این خصوص وضعیت شرکت از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن بر پایه تفسیر مدیریت از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها در شرایط حاضر ارائه شده است.

شرکت فاقد نرخ مصوب فروش جهت محصولات خود می‌باشد، لیکن نرخ فروش شرکت بنا به تشخیص مدیریت و با توجه به شرایط حاکم بر بازار صورت می‌پذیرد. در ارتباط با موارد فوق، مستندات رسیدگی‌های این مؤسسه، مدارک ارائه شده و تایید مراتب امر توسط مدیریت شرکت است.

سایر بندهای توضیحی

صورت‌های مالی سال گذشته توسط مؤسسه حسابرسی دیگری حسابرسی شده، که در گزارش صادره به تاریخ ۱۰ مرداد ۱۴۰۴ اظهار نظر مشروط ارائه نموده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

مفاد مواد ۲۵، ۴۰ و ۱۱۴ اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص تهیه اوراق سهام متحدالشکل چاپی و دارای شماره سریال که به امضای حداقل دو نفر که به موجب اساسنامه تعیین شده‌اند، دارا بودن دفتر سهام و تودیع سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت.

مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص تعیین حدود اختیارات مدیر عامل و اعلام جهت ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها.

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (آویژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۷۷



www.yektacrowd.ir

۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

info@yektacrowd.ir

نواوری مالی یکتا
شماره ثبت: ۶۱۷۹۲۴۹۷۲
(سهامی خاص)

ایمیل:

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

مفاد تبصره مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، درخصوص تشکیل مجمع عمومی سال مالی مورد گزارش در موعد مقرر.
مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تقسیم سود ویژه هر سال.

مفاد ماده ۱۰۶ قانون تجارت در یادداشت شماره ۲۸ صورت‌های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام

معاملات مندرج در یادداشت شماره ۲۸ صورت‌های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده، توسط هیأت مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره رعایت نشده است. مضافاً به نظر این مؤسسه معاملات مزبور در چارچوب روابط خاص فیما بین با اشخاص وابسته انجام شده است.

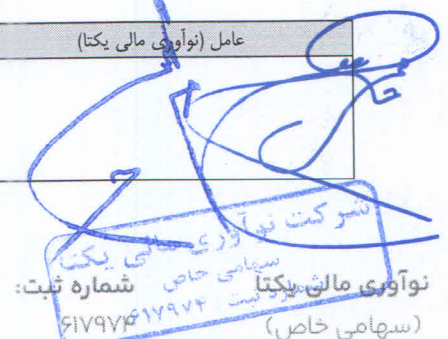
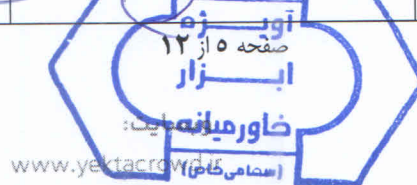
تا تاریخ تنظیم این گزارش، هیأت مدیره شرکت گزارش موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت را به این مؤسسه ارائه ننموده است.

• **ماده ۱۴۱:** شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۴	۱۴۰۳
اهرمی	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۷۶٪	۷۳٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۴٪	۲۷٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۷۰٪	۱۹٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۹۱٪	۲۶٪
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱۳۳٪	۱۳۷٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۶۲٪	۴۲٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۳۱٪	۱۳۶٪
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۷۵٪	۷۲٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۱٪	۱٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۱۰۰٪	۶۷٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۲٪	۲٪
فعالیت	حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۳۸٪	۲۱٪
	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	۶۰٪	۳۹٪
	حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	۲۰٪	۳۷٪
	فروش به دارایی‌ها	۹۹٪	۱۴۹٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۱٪	۰٪
	حاشیه سود ناخالص	۲۹٪	۱۳٪
	حاشیه سود عملیاتی	۱۸٪	۶٪
	حاشیه سود خالص	۱٪	۰٪
	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰۴٪	۵۴٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۳٪	۱٪

عامل (نوآوری مالی یکتا)	مقایسه (لوپنه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)
-------------------------	--------------------------------	----------------------------



شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



تحلیل اقلام مهم صورت‌های مالی

• تحلیل ساختار سرمایه و بدهی

نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها از ۷۳٪ در سال ۱۴۰۳ به ۷۶٪ در سال ۱۴۰۴ رسیده که بیانگر استفاده بیشتر از منابع مالی بیرونی در تأمین دارایی‌ها و پشتیبانی از فعالیت‌های شرکت است. در مقابل، نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها از ۲۷٪ به ۲۴٪ تغییر یافته است. همچنین نسبت تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها از ۱۹٪ به ۷۰٪ و نسبت تسهیلات به بدهی‌ها از ۲۶٪ به ۹۱٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده افزایش سهم منابع تسهیلاتی در ساختار تأمین مالی شرکت است. این تغییرات می‌تواند بیانگر بهره‌گیری بیشتر از ظرفیت اعتباری برای تأمین منابع مورد نیاز فعالیت‌های عملیاتی و سرمایه در گردش باشد. در مجموع، ساختار مالی شرکت با سهم بالاتر تسهیلات همراه شده و مدیریت مناسب سررسید تعهدات می‌تواند به حفظ تعادل منابع مالی کمک کند.

• تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها

نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری از ۱۳۷٪ در سال ۱۴۰۳ به ۱۳۲٪ در سال ۱۴۰۴ رسیده که همچنان بالاتر از عدد یک بوده و بیانگر پوشش تعهدات کوتاه‌مدت از محل دارایی‌های جاری است. نسبت آنی نیز از ۴۲٪ به ۶۲٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده بهبود کیفیت نقدشوندگی دارایی‌های جاری است. همچنین نسبت دارایی‌های جاری به فروش خالص از ۶۷٪ به ۱۰۰٪ افزایش یافته که بیانگر اختصاص منابع بیشتری به سرمایه در گردش و پشتیبانی از فعالیت‌های جاری شرکت است. نسبت موجودی نقد به دارایی‌ها در سطح ۱٪ و نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری در سطح ۲٪ ثابت باقی مانده است. در مجموع، حفظ نسبت جاری بالاتر از یک و افزایش نسبت آنی نشان می‌دهد شرکت در سال ۱۴۰۴ از ترکیب مناسب‌تری از دارایی‌های جاری برای پشتیبانی از تعهدات خود برخوردار بوده است.

• تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات

نسبت فروش به دارایی‌ها از ۱۴۹٪ در سال ۱۴۰۳ به ۹۹٪ در سال ۱۴۰۴ رسیده که بیانگر افزایش سطح دارایی‌های درگیر در فعالیت شرکت در مقایسه با حجم فروش است. این موضوع می‌تواند ناشی از تقویت منابع عملیاتی و سرمایه در گردش پیش از تحقق کامل آثار درآمدی آن باشد. همچنین نسبت حساب‌های دریافتی به فروش خالص از ۲۱٪ به ۳۸٪ و نسبت حساب‌های دریافتی به بدهی‌ها از ۳۹٪ به ۶۰٪ افزایش یافته که می‌تواند نشان‌دهنده گسترش فروش اعتباری و افزایش تعاملات تجاری شرکت باشد. در مقابل، نسبت حساب‌های پرداختی به فروش خالص از ۲۷٪ به ۲۰٪ کاهش یافته که بیانگر کاهش نسبی اتکا به اعتبار تأمین‌کنندگان در مقایسه با حجم فروش است. در مجموع، تغییرات نسبت‌های فعالیت نشان‌دهنده افزایش منابع درگیر در چرخه عملیاتی بوده و مدیریت مناسب وصول مطالبات می‌تواند به بهبود بیشتر گردش سرمایه در دوره‌های آتی کمک کند.

• تحلیل سودآوری

حاشیه سود ناخالص از ۱۳٪ در سال ۱۴۰۳ به ۲۹٪ در سال ۱۴۰۴ و حاشیه سود عملیاتی از ۶٪ به ۱۸٪ افزایش یافته که بیانگر بهبود قابل توجه عملکرد عملیاتی، مدیریت مؤثرتر هزینه‌ها و افزایش توان ایجاد ارزش در فعالیت اصلی شرکت است. همچنین حاشیه سود خالص از صفر به ۱٪ و نسبت سود خالص به دارایی‌ها از صفر به ۱٪ رسیده که نشان‌دهنده بهبود سودآوری نهایی شرکت است. نسبت سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود نیز از ۵۴٪ به ۱۰۴٪ و نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام از ۱٪ به ۳٪ افزایش یافته که حاکی از تقویت بازده منابع و سرمایه به کارگرفته‌شده است. در مجموع، رشد محسوس حاشیه سود ناخالص و عملیاتی نشان می‌دهد شرکت توانسته کارایی فعالیت‌های اصلی خود را ارتقا دهد و با مدیریت هزینه‌های مالی و سایر هزینه‌های غیرعملیاتی، ظرفیت افزایش بیشتر سود خالص وجود دارد.

