ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی مدل ۱۵تی»

شرکت تک تیم فن

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه تلفن همراه شیائومی مدل ۱۵تی» تعریف شده توسط شرکت تک تیم فن از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است.

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

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

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

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

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: متقاضی ۴ مرتبه سابقه تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد به مبلغ ۱،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال دارد.

و) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه موردنیاز متقاضی برای اجرای طرح مذکور ۵۰۰،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.

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

شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱

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

گزارش 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 ۱۴۰۵/۰۳/۰۴) به شرح زیر است.
- گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره آقای **سامان صادق‌نژاد** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره آقای **حامد اکبری** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی عضو هیأت مدیره آقای **پیمان صادق‌نیا** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی: رفتار اعتباری ضمانت‌نامه: شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات: شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- گزارش اعتبارسنجی **شرکت** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. رفتار اعتباری وام و تعهدات: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵،۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقوقی 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 حقوقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه داشته است. رفتار اعتباری وام غیربانکی: پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها

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

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

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 استعلام 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 ۱،۳۴۷،۱۰۶ میلیون ریال است. شخص دارای مانده تسهیلات غیربانکی سررسید نشده به مبلغ ۷۵۰،۰۰۰ میلیون ریال است. شخص دارای ۱۰ فقره ضمانت‌نامه فعال بانکی مجموعاً به مبلغ ۲،۰۰۳،۸۲۰ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت بر اساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۵۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۲ از مبلغ ۱۸۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۶۰۰،۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۱۵۰،۰۰۰ سهم با نام ۴،۰۰۰،۰۰۰ ریالی از طریق نقدی افزایش یافت.

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

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

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

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

صورت‌های مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و همچنین صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۷، توسط موسسه راهبرد اندیشان مدیر حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت تک تیم فن (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

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

تاکید بر مطلب خاص

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

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

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

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

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	بدهی‌ها به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها	۲۷٪	۱۰٪
اهرمی	تسهیلات بلندمدت به دارایی‌ها	۰٪	۰.۰٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	۳۳٪	۶۵٪
	تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	۴۶٪	۷۳٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱۳۷٪	۱۱۰٪
	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۶۳٪	۹۵٪
	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	۱۳۷٪	۱۱۰٪
نقدینگی	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	۷۳٪	۹۰٪
	موجودی نقد به دارایی‌ها	۱۷٪	۳۰٪
	دارایی‌های جاری به فروش خالص	۱۵٪	۵٪
	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	۲۳٪	۳۳٪
	حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۶٪	۶٪
فعالیت	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	۴۰٪	۶۲٪
	حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	۵٪	۲٪

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

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

	فروش به دارایی‌ها	۶۸۰٪	۱۹۸۹٪
سودآوری	سودخالص به دارایی‌ها	۲۸٪	۸٪
	حاشیه سود ناخالص	۸٪	۳٪
	حاشیه سود عملیاتی	۶٪	۲٪
	حاشیه سود خالص	۴٪	۰٪
	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۳۰۷۸٪	۳۰۱٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱۳۱٪	۸۰٪

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

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

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

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

د) وضعیت شرکت

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

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

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

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۱۶،۱۷۵،۸۷۰ میلیون ریال و ۱۶،۶۰۸،۰۷۱ میلیون ریال، میزان بهای تمام شده به ترتیب برابر با ۱۴،۹۳۳،۱۹۵ میلیون ریال و ۱۶،۰۴۷،۶۵۹ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۱،۰۰۲،۱۸۲ میلیون ریال و ۲۸۵،۶۷۱ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۷.۷ و ۳.۳۷ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۳،۰۹۰،۸۴۵ میلیون ریال و ۱،۶۶۹،۷۱۶ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۲،۲۴۸،۸۱۹ میلیون ریال و ۱،۵۰۰،۳۴۱ میلیون ریال بوده است. بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۳۱ فروردین ۱۴۰۵ تعداد کارکنان شرکت ۲۲ نفر است.

بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۱۱/۳۰، فروش شرکت برابر با ۲۶،۷۵۷،۲۶۴ میلیون ریال بوده است.

