

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش تولید اسپرسوساز روپل مدل ۸۰۴۰»

شرکت امکان پوشش فرآور

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش تولید اسپرسوساز روپل مدل ۸۰۴۰» تعریف شده توسط شرکت امکان پوشش فرآور از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است.

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

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

ج) وضعیت مالی: بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، درآمد عملیاتی شرکت ۷۸۲،۰۰۳ میلیون ریال، بهای تمام شده درآمد عملیاتی ۶۶۴،۵۷۰ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۳۰،۲۴۸ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت‌نامه از سوی بانک صادرات ایران تضمین شده است.

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: متقاضی دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکرادل به مبلغ ۲۱۵،۰۰۰ میلیون ریال داشته است.

یکتاکرادل
Yektacrowd

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۵/۲۴
شماره: ۸۰۱۹۵۸۹
موضوع: ...

بسمه تعالی شایسته العزیز

جناب آقای دکتر اسماعیلی
مدیرعامل محترم شرکت توسعه و عمران الگوریتم

موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت امکان پوشش فرآور

با سلام و احترام
بروز اقدام به تأمین مالی برای شرکت امکان پوشش فرآور، مدیریت شده به استحضار می‌رساند بر اساس بررسی‌های صورت گرفته شرکت مذکور، دو مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی تأمین مالی جمعی یکتاکرادل به مبلغ ۲۱۵،۰۰۰ میلیون ریال داشته است و طبق بررسی‌های صورت گرفته موردی از سوءاعتبار شرکت مشاهده نشده است.
پیشاپیش از همکاری جنابعالی کمال تشکر را دارم.

محمدحسین رضوانیان
مدیرعامل
شرکت توسعه و عمران الگوریتم
شماره ثبت: ۴۷۷۶۶۰

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پوشش فرآور)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ (سهامی خاص)	شرکت امکان پوشش فرآور سهامی خاص شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵ وبسایت: www.yektacrowd.ir	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۴، واحد جنوب غربی

(و) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد نیاز متقاضی برای اجرای طرح مذکور ۱۵۰,۰۰۰ 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 جوجه 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 ۱۴۰۵/۰۲/۰۹) به شرح زیر است.
- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره آقای **محمد رضا تولایی** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: بیشترین تأخیر در بازپرداخت وام‌ها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است. مجموع مبالغ دیرکرد وام‌ها و تعهدات فعال بیش 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 ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده وام سررسید نشده به مبلغ ۸,۹۱۹ میلیون ریال و مانده وام سررسید شده پرداخت نشده به مبلغ ۵۶۴ میلیون ریال است.
- گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیأت مدیره خانم **لیلا حسینی مقدم** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بین ۳,۰۰۰ تا 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 ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده وام سررسید نشده ۱,۴۵۳ میلیون ریال است.
- گزارش اعتبارسنجی عضو هیأت مدیره خانم **نگار مازار** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پوشش فراور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ (سهامی خاص)	شرکت امکان پوشش فراور صفحه ۱۶ از ۲۲ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۴۹۶۵ www.yektacrowd.ir	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۱۳۶

آدرس:

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



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.

گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل آقای **سعید عرفان** 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 بین ۱۵۰۰ تا ۳۰۰۰ 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 وام سررسید نشده ۷۴۴ میلیون ریال است.

گزارش اعتبارسنجی **شرکت** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی 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 حقوقی دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵۰۰۰ 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 * مورد استعلام 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 * مورد استعلام منفی در دریافت ضمانتنامه داشته است. سابقه اعتباری وام: پایبندی شخص به تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامهای فعال بیشتر از ۲۵۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامهای فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است. لیست سیاه صندوقها و موسسات: شخص حقوقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده وام بانکی سررسید نشده به مبلغ ۲۸۷۰۴۴ میلیون ریال و مانده وام غیربانکی سررسید نشده ۲۱۵۰۰۰ میلیون ریال است. شخص دارای ۳ ضمانتنامه فعال بانکی به مبلغ ۳۰۸۰۰۰ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۹، سرمایه شرکت از ۱۷۰۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۵۷۰۰۰۰ میلیون ریال معادل ۱۵۷۰۰۰۰۰۰ سهم ۱۰۰۰۰۰ ریالی از طریق مطالبات حال شده افزایش یافت.

اقدام مهم مالی

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت مالی ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به شرح زیر است.