• جمع بندی

بررسی نسبت‌های مالی نشان می‌دهد شرکت در سال ۱۴۰۴ ضمن استفاده بیشتر از منابع تسهیلاتی برای پشتیبانی از فعالیت‌های خود، توانسته شاخص‌های نقدشوندگی و سودآوری عملیاتی را بهبود بخشد. حفظ نسبت جاری بالاتر از یک، افزایش نسبت آنی از ۴۲٪ به ۶۲٪ و رشد منابع جاری نسبت به فروش، بیانگر تقویت پشتوانه سرمایه در گردش شرکت است. از سوی دیگر، افزایش حاشیه سود ناخالص از ۱۳٪ به ۲۹٪ و حاشیه سود عملیاتی از ۶٪ به ۱۸٪، مهم‌ترین نشانه‌های بهبود عملکرد

عامل (نوآوری مالی یکتا)	مقتضی (آویژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۵

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



مالی شرکت محسوب می‌شوند. هرچند افزایش مطالبات و سهم تسهیلات در ساختار مالی، ضرورت مدیریت دقیق جریان نقد و تعهدات را مطرح می‌کند، اما روند کلی شاخص‌ها نشان‌دهنده تقویت توان سودسازی فعالیت‌های اصلی شرکت است. در مجموع، با تداوم بهبود عملکرد عملیاتی و مدیریت مناسب منابع مالی، ظرفیت ارتقای سودآوری و توسعه فعالیت‌های شرکت در دوره‌های آتی وجود خواهد داشت.

مفروضات طرح

شرکت آویژه ابزار خاورمیانه از سال ۱۳۹۴ فعالیت خود را آغاز کرد. متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه موردنیاز جهت خرید دسته جارو (محصول طرح) برای مدت زمان ۱۲ ماه به مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

مشخصات محصول: دسته چوبی جاروی دستی با طول ۱۲۰ سانتی‌متر، قطر ۲۰۴ سانتی‌متر و **وزن تقریبی ۳۵۰ گرم**، مناسب برای استفاده خانگی و نظافت روزمره است. بدنه استوانه‌ای آن از چوب خشک، صاف و بدون ترک ساخته شده و سطحی سنباده‌خورده، نرم و بدون تراشه دارد. انتهای گرد دسته، در دست گرفتن آن را آسان می‌کند. مدت زمان طرح ۱۲ ماه است و بر اساس محاسبات طرح، خرید و فروش محصول طرح در یک دوره گردش در طول مدت طرح انجام می‌شود. متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که دوره گردش طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین‌کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد.

بر این اساس با در نظر گرفتن مبلغ ۱۱۶,۱۰۰ میلیون ریال (با احتساب کسر کارمزدها) از مبلغ کل طرح (۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال)، متقاضی در این طرح می‌تواند هزینه خرید ۲۱۱,۰۹۱ عدد محصول طرح را با قیمت خرید هر عدد ۵۵۰,۰۰۰ ریال بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست) تأمین نماید.

با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی، مجموع هزینه‌ها برابر با ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه تأمین محصول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه حسابرسی است و سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی است. درآمد طرح حاصل از فروش ۲۱۱,۰۹۱ عدد از محصول طرح با نرخ فروش هر عدد ۱,۰۷۰,۰۰۰ ریال (بر اساس اظهارات متقاضی) برابر با ۲۲۵,۸۶۷ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از اجرای طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح است. سود طرح معادل ۱۰۵,۸۶۷ میلیون ریال و حاشیه سود طرح ۴۶.۸۷ درصد برآورد می‌گردد.

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 جریان 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.

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 مبلغ سود حاصل از اجرای طرح بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده باشد، سهم متقاضی برابر با ۸۰ درصد و سهم تأمین‌کنندگان برابر با ۲۰ درصد از مبلغ مازاد محاسبه خواهد شد.

شیوه محاسبه و پرداخت سود/زیان

معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول است که سود طرح بصورت علی‌الحساب هر سه ماه یکبار ۱۱.۷۵ درصد با اولین پرداخت در ماه سوم پرداخت می‌گردد. مابه‌التفاوت سود طرح (سهم تأمین‌کنندگان) با مجموع سودهای علی‌الحساب پرداختی با اعمال سود/زیان قطعی پس از حسابرسی رسمی به تأمین‌کنندگان پرداخت می‌گردد.

شرایط گزارش‌های پیشرفت

متقاضی موظف است هر سه ماه یکبار گزارش پیشرفت طرح را به عامل ارائه نماید. این گزارش میبایست حداقل شامل عناوین زیر باشد.

