

ارزیابی طرح

«تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه بیتومن»

شرکت یزد هموار

خلاصه ارزیابی

طرح «تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه بیتومن» تعریف شده توسط شرکت یزد هموار 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 ۷۳۷،۰۷۶ میلیون ریال و سود خالص شرکت ۵،۷۳۱ میلیون ریال بوده است.

(د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانتنامه تعهد پرداخت بانک ملی ایران تضمین شده است.

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

(و) نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد نیاز متقاضی برای اجرای طرح مذکور ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال است که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. پرداخت در یک مرحله انجام خواهد شد. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع‌آوری وجوه قابل پذیرش است.

گزارش کامل ارزیابی

(الف) احراز مدارک

• شرکت کد بورسی دارد.

• گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است.

• نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.

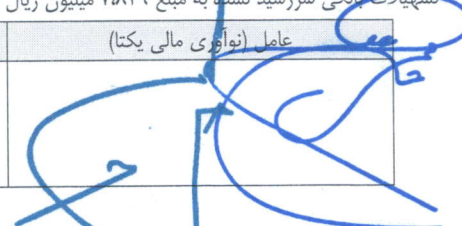
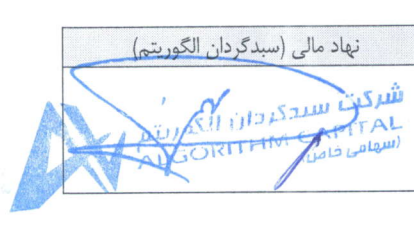
• گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

(ب) گواهی‌ها

• گواهی الکترونیکی عدم سوءپیشینه اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل با امضای سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب تهران اصالت‌سنجی شده است که نشان‌دهنده عدم وجود سابقه کیفری دارد.

• وضعیت اعتباری اعضای هیأت مدیره و شرکت بر اساس گزارش‌های اعتبارسنجی (شرکت اعتبارسنجی ارزش‌آفرین اعتماد- گزارش امیرزاده مهریزی، محمدجواد زارع‌زاده مهریزی، علی کمال‌زاده یزدی، یاسر حیدری مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۱۹، گزارش مهدی حیدری و شرکت مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۰) به شرح زیر است.

• گزارش اعتبارسنجی رئیس هیأت مدیره و عضو اصلی هیأت مدیره آقای **امیر زارع‌زاده مهریزی** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر 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 بیش از ۵،۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر 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 تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۷،۸۲۹ میلیون ریال است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
		

صفحه ۱ از ۱۳

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۹

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



• گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیأت مدیره و عضو اصلی هیأت مدیره و مدیرعامل آقای **محمدجواد زارع زاده مهریزی** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر 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 بیش از ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر 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: 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 تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۲۳,۲۳۷ میلیون ریال است.

• گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیأت مدیره آقای **علی کمال زاده یزدی** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر 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 بیش از ۵,۰۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیش از ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر 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 تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۱۴,۶۲۰ میلیون ریال است.

• گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیأت مدیره آقای **یاسر حیدری** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر 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 بیش 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 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 تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۶,۳۵۷ میلیون ریال است.

• گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیأت مدیره آقای **مهدي حیدری** نشان می‌دهد استعلام بانکی: رفتار اعتباری چک: شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ 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 سوء اثر 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 کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقوقی 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 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: شخص

نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)	متقاضی (یزد هموار)	مال (نوآوری مالی یکتا)

صفحه ۲ از ۱۳

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۹

آدرس:

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



حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است. لیست سیاه صندوق ها و موسسات: شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص دارای مانده تسهیلات بانکی سررسید نشده به مبلغ ۳۹۱,۴۵۱ میلیون ریال است. شخص دارای ۴۳ عدد ضمانت نامه فعال بانکی به مبلغ ۲,۰۶۹,۸۹۸ میلیون ریال است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۵۵۰ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۰۹ از مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم بر ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم با نام عادی ۱۶,۰۰۰ ریالی از محل تبدیل مطالبات حال شده (طلب از جاری شرکاء) 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 دارایی ها	۲,۲۳۷,۶۲۹	۱,۷۷۰,۱۴۹
جمع بدهی ها	۱,۹۸۱,۲۳۶	۱,۵۱۹,۴۸۷
سود (زیان) انباشته	۶,۳۹۳	۶۶۳
جمع حقوق مالکانه	۲۵۶,۳۹۳	۲۵۰,۶۶۳
درآمدهای عملیاتی	۷۳۷,۰۷۶	۸۲۵,۹۲۲
سود (زیان) عملیاتی	۴۱,۶۹۶	۲۳,۸۴۳
سود (زیان) خالص	۵,۷۳۱	۵,۹۹۵

ملاحظات صورت های مالی حسابرسی شده: بررسی صورت مالی سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نشان می دهد که:

• ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نیست.

• زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۶,۳۹۳ میلیون ریال است.

• اظهار نظر حسابرس

صورت های مالی شرکت یزد هموار (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ الی ۳۱، توسط موسسه حسابرسی آزمون تراز ارقام، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۶ و ۷ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت یزد هموار (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

شرکت فاقد سیستم حسابداری مدون و مصوب جهت محاسبه بهای تمام شده هر یک از پیمان های در دست اجرای خود است و مبانی تسهیم هزینه های مرتبط با هر پیمان مشخص نگردیده و همچنین درآمدهای عملیاتی شرکت طی سال مالی مورد گزارش بر مبنای صورت وضعیت های تایید شده توسط کارفرمایان در حساب ها منظور گردیده است. به دلیل فقدان سیستم مناسب بهای تمام شده، بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی و هزینه های اداری، عمومی و فروش به نحو مناسب تفکیک نشده است. با توجه به مراتب یاد شده، هرچند انجام تعدیلاتی در این خصوص ضروری بوده، لیکن به دلیل نبود اطلاعات کافی، تعیین آثار ناشی از بابت موارد یاد شده بر صورت های مالی مورد گزارش، در شرایط حاضر برای این موسسه میسر نگردیده است.

مبلغ ۶۰۲,۲۳۳ میلیون ریال از مانده حساب ها و اسناد دریافتی، مبلغ ۴۴۷,۱۰۰ میلیون ریال از حساب ها و اسناد پرداختی راکد و فاقد هرگونه گردش بوده که تا تاریخ این

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۳ از ۱۳

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

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



گزارش وصول یا تعیین تکلیف نگردیده و از بابت آن نیز ذخیره در حسابها منظور نشده است. هرچند تخصیص ذخیره از بابت موارد فوق در حسابها ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مستندات و اطلاعات مورد لزوم، پیشنهاد تعدیلات مقتضی از بابت موارد فوق و تعیین میزان قابل بازیافت طلب و قابل پرداخت بدهی مزبور در شرایط حاضر برای اینجانب میسر نگردیده است.

به شرح یادداشت توضیحی ۲۲ صورت‌های مالی، حساب‌های واحد تجاری از بابت مابه‌التفاوت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ طبق برگ قطعی و مالیات ابرازی پرداختی به مبلغ ۱۵,۳۴۷ میلیون ریال متأثر نگردیده است. مضافاً وضعیت مالیات بر ارزش افزوده شرکت جهت سال مالی ۱۴۰۱ و سال مالی مورد گزارش قطعی نگردیده است. با توجه به روند تشخیص مالیات، انجام تعدیلات مورد لزوم از این بابت، بر صورت‌های مالی سال مورد گزارش ضروری است. لیکن قطعیت وضعیت مالیاتی منوط به اظهارنظر مقامات امور مالیاتی است.

به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۸ مانده حساب طلب و بدهی سهام‌داران واحد تجاری به ترتیب به مبالغ ۲۱,۳۱۶ و ۸۹,۴۰۰ میلیون ریال شامل برداشت و واریز وجه و بخشی از عملیات مالی شرکت بوده است به طوریکه نحوه نگهداری سرفصل مزبور منطبق با سیستم کنترل‌های داخلی مناسب نیست. با توجه به مراتب مزبور و نیز مشخص نبودن زمان و نحوه تسویه مطالبات مزبور، تعیین تعدیلات احتمالی که بر اثر استقرار نظام کنترلی مناسب بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یابد برای این موسسه میسر نگردیده است. پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در رابطه با سرفصل دریافتی‌های تجاری به مبلغ ۴۹۷,۹۴۴ میلیون ریال و همچنین تاییدیه‌های درخواستی از وکیل حقوقی و اداره امور مالیاتی و سازمان تأمین اجتماعی تا تاریخ تنظیم این گزارش دریافت نگردیده است، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تاییدیه‌های مزبور، بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت در شرایط حاضر برای این موسسه مقدور نبوده است.

حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت یزد هموار (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 مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

کسری پوشش بیمه دارایی‌های ثابت مشهود و موجودی کالا: به شرح یادداشت‌های توضیحی ۷-۱۲ و ۲-۱۵ صورت‌های مالی، دارایی‌های ثابت مشهود و موجودی کالای واحد تجاری در برابر خطرات احتمالی فاقد پوشش بیمه‌ای است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

وابستگی درآمدهای عملیاتی: به شرح یادداشت توضیحی ۵ صورت‌های مالی، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به وابستگی بیش از ۹۹ درصد از درآمدهای عملیاتی واحد تجاری به دو مشتری عمده جلب می‌نماییم. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر حسابرس نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

صورت مالی سال قبل توسط موسسه حسابرسی دیگری رسیدگی شده است و در گزارش ۲۰ مهر ماه ۱۴۰۳ موسسه نسبت به آن نظر مشروط داشته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرسی قانونی

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

- مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷ و ۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۹، ۱۰ و ۱۲ اساسنامه شرکت در خصوص صدور اوراق سهام یا گواهینامه موقت سهم و ثبت انتقال سهام در دفتر ثبت سهام رعایت نگردیده است. لذا کنترل مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ۲۴ اساسنامه شرکت در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران صندوق شرکت امکان‌پذیر نیست؛
- مفاد ماده ۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۴ اساسنامه در خصوص اجازه هیأت مدیره جهت معاملات مدیران با شرکت؛
- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه در رابطه با برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه در موعد مقرر رعایت نگردیده است؛
- مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۰ اساسنامه شرکت در خصوص تقسیم ۱۰ درصد از سود بین سهام‌داران؛

عامل (نواوری مالی یکتا)	مقتضای (یزد هموار)	نهاد مالی (سبگردان الگوریتم)

صفحه ۴ از ۱۳

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت صورتجلسه مجمع عمومی در خصوص انتخاب این موسسه به عنوان بازرس قانونی شرکت؛
- مفاد ماده ۱۲۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۶ اساسنامه شرکت در خصوص تشکیل جلسات هیأت مدیره و نیز مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص اعلام حدود اختیارات مدیرعامل شرکت به مرجع ثبت شرکتها و آگهی آن در روزنامه رسمی؛
- مفاد ماده ۱۳۷ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۲ اساسنامه شرکت در خصوص تنظیم هر شش ماه یکبار صورت خلاصه دارایی و قروض شرکت و ارائه به بازرس؛
- مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۹ اساسنامه شرکت در خصوص احتساب یک بیستم از سود خالص شرکت به عنوان اندوخته قانونی تا زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه شرکت برسد، در ارتباط با عملکرد سال مالی مورد گزارش رعایت نگردیده است؛
- مفاد ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت در رابطه با برابری حقوق یکسان سهامداران با توجه به طلب از سهامداران در صورت های مالی.
- بر اساس معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۸ صورت های 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 مورد معاملات مذکور، در چهارچوب روابط بین شرکت با سهامداران انجام پذیرفته است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت به این موسسه ارائه نگردیده است.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت مالی سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	۸۹٪	۸۶٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۱۱٪	۱۴٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی ها	۱٪	۲٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی ها	۲٪	۲٪
نقدینگی	دارایی های جاری به بدهی های جاری	۸۶٪	۱۰۶٪
	(موجودی نقدی + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	۶۸٪	۷۷٪
	دارایی های جاری به بدهی ها	۸۶٪	۱۰۶٪
	بدهی های جاری به دارایی ها	۸۸٪	۸۶٪
	موجودی نقد به دارایی ها	۲٪	۷٪
	دارایی های جاری به فروش خالص	۲۲۵٪	۹۸٪
فعالیت	موجودی نقدی به بدهی های جاری	۲٪	۹٪
	حساب های دریافتی (جاری) به فروش خالص	۱۵۹٪	۱۲۶٪
	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	۶۶٪	۶۸٪
	حساب های پرداختی به فروش خالص	۱۹۴٪	۱۷۹٪
سودآوری	فروش به دارایی ها	۳۷٪	۹۳٪
	سودخالص به دارایی ها	۰٪	۱٪
	حاشیه سود ناخالص	۶٪	۹٪
	حاشیه سود عملیاتی	۶٪	۳٪
	حاشیه سود خالص	۱٪	۱٪
	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۲٪	۴٪