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع داراییها	۷۰۳۵۹۵	۴۵۱۲۵۶
جمع بدهیها	۵۰۳۵۰۰	۲۸۱۴۱۰
سود (زیان) انباشته	۴۳۰۹۵	۱۲۸۴۶
جمع حقوق مالکانه	۲۰۰۰۹۵	۱۶۹۸۴۶
درآمدهای عملیاتی	۷۸۲۰۰۳	۳۳۲۰۷۸۰
سود (زیان) عملیاتی	۵۷۰۰۰	۲۳۲۵۸

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویا فرآور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شرکت امکان پویا فرآور سهامی خاص شماره ثبت: ۵۵۱۹۲۵	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شماره ثبت: ۵۵۱۹۲۵	شماره ثبت: ۵۵۱۹۲۵

www.yektacrowd.ir

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



۱۸,۶۴۶	۳۰,۲۴۸	سود (زیان) خالص
--------	--------	-----------------

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

• ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.

• زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۴۳,۰۹۵ میلیون ریال ۱۴۰۳ است.

• اظهارنظر حسابرس

صورت‌های مالی شرکت امکان پویش فرآور (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۸، توسط موسسه حسابرسی آبان روش، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت امکان پویش فرآور (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهارنظر مشروط

شرکت فاقد سیستم حسابداری صنعتی مدون بوده و عملیات مربوط به تفکیک هزینه‌های تولیدی و غیرتولیدی و نیز مشخص نبودن هزینه‌های ناشی از توقف عملیات تولیدی و عدم استفاده مطلوب از ظرفیت ماشین‌آلات و نیروی موثر کارگران بر اساس استانداردهای حسابداری انجام نگرفته است. با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار ریالی احتمالی ناشی از موارد یاد شده بر صورت‌های مالی، برای این موسسه امکان‌پذیر نیست.

تا تاریخ این گزارش پاسخ تاییدیه‌های درخواستی از بانک صادرات یزد شعبه شهرک صنعتی، دریافتی‌های تجاری (یادداشت توضیحی ۱۴) مبلغ ۲۵۲,۹۹۵ میلیون ریال و پرداختی‌های تجاری (یادداشت توضیحی ۱۷) مبلغ ۱۲۵,۱۸۳ میلیون ریال دریافت نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین اثرات احتمالی ناشی از اعمال تعدیلات لازم که در صورت دریافت پاسخ تاییدیه‌های درخواستی بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این موسسه امکان‌پذیر نیست.

استانداردهای گزارشگری مالی در خصوص افشای جدول مقایسه مقدار تولید واقعی با ظرفیت اسمی و عملی، صورت ریز تأمین‌کنندگان مواد اولیه خریداری شده، اقلام سربار ساخت، تأمین مالی توسط سایر اشخاص در طبقه فعالیت‌های تأمین مالی صورت جریان‌های نقدی و جدول معاملات با اشخاص وابسته رعایت 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 اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت امکان پویش فرآور (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

پوشش بیمه‌ای دارایی‌های ثابت مشهود و موجودی کالا: دارایی‌های ثابت مشهود (یادداشت توضیحی ۱۰) و موجودی‌های کالا (یادداشت توضیحی ۱۳) فاقد هرگونه پوشش بیمه‌ای در مقابل خطرات احتمالی است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

صورت‌های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۲۰ مهر 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 الزام قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، اساسنامه شرکت و قانون مالیات‌های مستقیم به شرح زیر است.

- تبصره ماده ۴ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص درج عبارت شرکت سهامی خاص در کلیه اوراق و اطلاعاتها و آگهی‌های شرکت:

مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷ و ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۹، ۱۰ و ۱۲ اساسنامه در خصوص صدور اوراق سهام یا گواهینامه موقت سهم و در نتیجه آن امکان ثبت نقل و

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویش فرآور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ (سهامی خاص)	شرکت امکان پویش فرآور (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۱۹۶۵ (سهامی خاص)	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