گفتن این نکته ضروریست که این شرکت در مجموع برابر ۱،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال طرح باز تامین مالی جمعی داشته که این میزان منجر به افزایش نسبت اهرمی شرکت می‌گردد و این موضوع موجب افزایش ریسک سرمایه‌گذاری می‌گردد.

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

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

ه) وضعیت طرح

شرکت تک تیم فن (متقاضی) از سال ۱۳۷۹ در ابتدا با نام "تک تیم رایانه" به عنوان واردکننده و مرکز خدمات و پشتیبانی مانیتورهای سامسونگ شروع به فعالیت کرد. پس از آن اقدام به کسب مجوز خدمات پس از فروش لپ‌تاپ‌های سامسونگ با نام گارانتی (هورداد رایان) نمود. این شرکت از سال ۱۳۸۴ با نام تجاری "تک تیم فن" به منظور ارتقای سطح کاری خود، اقدام به سرویس‌دهی به مانیتورهای سامسونگ شرکت سام سرویس (نمایندگی رسمی کمپانی سامسونگ در ایران) کرد و موفق به کسب عنوان سرویس طلایی گارانتی در محدوده شمال شرق و شمال غرب تهران این شرکت شد. در سال ۱۳۹۴ در ادامه فعالیت‌های خود اقدام به گارانتی تلفن‌های همراه هوآووی نمود. شرکت تک تیم فن از سال ۱۳۹۷ با تغییر در رویکردهای مدیریتی خود به منظور توسعه فعالیت‌ها، از جمله گسترش و رشد تصاعدی واردات تلفن همراه، تبلت و ساعت هوشمند، در میان ده شرکت واردکننده این کالاها قرار گرفته است. این شرکت از سال ۱۳۹۸ تاکنون به جهت استفاده بیشتر از ظرفیت‌های بازرگانی خود، اقدام به صادرات کالا (محصول طرح از اقلام صادراتی نبوده است) به خارج از کشور نموده که از این رهگذر مفتخر به ارزآوری برای کشور شده است. طرح حاضر در امتداد توسعه فعالیت‌های متقاضی تعریف شده که طی آن، واردات و فروش تلفن همراه شیائومی مدل ۱۵تی انجام خواهد شد.

در همین راستا متقاضی تصمیم دارد به منظور تأمین سرمایه جهت عرضه تلفن همراه شیائومی مدل ۱۵تی برای مدت زمان دوازده ماه به مبلغ ۵۰۰،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 ۴۳ روز محاسبه می‌گردد؛ بدیهی است متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که حداقل دوره گردش عملیاتی اظهارشده در طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین‌کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد.

در این طرح متقاضی در نظر دارد در دوره گردش اول ۸۷۳ عدد تلفن همراه شیائومی مدل ۱۵تی (محصول طرح)(۳،۵۱۱ عدد در ۴ دوره گردش) وارد نماید. بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست) قیمت خرید هر عدد محصول طرح برابر با ۵۶۸،۵۵۹،۷۵۱ ریال است که با در نظر گرفتن هزینه کل طرح (مبلغ ۴۹۶،۱۰۰ میلیون ریال بدون در نظر گرفتن کارمزد تأمین مالی و هزینه حسابرسی)، هزینه خرید ۸۷۳ عدد (در ۴ دوره گردش ۳،۵۱۱ عدد) محصول طرح از طریق تأمین مالی جمعی تأمین خواهد شد. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی مجموع هزینه‌ها در یک دوره گردش برابر با **۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٤ دوره گردش برابر با ۲،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** خواهد بود. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه تأمین محصول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه حسابرسی است. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی است.

بر اساس اظهارات متقاضی (مندرج در پیوست)، نرخ فروش هر عدد محصول طرح برابر با ۷۱۷،۴۳۸،۱۴۵ ریال (درآمد در دوره گردش اول برابر با ۶۲۶،۰۰۵ میلیون ریال و در کل مدت طرح برابر با ۲،۵۱۸،۷۸۲ میلیون ریال) برآورد می‌گردد.