- شرح فعالیت‌های انجام شده

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (آویژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۳۲۷



شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
شماره حساب: ۶۱۷۹۷۲
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

- وضعیت اجرای برنامه و دلایل انحراف از برنامه
- اصلاحات پیشنهادی اجرایی طرح
- لیست هزینه‌های پرداخت شده (به ضمیمه مستندات مثبت)
- درآمدهای حاصل شده (به ضمیمه مستندات مثبت)

متقاضی موظف است تمهیدات لازم جهت ارائه مستندات کافی و قابل اتکا جهت اثبات درآمدها، هزینه‌ها و مصارف این طرح را جهت ارزیابی گزارشات دوره‌ای طرح ارائه نماید.

مصارف سرمایه‌گذاری

منابع مالی تأمین شده تماماً صرف تأمین محصول طرح (دسته جارو) خواهد شد. علاوه بر این منابع حاصله صرف کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی نیز می‌گردد. لازم به ذکر است در طرح مصارف سرمایه‌ای وجود نخواهد داشت.

خلاصه ارزیابی مالی

پیشبینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

شرح	
مدت طرح - ماه	۱۲
تعداد محصول	۲۱۱,۰۹۱
نرخ فروش محصول طرح	۱,۰۷۰,۰۰۰
درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال	۲۲۵,۸۶۷
کسر می‌شود:	
نرخ خرید محصول طرح	۵۵۰,۰۰۰
هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال	۱۱۶,۱۰۰
کارمزد عامل - میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی - میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح - میلیون ریال	۱۲۰,۰۰۰
سود طرح (میلیون ریال)	۱۰۵,۸۶۷
حاشیه سود طرح (درصد)	۴۶,۸۷

بر این اساس حاشیه سود طرح ۴۶,۸۷ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۴۷,۹۵ درصدی تأمین کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۷ درصد برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۴، ۲۹,۱۹ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (آویژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)
-------------------------	--------------------------------	----------------------------

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۳۷



شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
(سهامی خاص)

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، 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. لازم به ذکر 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	(۱۰۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود علی الحساب	۰	۰	۰	۱۲,۶۹۰	۰	۰	۱۲,۶۹۰	۰	۰	۱۲,۶۹۰	۰	۰	۱۲,۶۹۰
بازپرداخت اصل سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص جریان نقدی	(۱۰۸,۰۰۰)	۰	۰	۱۲,۶۹۰	۰	۰	۱۲,۶۹۰	۰	۰	۱۲,۶۹۰	۰	۰	۱۲,۶۹۰

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییر نرخ خرید محصول طرح	متقاضی مکلف است تأمین محصول طرح را از طریق قراردادهای کوتاه مدت با تأمین کنندگان معتبر انجام دهد تا ریسک نوسانات قیمتی کاهش یابد. هرگونه افزایش قیمت بر عهده متقاضی است و باید در برنامه فروش لحاظ شود تا حداقل حاشیه سود طرح محفوظ بماند. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
تغییر نرخ فروش محصول طرح	متقاضی با بررسی مستمر قیمت بازار، شرایط رقابتی و هزینه‌های تولید، نسبت به تعیین و اصلاح قیمت فروش محصولات اقدام نماید. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش‌بینی شده	متقاضی باید قراردادهای فروش یا تفاهم‌نامه‌های همکاری با مشتریان را منعقد نماید تا ریسک فروش کاهش یابد. هرگونه کسری در میزان فروش، از مسئولیت‌های 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 بروزرسانی 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. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش‌سوزی، سرقت و ...)	متقاضی مکلف است تمامی موجودی محصولات را تحت پوشش بیمه قرار دهد. متقاضی باید شرایط مناسب انبارش، بسته‌بندی و حمل محصولات را فراهم نموده و تمهیدات لازم برای جلوگیری از آسیب، سرقت و آتش‌سوزی را پیش‌بینی نماید. مسئولیت خسارات احتمالی بر عهده متقاضی است.
مرغوب نبودن کیفیت محصولات	متقاضی باید کیفیت، استحکام، دوام و مشخصات فنی محصولات را پیش از خرید بررسی نموده و کالاها را از تأمین کنندگان معتبر تهیه نماید. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
کاهش حاشیه سود فروش محصول	متقاضی باید از کاهش سود خالص جلوگیری نموده و حداقل حاشیه سود محاسبه شده در طرح را حفظ نماید. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
قطعی آب، برق و گاز و اختلال در خدمات زیرساختی	متقاضی باید تمهیدات لازم برای تداوم فعالیت‌های انبارداری، ثبت سفارش و فروش در شرایط اختلال خدمات زیربنایی را پیش‌بینی نماید. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۲



شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

نوآوری مالی یکتا
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
(سهامی خاص)

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



متقاضی با مدیریت موجودی کالا، تسریع فرایند فروش و کنترل وصول مطالبات، نسبت به کاهش دوره گردش عملیاتی اقدام نماید. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.