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



انتقال سهام در دفتر ثبت سهام؛

- مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۴ اساسنامه در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت؛
- مفاد ماده ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه در خصوص تشکیل مجمع عمومی عادی سالیانه حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی؛
- مفاد ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص رعایت تساوی حقوق صاحبان سهام به نسبت سرمایه هر یک با توجه به تأمین مالی توسط سهامداران به شرح یادداشت توضیحی ۱۶ صورت‌های مالی؛
- مفاد ماده ۲۲۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۱ اساسنامه در خصوص تهیه و تنظیم صورت‌های مالی حداکثر ظرف مدت قانونی پس از انقضای سال مالی؛
- مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۱ اساسنامه در خصوص احتساب اندوخته قانونی؛
- مفاد تبصره ۹ ماده ۵۳ ق.م.م. در خصوص کسر و پرداخت مالیات اجاره؛
- مفاد ماده ۱۴۹ ق.م.م. و آیین‌نامه پیوست آن در خصوص محاسبات استهلاک؛
- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۵ 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 مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و در چارچوب روابط خاص فیما بین بوده است. به استثنای آثار مندرج در بند ۴ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، 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 ۲۲۲ 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	۷۲٪	۶۲٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۸٪	۳۸٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۱۷٪	۶٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۲۴٪	۱۰٪
نقدینگی	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱۲۲٪	۱۲۹٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتی) به بدهی‌های جاری	۶۲٪	۶۳٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۲۲٪	۱۲۹٪
	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۷۲٪	۶۲٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۱٪	۳٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۶۲٪	۵۵٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۱٪	۳٪
فعالیت	حساب‌های دریافتی (جاری) به فروش خالص	۳۱٪	۵۱٪
	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	۶۲٪	۶۱٪
	حساب‌های پرداختی به فروش خالص	۴۰٪	۷۵٪
	فروش به دارایی‌ها	۱۳۵٪	۱۴۷٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۵٪	۸٪

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویا فراور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شرکت امکان پویا فراور سهامی خاص شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص

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 ۴، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



۲۸٪	۱۵٪	حاشیه سود ناخالص
۷٪	۷٪	حاشیه سود عملیاتی
۶٪	۴٪	حاشیه سود خالص
۲۲٪	۳۵٪	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود
۲۲٪	۱۶٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام

• تحلیل اقلام مهم صورت های مالی

- فروش شرکت در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲، ۱۳۵ درصد رشد داشته است.
- دوره گردش عملیات شرکت حدوداً ۲۲۳ روز است.

• تحلیل ساختار سرمایه و بدهی

بررسی نسبت های ساختار سرمایه نشان می دهد شرکت در سال ۱۴۰۳ در مرحله گسترش فعالیت ها و تأمین مالی رشد قرار داشته است. افزایش نسبت بدهی ها به دارایی ها از ۶۲٪ به ۷۲٪ و کاهش سهم حقوق صاحبان سهام به دارایی ها به ۲۸٪ بیانگر استفاده بیشتر از منابع بدهی در راستای توسعه عملیات است. همچنین رشد نسبت تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی ها و بدهی ها حاکی از افزایش دسترسی شرکت به منابع مالی رسمی و استفاده هدفمند از ابزارهای تأمین مالی است. اگرچه این روند منجر به افزایش اهرم مالی شده، اما در چارچوب توسعه فعالیت و با توجه به سطح سودآوری عملیاتی شرکت، قابل ارزیابی و مدیریت پذیر تلقی می شود.

• تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی ها

شاخص های نقدینگی نشان می دهد توان شرکت در ایفای تعهدات کوتاه مدت در سطح قابل قبول حفظ شده است. نسبت دارایی های جاری به بدهی های جاری در سال ۱۴۰۳ برابر با ۱۲۲٪ بوده که اگرچه نسبت به سال قبل کاهش جزئی دارد، اما همچنان نشان دهنده پوشش مناسب بدهی های جاری است. ثبات نسبت (موجودی نقدی و حساب های دریافتی) به بدهی های جاری بیانگر اتکای شرکت به جریان وصول مطالبات برای مدیریت نقدینگی است. کاهش سهم وجه نقد آنی، در کنار بهبود سایر اجزای سرمایه در گردش، نشان دهنده مدیریت فعال منابع نقدی متناسب با نیازهای عملیاتی شرکت است.

• تحلیل کارایی دارایی ها و مدیریت عملیات

نسبت های کارایی حاکی از بهبود عملکرد شرکت در مدیریت سرمایه در گردش است. کاهش نسبت حساب های دریافتی به فروش خالص از ۵۱٪ به ۳۱٪ بیانگر تسریع در فرآیند وصول مطالبات و بهبود گردش نقد عملیاتی است. همچنین کاهش نسبت حساب های پرداختی به فروش خالص نشان دهنده انضباط مالی بیشتر و کاهش اتکا به بدهی های تجاری است. در مقابل، کاهش نسبت فروش به دارایی ها می تواند ناشی از افزایش حجم دارایی ها در راستای توسعه ظرفیت تولید باشد که آثار مثبت آن در دوره های آتی و با تثبیت سطح فروش قابل انتظار خواهد بود.