از این‌رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه خرید محصول طرح (مطابق محاسبات فوق‌الذکر) و کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. هزینه کل در این طرح در دوره گردش اول **۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (در ٤ دوره گردش برابر با ۲،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال)** پیش‌بینی شده است و میزان درآمد در دوره گردش اول **۶۲۶،۰۰۵میلیون ریال (در ٤ دوره گردش برابر با ۲،۵۱۸،۷۸۲ میلیون ریال)** برآورد می‌گردد. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل **۵۱۸،۷۸۲ میلیون ریال** برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۲۰.۶۰ درصد پیش‌بینی می‌شود. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص برابر با ۷.۷ درصد و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

تأمین‌کنندگان در پرداخت سود نسبت به متقاضی در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش‌بینی شده کمتر شود، متقاضی موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده تأمین‌کنندگان را پرداخت نماید. شایان ذکر است که در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده

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

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۶۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
آدرس:
تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

باقیمانده، حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است. متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال تأمین‌کنندگان این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا متقاضی موظف است جریانات نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به تأمین‌کنندگان طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید. شرکت می‌تواند سایر محصولات مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند.

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

متقاضی رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط متقاضی تا سقف پیش‌بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می‌شود. درصورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی متقاضی بیش از پیش‌بینی‌های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم تأمین‌کنندگان نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

پیشبینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود.

شرح	
مدت طرح - ماه	۱۲
تعداد محصول در کل مدت طرح- عدد	۳،۵۱۱
نرخ فروش هر عدد محصول طرح- ریال	۷۱۷،۴۳۸،۱۴۵
درآمد در کل مدت طرح- میلیون ریال	**۲،۵۱۸،۷۸۲**
کسر می‌شود:	
نرخ خرید هر عدد محصول طرح- ریال	۵۶۸،۵۵۹،۷۵۱
هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال	۱،۹۹۶،۱۰۰
کارمزد عامل - میلیون ریال	۳،۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی- میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه‌های قابل قبول طرح - میلیون ریال	**۲،۰۰۰،۰۰۰**
سود طرح (میلیون ریال)	**۵۱۸،۷۸۲**
حاشیه سود طرح (درصد)	**۲۰.۶۰**

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۰.۶۰ درصد برآورد می‌گردد و با لحاظ سهم ۳۹.۹۰ درصدی تأمین‌کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین‌کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۶ درصد برآورد می‌گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۷.۷ درصد است و حاشیه سود ناخالص فروش تلفن همراه (میانگین تمامی مدل‌ها) برابر با ۴.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

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

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

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

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

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

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۷	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین‌کنندگان	(۴۵۰,۰۰۰)												
سود علی‌الحساب				۵۱,۷۵۰			۵۱,۷۵۰			۵۱,۷۵۰			۵۱,۷۵۰
بازپرداخت اصل سرمایه				۰									۴۵۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۴۵۰,۰۰۰)	۰	۰	۵۱,۷۵۰	۰	۰	۵۱,۷۵۰	۰	۰	۵۱,۷۵۰	۰	۰	۵۰۱,۷۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۷۰ درصد و سود تأمین‌کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد پیش‌بینی شده است.

ریسک‌ها

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

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

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

آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش‌سوزی، سرقت، جنگ و ...)	متقاضی مکلف است کلیه موجودی مواد اولیه و محصولات را تحت پوشش بیمه‌های مناسب قرار دهد. مسئولیت جبران خسارات احتمالی و استمرار اجرای طرح بر عهده متقاضی خواهد بود.