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۵ از ۱۳

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

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



۵٪

۳٪

سود خالص به حقوق صاحبان سهام

- تحلیل ساختار سرمایه و بدهی
- نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها در سال ۱۴۰۳ به ۸۹٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده اتکال بالای شرکت به منابع بدهی در تأمین دارایی‌هاست. در مقابل، سهم حقوق صاحبان سهام به دارایی‌ها در سطح ۱۱٪ قرار دارد که بیانگر نقش پررنگ بدهی‌ها در ساختار سرمایه شرکت است. با این حال، نسبت تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت به دارایی‌ها تنها ۱٪ و نسبت این تسهیلات به بدهی‌ها ۲٪ است که حاکی از وابستگی محدود شرکت به بدهی‌های بهره‌دار بانکی و تمرکز بیشتر بر بدهی‌های عملیاتی است. این موضوع از منظر هزینه‌های مالی، یک نقطه قابل اتکا در ساختار بدهی شرکت محسوب می‌شود.
- تحلیل نقدینگی و توان پرداخت بدهی‌ها
- شاخص‌های نقدینگی در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل با کاهش مواجه بوده‌اند؛ به‌گونه‌ای که نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری به ۸۶٪ رسیده است. با این حال، نسبت موجودی نقدی و حساب‌های دریافتنی به بدهی‌های جاری در سطح ۶۸٪ قرار دارد که نشان می‌دهد بخش قابل توجهی از تعهدات کوتاه‌مدت از محل مطالبات قابل وصول پوشش‌پذیر است. کاهش سهم وجه نقد در ترکیب دارایی‌ها بیانگر استفاده فعال از منابع نقدی در چرخه عملیات است. در مجموع، مدیریت نقدینگی شرکت عمده‌تأمتنی بر گردش مطالبات و عملیات جاری بوده و استمرار بهبود در وصول مطالبات می‌تواند به تقویت بیشتر این شاخص‌ها منجر گردد.
- تحلیل کارایی دارایی‌ها و مدیریت عملیات
- نسبت‌های کارایی نشان‌دهنده تمرکز شرکت بر توسعه فعالیت عملیاتی و افزایش حجم سرمایه در گردش است. رشد قابل توجه نسبت دارایی‌های جاری به فروش خالص از ۹۸٪ به ۲۲۵٪ و افزایش نسبت حساب‌های دریافتنی به فروش خالص بیانگر افزایش سطح فعالیت و هم‌زمان افزایش مطالبات تجاری در راستای توسعه فروش است. همچنین افزایش نسبت حساب‌های پرداختنی به فروش خالص نشان‌دهنده بهره‌گیری شرکت از اعتبار تجاری تأمین‌کنندگان در مدیریت سرمایه در گردش است. کاهش نسبت فروش به دارایی‌ها عمدتاً ناشی از افزایش حجم دارایی‌ها و سرمایه در گردش بوده که انتظار می‌رود آثار مثبت آن در دوره‌های آتی و با تثبیت سطح فروش نمایان گردد.
- تحلیل سودآوری
- شاخص‌های سودآوری در سال ۱۴۰۳ بیانگر حفظ سطح سودآوری عملیاتی در شرایط افزایش حجم عملیات است. اگرچه حاشیه سود ناخالص با کاهش مواجه شده، اما حاشیه سود عملیاتی از ۳٪ به ۶٪ افزایش یافته که نشان‌دهنده کنترل نسبی هزینه‌های عملیاتی است. حاشیه سود خالص در سطح ۱٪ تثبیت شده و نسبت‌های بازده دارایی و حقوق صاحبان سهام در سطوح پایین قرار دارند که عمدتاً متأثر از افزایش حجم دارایی‌ها و ساختار بدهی‌محور شرکت است. با این حال، حفظ سودآوری در این مقطع توسعه‌ای، نشان‌دهنده تداوم فعالیت اقتصادی شرکت است.
- جمع‌بندی
- در مجموع، نسبت‌های مالی سال ۱۴۰۳ حاکی از قرار گرفتن شرکت در مرحله توسعه عملیات و افزایش سرمایه در گردش با اتکا به بدهی‌های عملیاتی است. هرچند شاخص‌های نقدینگی و بازدهی در سطوح محدود قرار دارند، اما وابستگی پایین به تسهیلات بانکی، حفظ سودآوری عملیاتی و استفاده از اعتبار تجاری، بیانگر قابلیت تداوم فعالیت و ظرفیت بهبود عملکرد مالی در صورت تثبیت فروش و بهبود گردش مطالبات است.