• تحلیل سودآوری

شاخص های سودآوری در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل با فشار هزینه ای و شرایط توسعه ای مواجه بوده اند. کاهش حاشیه سود ناخالص و خالص نشان دهنده افزایش بهای تمام شده یا هزینه های عملیاتی در دوره رشد است. با این حال، ثبات حاشیه سود عملیاتی و افزایش نسبت سود خالص به دارایی های ثابت مشهود حاکی از بهره برداری مناسب از دارایی های ثابت و حفظ کارایی عملیاتی شرکت است. کاهش بازده حقوق صاحبان سهام نیز عمدتاً متأثر از افزایش حجم سرمایه گذاری و تغییر ترکیب منابع مالی بوده و افت بنیادین در سودآوری تلقی نمی شود.

• جمع بندی

در مجموع، وضعیت مالی شرکت در سال ۱۴۰۳ بیانگر ورود به مرحله توسعه و افزایش مقیاس فعالیت با اتکا به منابع مالی ترکیبی است. اگرچه افزایش اهرم مالی و کاهش برخی شاخص های سودآوری مشاهده می شود، اما ثبات نقدینگی، بهبود مدیریت سرمایه در گردش و کارایی مناسب دارایی های ثابت نشان می دهد ریسک های موجود قابل کنترل بوده و

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پوشش فراور)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شرکت امکان پوشش فراور (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵	سبدگردان الگوریتم (سهامی خاص) ALGORITHM CAPITAL
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	وبسایت: www.yektacrowd.ir	

کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۴، طبقه ۴، واحد جنوب غربی

ظرفیت بهبود عملکرد در تداوم فعالیت شرکت وجود دارد.

د) وضعیت شرکت

شرکت امکان پویش فرآور از سال ۱۳۹۸ در حال فعالیت است. موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه و روزنامه رسمی شماره ۲۳۱۸۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۲ عبارت است از خرید، فروش، تولید، مونتاژ، بسته‌بندی، توزیع کلیه قطعات لوازم خانگی، خرید، فروش، تولید، مونتاژ، بسته‌بندی، توزیع کلیه لوازم خانگی، انجام کلیه خدمات پس از فروش و تعمیرات لوازم خانگی، تولید، فرآوری و بسته‌بندی محصولات غذایی، چای، قهوه و انواع نوشیدنی‌ها، انجام مطالعات بازار در زمینه‌های مختلف، صادرات، واردات، خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، حق‌العمل کاری و انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بازرگانی، اخذ یا اعطاء نمایندگی به / از شرکت‌های مختلف داخلی و خارجی، اخذ تسهیلات بانکی با هدف توسعه زیرساخت‌ها یا امور بازرگانی، ایجاد مزارع مجهز در قالب کشت و صنعت با هدف از مزرعه تا خانه، انجام تولید بدون کارخانه در داخل و خارج از کشور، ارائه خدمات به تجهیزات وابسته به صنایع غذایی و دارویی، اخذ وام و تسهیلات ریالی و ارزی و گشایش اعتبار و حساب ارزی و ریالی از بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی، شرکت در کلیه نمایشگاه‌های تخصصی و عمومی در داخل و یا خارج از کشور در صورت ضرورت قانونی انجام موضوعات فعالیت پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیصلاح.

شرکت دارای جواز کسب از هیأت عالی نظارت بر سازمان‌های صنفی کشور با رسته شغلی تولید قطعات انواع دستگاه‌های صنعتی، خانگی (مونتاژ و تولید انواع قطعات دستگاه‌های اسپرسوساز، قهوه‌ساز و آسیاب قهوه) بوده که تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۱۱ معتبر است. آقای سعید عرفان (مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت) دارای کارت بازرگانی بوده که تا تاریخ ۱۴۰۷/۰۸/۱۵ دارای اعتبار است. شرکت دارای پروانه کاربرد علامت استاندارد اجباری از سازمان ملی استاندارد ایران برای فرآورده گرم‌کننده برقی مایعات (قهوه‌ساز) است.

بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۷۸۲،۰۰۳ میلیون ریال و ۳۳۲،۷۸۰ میلیون ریال، میزان بهای تمام شده درآمد عملیاتی به ترتیب برابر با ۶۶۴،۵۷۰ میلیون ریال و ۲۳۸،۲۸۰ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۵۷،۰۰۰ میلیون ریال و ۲۳،۲۵۸ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۱۵۰۲ و ۲۸۰۴ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۷۰۳،۵۹۵ میلیون ریال و ۴۵۱،۲۵۶ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۵۰۳،۵۰۰ میلیون ریال و ۲۸۱،۴۱۰ میلیون ریال بوده است.

بر اساس تراز ارائه شده منتهی به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، درآمد عملیاتی شرکت برابر با ۸۹۰،۷۷۰ میلیون ریال و بهای تمام شده درآمد عملیاتی برابر با ۴۲۹،۸۳۶ میلیون ریال بوده است.