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ خرید و نرخ فروش محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۵۱۸،۷۸۲ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

	مبلغ فروش محصول طرح (ریال)					
مبلغ خرید محصول طرح (ریال)	سود طرح میلیون ریال	۵۷۳,۹۵۰,۵۱۶	۶۴۵,۶۹۴,۳۳۱	۷۱۷,۴۳۸,۱۴۵	۷۸۹,۱۸۱,۹۶۰	۸۶۰,۹۲۵,۷۷۴
	۴۵۴,۸۴۷,۸۰۱	۴۱۴,۲۴۶	۶۶۶,۱۲۴	۹۱۸,۰۰۲	۱,۱۶۹,۸۸۱	۱,۴۲۱,۷۵۹
	۵۱۱,۷۰۳,۷۷۶	۲۱۴,۶۳۶	۴۶۶,۵۱۴	۷۱۸,۳۹۲	۹۷۰,۲۷۱	۱,۲۲۲,۱۴۹
	۵۶۸,۵۵۹,۷۵۱	۱۵,۰۲۶	۲۶۶,۹۰۴	۵۱۸,۷۸۲	۷۷۰,۶۶۱	۱,۰۲۲,۵۳۹
	۶۲۵,۴۱۵,۷۲۶	(۱۸٤,۵۸٤)	۶۷,۲۹۴	۳۱۹,۱۷۲	۵۷۱,۰۵۱	۸۲۲,۹۲۹
	۶۸۲,۲۷۱,۷۰۱	(۳۸٤,۱۹٤)	(۱۳۲,۳۱٦)	۱۱۹,۵۶۲	۳۷۱,۴۴۱	۶۲۳,۳۱۹

جمع‌بندی

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

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم‌فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت ۶۱۷۹۷۱	تک تیم‌فن شماره ثبت ۲۵۵۴۰۱	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص

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

اصل سرمایه با ارائه ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از سوی بانک شهر با شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۵ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۳/۱۶ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

بانک شهر

ضمانت نامه تعهد پرداخت

تاریخ صدور: ۱۴۰۵/۰۳/۱۷
شماره ضمانت نامه: ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۵
(در مکاتبات بعدی به این شماره اشاره شود)
کد پیگیری سامانه سهام: ۰۳۳۱۵۰۵۶۳۵۲۳۹۲۲۴

نظر به اینکه آقای/خانم/شرکت تک تیم فن (ضمانت‌خواه) دارنده شماره شناسایی/ثبت ۲۵۵۲۰۱ سفته، از محل ثبت شماره ملی/شماره فراگیر/شناسه حقوقی ۱۰۱۰۲۱۵۲۱۹۲ متولد/تاریخ ثبت ۱۳۸۲/۰۴/۲۷ به نشانی تهران محله کاووسیه خیابان دهبید خیابان شهید علیرضا ماهن کوچه پلاک ۹۱ جنس کمپیوتر باتعداد بلوک ۵ طبقه ۱۱ واحد ۲۱۰۲ کدپستی ۱۹۶۹۷۶۵۱۹۹ طی درخواست شماره /1017397 مورخ ۱۲ /۰۲/ ۱۴۰۵ با ارائه قرارداد شماره ۰ مربوط به قرارداد ناصص مالی به شماره 1017395 مورخ ۱۲ /۰۲/ ۱۴۰۵ منعقده فی مابین ضمانت‌خواه و ذی‌نفع از این بانک تقاضای صدور ضمانت‌نامه به نفع شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) نموده است لذا این ضمانت‌نامه به نفع شرکت نوآوری مالی یکتا صادر گردید تا این بانک به موجب این ضمانت‌نامه متعهد می گردد تا مبلغ (به حروف) پانصد میلیارد ریال (به عدد) ۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال که شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بابت این ضمانت‌نامه تا قبل از اعتبارهای مورد سطور سطور صادره به معنی در بانک قانون تقاضای کتبی واصله از سوی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بدون اینکه اعتراضی به صدور اظهارنامه و یا اقدامی از مجاری قانونی و قضایی داشته باشد می‌ترنگ در وجه یا حواله کرده شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) بپردازد به نحوی است درخواست واصله پس از مورد اعتبار بوده و بانک با هیچگونه اقدامی در خصوص اصالت درخواست موضوع ضمانت‌نامه و صحت آن در درجه اعتبار سقط می گردد
این ضمانت‌نامه بنا به درخواست کتبی شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) ظرف تا قبل از پایان وقت اداری روز خاتمه اعتبار (تاریخ ۱۴۰۶/۰۳/۱۶) قابل تمدید می باشد و در صورتی که بانک قبل از خاتمه اعتبار این ضمانت‌نامه تمدید نشود، ضمانت‌خواه متعهد است آن را تمدید کند، یا وجه آن را به ذی‌نفع (ضمانت‌خواه) به هر نحو موجب این تمدید را فراهم نماید. بانک متعهد است در صورت مشاهده عدم پرداخت مطالبه وجه ضمانت‌نامه توسط ذی‌نفع وجه ضمانت‌نامه را در وجه و یا به حواله کرده شرکت نوآوری مالی یکتا (ذی‌نفع) پرداخت کند.
این ضمانت‌نامه به استناد ماده ۱۰ قانون مدنی صادر گردید.