ج) وضعیت شرکت

شرکت یزد هموار از سال ۱۳۷۹ فعالیت خود را آغاز کرد. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه و روزنامه رسمی شماره ۲۱۳۱۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۲ عبارت است از: تهیه زمین با کاربری مناسب از منابع مجاز به منظور احداث مسکن و فعالیت‌های ساختمانی و عمرانی در زمینه ساخت اماکن تجاری، اداری، آموزشی، مذهبی، درمانی، ورزشی، شهرک‌سازی، راه‌سازی، پل‌سازی، سدسازی، معماری، ایجاد نیروگاه، اجرای پروژه‌های تأسیساتی و نظایر آنها؛ راهداری شامل تهیه، نصب، شستو و رنگ‌آمیزی کلیه علائم و گاردریل و ریل، پاک‌سازی و پل‌ها، شانه‌سازی و تسطیح و مرمت شانه‌ها، لکه‌گیری و درزگیری و مرمت آسفالت‌ها و محورها، برف‌روبی و ریزش‌برداری محورها، اجرای خط‌کشی و اصلاح نقاط حادثه‌خیز محورها، متره و برآورد و صورت وضعیت و مشاوره نظارت و همچنین تهیه و بکارگیری ماشین‌آلات سبک و سنگین در امر راهداری، تأمین نیروی انسانی ماهر انجام

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۶ از ۱۳

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۶۱۷۹۷۴

ایمیل:

info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



خدمات اداری و سایر خدمات نظیر تامین انسانی در جهات مختلف نیروی ایاب و ذهاب و کلیه خدمات و ماشین آلات، انجام کلیه کارهای اداری و مقرارت و صنعتی و راهسازی و تأسیسات شهری و تأسیسات و تجهیزات ابنیه - و تجهیزات و تأسیسات واحدها و کارخانه‌های صنعتی، واحدهای پالایشگاهی و صنایع نفت، گاز و پتروشیمی، واحدهای اکتشاف و استخراج معادن و نظایر آن‌ها و تجهیزات و تأسیسات ایستگاه‌های کمپرسور گاز و تلمبه‌خانه‌های نفت و سایر کارهای اختصاصی صنایع نفت و گاز (من جمله تزریق گاز به چاه‌های نفت و تجهیزات و تأسیسات انواع نیروگاه‌ها، اعم از آبی، بادی، فسیلی، اتمی و غیره (من جمله تجهیزات و تأسیسات هیدرومکانیکی سدها) تجهیزات و تأسیسات سردخانه‌ها و کشتارگاه‌ها، تجهیزات و تأسیسات تلمبه‌خانه‌های آب و فاضلاب، تجهیزات و تأسیسات سیستم‌ها، ایستگاه‌ها و شبکه‌های مخابرات و تجهیزات و تأسیسات مربوط به حمل و نقل ریلی) خطوط انتقال، شبکه‌های توزیع، و پست‌های برق اعم از فشارقوی، متوسط یا ضعیف انواع خطوط انتقال و لوله‌کشی مربوط به مواد نفتی، گاز، آب و فاضلاب و ساخت و یا نصب سیلوها و مخازن فلزی معمولی یا تحت فشار، احداث انبار برای ذخیره انواع مواد نفتی و سوختی، آب و نظایر آن. ساخت و نصب انواع سازه‌های فلزی و انواع تجهیزات و تأسیسات برقی و الکترونیکی خاص و سیستم‌های هوشمند برای کارخانه‌ها، فرودگاه‌ها، بنادر، پلیس و آتش‌نشانی، نیروگاه‌ها، راه‌آهن و مترو، رادیو و تلویزیون و سینما، مراکز آموزشی و درمانی و ورزشی، نمایشگاه‌ها، بانک‌ها، مراکز نظامی و نظایر آن. کارهای دریایی صنایع نفت و گاز و هر نوع کار ساختمانی یا سیویل وابسته یا مرتبط با فعالیت‌های مورد اشاره در بالا، تأسیسات ایمنی، حفاظتی و اعلام اطفاء حریق، زنگ‌دائی، رنگ‌آمیزی، حفاظت از خوردگی و عایق کاری صنعتی، نصب و راه‌اندازی و نگهداری و تعمیرات و بازرسی فنی سرویس تجهیزات و ماشین آلات مورد نیاز شرکت، خرید و تهیه انواع و اقسام ماشین آلات و تجهیزات و تأسیسات و مصالح مورد نیاز برای انجام موضوع فعالیت شرکت، مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی و بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی و خارجی در سایر شرکت‌ها و طرح‌های معدنی و صنعتی، انعقاد قراردادهای پیمانکاری به منظور ارائه خدمات فنی و مهندسی و و فرآوری آن و مبادرت به کلیه امور بازرگانی از قبیل خرید و فروش، صادرات و واردات جهت اجرای موضوع شرکت، اخذ تسهیلات مالی و خدماتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی طبق قوانین و مقررات مربوطه، ضمناً انجام کلیه فعالیت‌ها پس از اخذ مجوزهای لازم است.