بر اساس لیست بیمه ارسالی توسط متقاضی تعداد کارکنان شرکت در اسفند ماه ۱۴۰۴ معادل ۱۷ نفر است.

ه) وضعیت طرح

فعالیت شرکت امکان پویش فرآور (متقاضی) در حال حاضر، تولید انواع دستگاه اسپرسوساز با فروش داخلی است. متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه در گردش موردنیاز جهت تولید اسپرسوساز روپل مدل ۸۰۴۰ (محصول طرح) برای مدت زمان یک سال به مبلغ ۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

اسپرسوساز روپل مدل ۸۰۴۰ یک دستگاه خانگی در رده نیمه‌حرفه‌ای است که با هدف تهیه انواع نوشیدنی‌های بر پایه قهوه طراحی شده است. این دستگاه معمولاً با بهره‌گیری از پمپ فشار مناسب امکان استخراج اسپرسو با کیفیت قابل قبول را فراهم می‌کند و به نازل بخار برای تهیه فوم شیر و نوشیدنی‌هایی مانند کاپوچینو و لته مجهز است. طراحی جمع‌وجور، کاربری ساده و قابلیت استفاده از قهوه آسیاب‌شده از ویژگی‌های رایج این مدل بوده و آن را به گزینه‌ای مناسب برای مصارف خانگی و نیمه‌حرفه‌ای تبدیل می‌کند.

مدت زمان طرح یک دوره ۱۲ ماهه است. بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۲۲۳ روز محاسبه می‌گردد؛ بدین‌جهت 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.

بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست) بهای تمام شده تولید هر دستگاه اسپرسوساز مدل ۸۰۴۲ برابر با ۷۶،۱۱۰،۰۰۰ ریال و بهای فروش هر دستگاه برابر با ۱۹۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویش فرآور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا	شرکت امکان پویش فرآور	شرکت سیدگردان الگوریتم
سهامی خاص	(سهامی خاص)	(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵	

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۵

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

نوآوری مالی یکتا

(سهامی خاص)

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



متقاضی در این طرح ۱۰۹۲۰ عدد از محصول طرح را تولید می‌نماید و در نظر دارد مبلغ ۱۴۶،۱۰۰ میلیون ریال را (با احتساب کسر کارمزدها) از مبلغ کل طرح (۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال) از طریق تأمین مالی جمعی تأمین نماید. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها برابر با ۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال بوده که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکرادل تأمین خواهد شد.

بر اساس اظهارات متقاضی و مستندات ارائه شده (مندرج در پیوست)، هزینه خرید اقلام مورد نیاز برای تولید ۱۰۹۲۰ عدد محصول طرح برابر با ۹۶،۷۳۰ میلیون ریال و به ازای تولید هر عدد محصول طرح برابر با ۵۰،۳۸۰،۳۷۱ ریال خواهد بود. با در نظر گرفتن هزینه دستمزد مستقیم و سربار بهای تمام شده تولید هر عدد محصول طرح بر اساس اظهارات متقاضی برابر با ۷۶،۱۱۰،۰۰۰ ریال خواهد بود. فهرست اقلام مصرفی مورد نیاز بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست) به شرح فهرست زیر است.

ردیف	شرح
۱	بذنه مخزن آب
۲	درپوش مخزن آب
۳	تمپر (فشرده‌ساز قهوه)
۴	نگهدارنده فیلتر
۵	سینی جمع‌آوری آب
۶	دستگیره
۷	فیلتر قهوه

هزینه‌های قابل قبول طرح، تأمین بهای تمام شده تولید 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.

طبق صورت مالی حسابرسی شده ۱۴۰۳، شرکت در سال مالی مورد گزارش ۱۹۳۶ عدد از محصول مذکور را مجموعاً به مبلغ ۱۵۷،۶۷۲ میلیون ریال به فروش رسانده است. هزینه کل در این طرح ۱۵۰،۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است و میزان درآمد ۳۶۴،۷۲۲ میلیون ریال برآورد می‌گردد. معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر بهای تمام شده تولید محصول طرح و کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۲۱۴،۷۲۲ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۵۸۸۷ درصد پیش‌بینی می‌شود. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص برابر با ۱۵ درصد است، بر اساس درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۷۸۲،۰۰۳ میلیون ریال و بهای مواد مستقیم مصرفی به مبلغ ۵۸۶،۵۹۴ میلیون ریال، حاشیه سود مبتنی بر مواد مستقیم مصرفی حدود ۲۵ درصد برآورد می‌گردد. این محاسبه صرفاً بر مبنای مواد مستقیم انجام شده و هزینه‌های دستمزد، سربار تولید، استهلاک و سایر هزینه‌های عملیاتی در آن لحاظ نشده است. بر اساس صورت مالی ۱۴۰۳، درآمد حاصل از فروش محصول طرح در سال مالی ۱۴۰۳ برابر با ۱۵۷،۶۷۲ میلیون ریال و درصد سود ناخالص حاصل از فروش محصول مذکور برابر با ۱ الی ۲ درصد بوده است. متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری در طرح 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. 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 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. 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