نشانی و شماره تلفن شعبه: تهران، قدس زکو، کنار لوله شمالی، نبش ۱۰ وجه شرقی، برج واسر ۱۲۰۵۰۰۰۱۱۰۲۲۷
صحت این ضمانت نامه منوط به اخذ استعلام از پایگاه اطلاع رسانی بانک به آدرس www.shahr-bank.ir می‌باشد.

www.shahr-bank.ir تلفن ۸۳۳۶۴۰۰۰ تهران، میدان فردوسی، ساختمان مرکزی بانک شهر

سامانه برخط استعلام بانک شهر (سا)

بانک شهر

ضمانتنامه به شماره ۳۳۱.۸۰۹.۵۹۹۸۳۴۶۰.۵ از نوع ضمانتنامه تعهد پرداخت با مشخصات ذیل نزد بانک شهر معتبر می باشد.

نوع ضمانت نامه صادره	ضمانتنامه تعهد پرداخت
نام ضامن	بانک شهر-شعبه کامرانیه کد۳۶۱
نام متقاضي / مضمون عنه	ضمان تک تیم فن
نام ذینفع / مضمون له	شرکت نوآوري مالي يکتا
تاريخ صدور	۱۴۰۵/۰۳/۱۷
تاريخ سررسيد	۱۴۰۶/۰۳/۱۶
مدت اعتبار به روز	۳۶۴
مبلغ ضمانت نامه	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نوع ارز	ريال
شماره سپام بانک مرکزي	۰۳۳۱۵۰۵۶۳۵۲۳۹۲۲۴

نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)	متقاضی (تک تیم فن)	عامل (نوآوری مالی یکتا)
شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سهامی خاص	تک تیم فن شماره ثبت ۲۵۵۲۰۱	شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت ۶۱۷۹۷۴

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

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

پروانه‌ها و مجوزها

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

نوآوری مالی یکتا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴
وبسایت: www.yektacrowd.ir
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶
ایمیل: info@yektacrowd.ir
شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

اظهارات متقاضی

تک تیم فن
TECH TEAM FAN

شرکت محترم نوآوری مالی یکتا

با سلام و احترام

بدینوسیله به استحضار می‌رساند این شرکت قصد دارد در طرح تأمین مالی جمعی خرید و فروش گوشی XIAOMI 15T ، انجام نماید. مبلغ خرید و مبلغ فروش محصول مذکور مطابق جدول زیر است. (مبالغ به ریال)

همچنین بوره گردش عملیات شرکت ۹۰ روز (۴ مرتبه در سال) است.

نام محصول	قیمت واحد خرید	قیمت واحد فروش
XIAOMI 15T	۵۴۸,۵۵۹,۷۵۱	۷۱۷,۴۳۸,۱۴۵

با تشکر

تک تیم فن
شماره ثبت: ۲۵۸۴۰۱

۰۲۱-۸۱۹۱ www.techteamfan.com info@techteamfan.com
تهران، خیابان نیرداماد، مجتمع پایتخت برج B، طبقه ۱۲، واحد ۱۲۰۴

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (تک تیم فن)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)
شرکت نوآوری مالی یکتا سهامی خاص شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	تک تیم فن شماره ثبت: ۲۵۸۴۰۱	شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

نوآوری مالی یکتا
(سهامی خاص)

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

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