مجوزهای شرکت به شرح جدول زیر است.

ردیف	مجوز	نهاد صادرکننده	تاریخ صدور / تاریخ انقضا
۱	گواهینامه تایید صلاحیت ایمنی پیمانکاری	وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	۱۴۰۳/۰۷/۲۰ ۱۴۰۵/۰۷/۲۰
۲	گواهینامه صلاحیت پیمانکاری	سازمان برنامه و بودجه کشور	۱۴۰۴/۰۱/۱۹ ۱۴۰۸/۰۱/۳۰

بر اساس صورت مالی سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۷۳۷,۰۷۶ میلیون ریال (تماماً از محل ارائه خدمات پیمانکاری به کارفرمایان از جمله اداره راه یزد، اداره راه اصفهان و ...) و ۸۲۵,۹۲۲ میلیون ریال، میزان بهای تمام شده درآمد عملیاتی به ترتیب برابر با ۶۹۵,۳۷۹ میلیون ریال و ۷۵۳,۷۱۲ میلیون ریال و سود عملیاتی شرکت به ترتیب برابر با ۴۱,۶۹۶ میلیون ریال و ۲۳,۸۴۳ میلیون ریال بوده است. حاشیه سود ناخالص نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۵۶۶ و ۸۷۴ درصد بوده است. ارزش دفتری دارایی‌های این شرکت نیز در سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به ترتیب معادل ۲,۳۳۷,۶۲۹ میلیون ریال و ۱,۷۷۰,۱۴۹ میلیون ریال و میزان بدهی‌ها به ترتیب معادل ۱,۹۸۱,۳۳۶ میلیون ریال و ۱,۵۱۹,۴۸۷ میلیون ریال بوده است. بر اساس آخرین لیست بیمه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تعداد کارکنان شرکت ۲۳ نفر است. بر اساس تراز آزمایشی منتهی به ۱۴۰۴/۰۸/۳۰، فروش شرکت برابر با ۱,۴۵۱,۸۷۳ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت

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

ه) وضعیت طرح

شرکت یزد هموار (متقاضی) از سال ۱۳۷۹ در شهر یزد آغاز به کار کرد. این شرکت در زمینه عرضه قیر و آسفالت و ارائه خدمات راه‌سازی و آسفالت‌سازی فعالیت دارد. طرح حاضر در امتداد توسعه فعالیت‌های متقاضی تعریف شده که طی آن، عرضه بیتومن (قیر) انجام خواهد شد.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)

صفحه ۷ از ۱۳

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۰

شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶

آدرس:

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



در این راستا متقاضی در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه در گردش جهت عرضه بیتومن برای مدت زمان دوازده ماه به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی یکتاکراد اقدام نماید.

مدت زمان طرح ۱۲ ماه و دوره گردش عملیاتی طرح طبق اظهارات شفاهی متقاضی ۳۶۵ روز (۱ دوره گردش) است. بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳ دوره گردش عملیاتی شرکت برابر با ۷۹۰ روز محاسبه می‌گردد؛ بدیهی است متقاضی متعهد است گردش عملیات را به نحوی کنترل نماید که حداقل دوره گردش عملیاتی اظهار شده در طرح حفظ شود و بازپرداخت سود و اصل سرمایه به تأمین کنندگان طبق برنامه زمانی این طرح صورت پذیرد.