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویا فرازم)	نهاد مالی (سیدگودان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ (سهامی خاص)	شرکت امکان پویا فرازم صفحه ۱۱ از ۱۸ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵ وبسایت: www.yektacrowd.ir	شرکت سیدگودان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

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

تأمین کنندگان را پرداخت می نماید.

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 پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی متقاضی بیش از پیش بینی های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم تأمین کنندگان نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد. پیش بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

شرح	
مدت طرح - ماه	۱۲
تعداد محصول - عدد	۱,۹۲۰
نرخ فروش هر عدد محصول طرح - ریال	۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰
درآمد در کل مدت طرح (۱ دوره گردش عملیاتی) - میلیون ریال	۳۶۴,۷۲۲
کسر می شود:	
هزینه در کل مدت طرح (۱ دوره گردش عملیاتی) - میلیون ریال	۱۴۶,۱۰۰
کارمزد عامل - میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی - میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه های قابل قبول طرح (۱ دوره گردش عملیاتی) - میلیون ریال	۱۵۰,۰۰۰
سود طرح (میلیون ریال)	۲۱۴,۷۲۲
حاشیه سود طرح (درصد)	۵۸,۸۷

بر این اساس حاشیه سود طرح ۵۸,۸۷ درصد برآورد می گردد و با لحاظ سهم ۲۸,۲۹ درصدی تأمین کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۵ درصد برآورد می گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۱۵ 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	(۱۳۵,۰۰۰)												
سود علی الحساب				۱۵,۱۸۸		۱۵,۱۸۸			۱۵,۱۸۸				۱۵,۱۸۸
بازپرداخت اصل سرمایه													۱۳۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۱۳۵,۰۰۰)			۱۵,۱۸۸		۱۵,۱۸۸			۱۵,۱۸۸				۱۵۰,۱۸۸

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳,۶۲ درصد و سود تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد پیش بینی شده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویا فرآور)	تسهیل مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهمی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۲ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ (سهامی خاص)	شرکت امکان پویا فرآور صفحه ۱۱۱۱۱۱۱۱ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵ وبسایت: www.yektacrowd.ir	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۵
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی



عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ خرید اقلام مورد نیاز	با توجه به نوسانات احتمالی قیمت مواد اولیه و اقلام خریداری شده، مسئولیت پیش‌بینی و مدیریت این تغییرات بر عهده متقاضی است. متقاضی موظف است از قراردادهای تأمین با قیمت توافقی یا پیش‌خرید اقلام استفاده نماید تا اثر نوسانات قیمتی به حداقل برسد. در صورت افزایش هزینه‌ها، متقاضی موظف است با تعدیل قیمت فروش، از حاشیه سود تأمین‌کنندگان محافظت کند.
تغییر نرخ محصول	در صورت تغییر نرخ فروش محصولات در بازار، متقاضی باید با بازنگری در سیاست‌های فروش و حاشیه سود، پایداری جریان درآمدی طرح را حفظ نماید. مسئولیت تطبیق قیمت فروش با شرایط بازار بر عهده متقاضی است.
عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش‌بینی شده	چنانچه میزان فروش کمتر از پیش‌بینی طرح باشد، متقاضی متعهد است با اجرای برنامه‌های بازاریابی و توسعه بازار مصرف، نسبت به جبران کاهش فروش اقدام کند. در این حالت، مسئولیت نهایی تحقق درآمد پیش‌بینی شده بر عهده متقاضی است.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به محصولات خریداری شده توسط متقاضی	در صورت تغییر تقاضای مشتریان یا کاهش سفارش‌ها، متقاضی باید با انعطاف در ترکیب محصولات، یافتن مشتریان جدید یا اصلاح شرایط فروش از اثبات کالای جلوگیری کند. ریسک کاهش تقاضا بر عهده متقاضی است.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه اقلام مورد نیاز	در صورت کمبود یا عدم دسترسی به اقلام مورد نیاز، متقاضی باید از تأمین‌کنندگان جایگزین یا مسیرهای دیگر استفاده کند. تأخیر یا توقف در تأمین اقلام، مسئولیت مستقیم متقاضی بوده و موظف به مدیریت زنجیره تأمین است.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش‌سوزی، سرقت و ...)	هرگونه خسارت قبل از تحویل محصول طرح به مشتری، به‌طور کامل بر عهده متقاضی است.
مرغوب نبودن کیفیت محصولات	متقاضی میبایست کیفیت محصولات را از هر نظر بررسی و اصال‌سنجی نماید. مسئولیت کنترل کیفیت محصولات خریداری‌شده یا تولیدشده بر عهده متقاضی است. در صورت بازگشت کالا از سوی مشتریان یا کاهش فروش به دلیل کیفیت پایین، تبعات آن بر عهده متقاضی است.
کاهش حاشیه سود فروش محصول	در صورت کاهش حاشیه سود متقاضی موظف است با بهبود کارایی عملیاتی، مذاکره و کنترل هزینه‌ها، سودآوری طرح را حفظ نماید. این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره گردش عملیاتی	در صورت افزایش مدت وصول مطالبات یا کاهش سرعت فروش، متقاضی باید از منابع داخلی خود برای تأمین نقدینگی مورد نیاز استفاده کرده و مانع از ایجاد وقفه در تعهدات مالی طرح شود. کنترل و مدیریت سرمایه در گردش بر عهده متقاضی است.
قطعی آب، برق و گاز	متقاضی مکلف است برنامه زمان‌بندی تولید را به‌گونه‌ای تنظیم نماید که تأثیر این ریسک را کنترل نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پوشش فرآور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
-------------------------	---------------------------	-------------------------------

شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شرکت سیدگردان الگوریتم صفحه مالی از (اصل) شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵	ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
---	---	----------------------------------

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir
کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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

تحليل حساسيت

در صورت تغييرات مبلغ فروش محصول طرح و بهای تمام شده توليد محصول طرح به ازای هر محصول، سود تعريف شده در این طرح به شرح جدول زیر پيش بينی می گردد. محتمل ترین حالت برای سود طرح ۲۱۴,۷۲۲ ميليون ريال برآورد می گردد.

مبلغ فروش هر عدد (ريال)					
سود طرح ميليون ريال	۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰
۶۰,۸۸۸,۰۰۰	۱۷۰,۹۹۸	۲۰۷,۴۷۰	۲۴۳,۹۴۲	۲۸۰,۴۱۴	۳۱۶,۸۸۷
۶۸,۴۹۹,۰۰۰	۱۵۶,۳۸۸	۱۹۲,۸۶۰	۲۲۹,۳۳۲	۲۶۵,۸۰۴	۳۰۲,۲۷۷
۷۶,۱۱۰,۰۰۰	۱۴۱,۷۷۸	۱۷۸,۲۵۰	۲۱۴,۷۲۲	۲۵۱,۱۹۴	۲۸۷,۶۶۷
۸۳,۷۲۱,۰۰۰	۱۲۷,۱۶۸	۱۶۳,۶۴۰	۲۰۰,۱۱۲	۲۳۶,۵۸۴	۲۷۳,۰۵۷
۹۱,۳۳۲,۰۰۰	۱۱۲,۵۵۸	۱۴۹,۰۳۰	۱۸۵,۵۰۲	۲۲۱,۹۷۴	۲۵۸,۴۴۷

جمع بندی

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 اجرای 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. متقاضی 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 (امکان پوشش فرآور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شرکت امکان پوشش فرآور سهامی خاص شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵ وبسایت: www.yektacrowd.ir	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

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

اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت از سوی بانک صادرات ایران با شماره سپام ۰۲۷۱۸۰۵۶۰۴۶۹۸۷۲۰ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۲/۰۷ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانتنامه و اعلام آن ارائه شده است.

[illegible]

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویش فرآور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شرکت امکان پویش فرآور (تفصیلی ۱۶/۵۲) شماره ثبت: ۵۵۱۹۲۵	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)