افزایش دوره گردش عملیاتی

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات مبلغ فروش محصول طرح و هزینه تأمین محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۰۵۸۶۷ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

مبلغ فروش محصول طرح (ریال)					سود طرح میلیون ریال	مبلغ بهای تمام شده (ریال)
۱,۲۸۴,۰۰۰	۱,۱۷۷,۰۰۰	۱,۰۷۰,۰۰۰	۹۶۳,۰۰۰	۸۵۶,۰۰۰		
۱۷۴,۲۶۱	۱۵۱,۶۷۴	۱۲۹,۰۸۷	۱۰۶,۵۰۱	۸۳,۹۱۴	۴۴۰,۰۰۰	
۱۶۲,۶۵۱	۱۴۰,۰۶۴	۱۱۷,۴۷۷	۹۴,۸۹۱	۷۲,۳۰۴	۴۹۵,۰۰۰	
۱۵۱,۰۴۱	۱۲۸,۴۵۴	۱۰۵,۸۶۷	۸۳,۲۸۱	۶۰,۶۹۴	۵۵۰,۰۰۰	
۱۳۹,۴۳۱	۱۱۶,۸۴۴	۹۴,۲۵۷	۷۱,۶۷۱	۴۹,۰۸۴	۶۰۵,۰۰۰	
۱۲۷,۸۲۱	۱۰۵,۲۳۴	۸۲,۶۴۷	۶۰,۰۶۱	۳۷,۴۷۴	۶۶۰,۰۰۰	

جمع‌بندی

عامل تخصصی در حوزه فعالیت طرح‌ها ندارد؛ لذا در فرایند اجرای طرح‌ها دخالتی نداشته و مسئولیتی نیز در این خصوص بر عهده ندارد. در واقع، عامل امکان‌پذیری اجرایی، مالی و سایر ابعاد طرح یا توانمندی مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفاً اطلاعات ارائه‌شده را دریافت و صحت‌سنجی می‌نماید تا تأمین‌کنندگان با اطمینان از صحت اطلاعات ارائه‌شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم‌گیری کنند. متقاضی مسئول اجرای طرح است و عامل به‌منظور اطمینان از انجام مناسب این مسئولیت، تضامینی نظیر چک، ضمانت‌نامه و سایر وثایق را از وی دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضامین در قرارداد مربوط به هر طرح به‌صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه‌گذاری دارای ریسک‌هایی است که بخشی از آن‌ها در این گزارش احصا شده و ممکن است برخی دیگر احصا نشده باشند. همچنین تأمین‌کنندگان می‌بایست برای آگاهی بیشتر و اتخاذ تصمیم دقیق‌تر، نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و نیز انجام تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهاد مالی بر مبنای اطلاعات ارائه‌شده توسط متقاضی و صحت‌سنجی انجام‌شده توسط سکو، نسبت به بررسی طرح اقدام نموده و با توجه به ریسک‌های احصا شده و احصا نشده، ممکن است برآوردهای صورت‌گرفته محقق نگردد. 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 (آویژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)
-------------------------	--------------------------------	----------------------------

کارگزاری یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۲۷

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



—G₁VFFV—G₁—G₁—

www.yektacrowd.ir

091-91094090

ایمیل:

1998年5月

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



NOLAN

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۷/۲۴
شماره: N_۱۳۳۱
پیوست: ندارد

به نام خدا

جناب دکتر رضوانیان
مدیریت محترم شرکت نوآوری مالی یکتا

باسلام و احترام،

بدینوسیله به استحضار می‌رساند این شرکت قصد دارد طرح تأمین مالی جمعی، خرید و فروش دسته جالرو را انجام دهد. نرخ خرید و مبلغ فروش محصول مذکور معادل جدول زیر است. (مبالغ به ریال)

قیمت واحد خرید	قیمت واحد فروش
۵۵۰۰۰۰	۶۰۷۲۴۰۰۰

باتشکر
مدیرعامل
محمدحسین فرست پور

ابزار
آویز
خاورمیانه

آویژه ابزار خاورمیانه
تهران، میدان خورشید، آیدکوچه
شماره ۳۲، پلاک ۲
تلفن: ۶۶۷۲۳۸۰-۱
www.nolantools.com

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (آویژه ابزار خاورمیانه)	نهاد مالی (کارگزاری یزدان)

کارگزار یزدان
شماره ثبت: ۶۰۷۲۳۷

آویژه ابزار
صفحه ۱۲ از ۱۲
خاورمیانه
(سهامی خاص)
www.yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۲
(سهامی خاص)

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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