RUPPELL

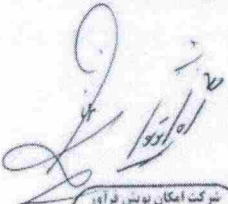
تاریخ: 1405/02/12
شماره: 14050212

شرکت نوآوری مالی یکتا
با سلام و احترام؛

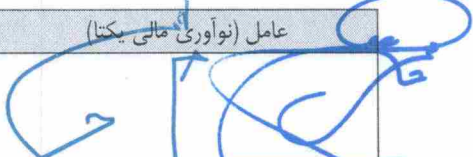
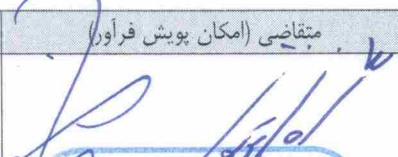
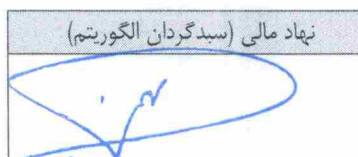
به استحضار می‌رساند قطعات مصرفی مورد نیاز برای تولید 1-920 عدد اسپر سوزن مدل 8040 به شرح جدول زیر است. و همگی از داخل کشور خریداری خواهد شد. مبلغ مورد نیاز به ازای تولید هر عدد محصول طرح برابر با 50-380-371 ریال و برای تولید 1-920 عدد محصول برابر با 96-730 میلیون ریال خواهد بود.

ردیف	شرح
1	بنده سوزن آب
2	تیر پوش معجون آب
3	تیر (تیر مصرفی) فوم
4	تکیه زنده فوم
5	سوزن جمع آوری آب
6	تستگر
7	فیلم فوم

با در نظر گرفتن سایر هزینه‌ها (مستلزم مستقیم و غیرمستقیم) بهای تمام شده تولید محصول مذکور به ازای هر عدد محصول برابر با 76-110-000 ریال و نرخ فروش محصول برابر با 190-000-000 ریال است.


شرکت امکان پوش فراور
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵

تهران، خیابان ملاصدرا، خیابان شیخ بهایی چپ‌سویس
پیش کوچه اعظم، پلاک ۴، طبقه ۵- کد پستی: ۱۴۲۵۹۱۸۱۴
www.yektacrowd.com

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پوش فراور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
 شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ (سهامی خاص)	 شرکت امکان پوش فراور صفحه ۱۲ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵ وبسایت: www.yektacrowd.ir شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۱۳۶ آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۴، واحد جنوب غربی	ایمیل: info@yektacrowd.ir	

شماره کارت: ۶۴۰۰۸۸۵۷۶۸۷

نام شرکت: امکان پویش فراور

مدیر عامل: سعید عرفان

شماره ملی: ۴۴۳۲۸۲۷۹۱

Card Number: 14008857687

Company Name: EMKAN PUYESH FARAFAR

CEO: SAEID ERFAN

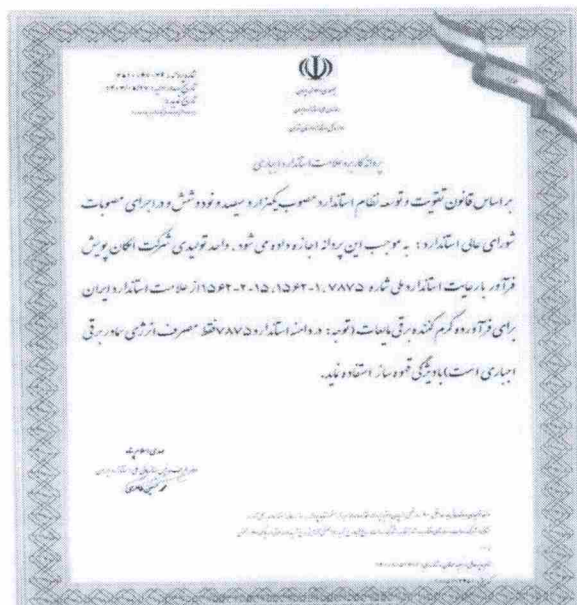
National ID Number: 4432822791

Card Serial Number: 5538422968804869962

Expiry: 2028/11/05

اعتبار از تاریخ کارت: ۱۴۰۷/۰۸/۱۵ انقضا: ۱۴۰۷/۰۸/۱۵

اعتبار از تاریخ کارت: ۲۰۲۸/۱۱/۰۵ انقضا: ۲۰۲۸/۱۱/۰۵



عامل (نوآوری مالی یکتا)	مقتضای (امکان پویش فروار)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	شرکت امکان پویش فروار صفحه ۱۶ از ۱۴ (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵ وبسایت: www.yektacrowd.ir	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۵۹۵

ایمیل:
info@vektacrowd.ir

گد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (امکان پویش فرآور)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶ ایمیل: info@vektacrowd.ir	شرکت امکان پویش نوآوری صفحه ۱۵ از ۱۶ (ص) (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۵۱۹۴۵ کد پستی: ۰۲۱-۹۱۰۹۷۰۹۰ شماره تلفن: www.yektacrowd.ir	شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

آکرمی:

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