بر اساس صورتحساب ارائه شده توسط متقاضی (مندرج در پیوست) مبلغ خرید هر کیلوگرم بیتومن (محصول طرح) برابر با ۳۲۰,۰۰۰ ریال است. در این طرح متقاضی در نظر دارد مقدار ۷۶۹,۰۶۴ کیلوگرم محصول طرح را خریداری نموده و طی مدت ۱۲ ماه به مشتریان خود بفروشد. از طرفی قیمت فروش هر کیلوگرم محصول مذکور بر اساس صورتحساب ارائه شده توسط متقاضی (مندرج در پیوست) برابر با ۵۱۳,۵۰۰ ریال است. بر این اساس هزینه تأمین محصول ۲۴۶,۱۰۰ میلیون ریال و درآمد حاصل از فروش محصول ۳۹۴,۹۱۴ میلیون ریال خواهد بود. با در نظر گرفتن هزینه تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی، مجموع هزینه‌ها ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده که از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی یکتاکراد تأمین خواهد شد. شایان ذکر است که طبق صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، متقاضی سابقه فروش محصول طرح را نداشته است و این نکته ریسک سرمایه‌گذاری را افزایش خواهد داد.

هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه تأمین بیتومن (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.

هزینه کل در این طرح ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است و میزان درآمد ۳۹۴,۹۱۴ میلیون ریال برآورد می‌گردد. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش محصول طرح با کسر هزینه تأمین محصول طرح و کارمزد تأمین مالی جمعی و هزینه حسابرسی است. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۱۴۴,۹۱۴ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۳۶.۷ درصد پیش‌بینی می‌شود. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، ۵۶.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

تأمین کنندگان 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 تأمین کنندگان را پرداخت نماید. شایان ذکر است که در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده، حال شده فرض می‌شود و متقاضی موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح است. متقاضی متعهد می‌شود انجام تعهدات خود در قبال تأمین کنندگان 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 تأمین کنندگان طرح حاضر را مطابق با موارد پیش‌بینی شده در طرح ایفا نماید. شرکت می‌تواند سایر محصولات مشابه خود را با رعایت حداقل حاشیه سود مطرح شده در طرح به فروش برساند.

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

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

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

صفحه ۸ از ۱۳

وبسایت:
www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:
۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

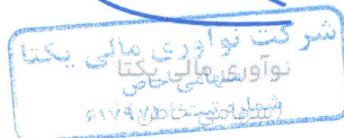
شماره ثبت:
۶۱۷۹۷۴

ایمیل:
info@yektacrowd.ir

کد پستی:
۱۹۹۸۶۳۵۸۳۹

آدرس:

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





شرح	
مدت طرح - ماه	۱۲
مقدار محصول - کیلوگرم	۷۶۹۰۰۶۴
نرخ فروش هر کیلوگرم - ریال	۵۱۳۵۰۰
درآمد در کل مدت طرح - میلیون ریال	۳۹۴۰۹۱۴
کسر می شود:	
هزینه در کل مدت طرح - میلیون ریال	۲۴۶۰۱۰۰
کارمزد عامل - میلیون ریال	۳۰۰۰
کارمزد فرابورس - میلیون ریال	۲۰۰
هزینه حسابرسی - میلیون ریال	۷۰۰
جمع هزینه های قابل قبول طرح - میلیون ریال	۲۵۰۰۰۰۰
سود طرح (میلیون ریال)	۱۴۴۰۹۱۴
حاشیه سود طرح (درصد)	۳۶.۷

بر این اساس حاشیه سود طرح ۳۶.۷ درصد برآورد می گردد و با لحاظ سهم ۶۸.۳۲ درصدی تأمین کنندگان در سود طرح (بدون در نظر گرفتن سهم ۱۰ درصد آورده متقاضی)، بازدهی تأمین کنندگان در مدت دوازده ماهه طرح ۴۴ درصد برآورد می گردد. لازم به ذکر است حاشیه سود ناخالص شرکت بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۳، ۵۶.۶ درصد است و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود اظهاری در طرح خواهد بود.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

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

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده تأمین کنندگان	(۲۲۵,۰۰۰)												
سود علی الحساب				۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰			۲۴,۷۵۰
بازپرداخت اصل سرمایه				۰									۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴,۷۵۰	۰	۰	۲۴۹,۷۵۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۵۴ درصد و سود تأمین کنندگان در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۴ درصد پیش بینی شده است.

ریسک ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات نرخ تأمین محصول طرح	در صورت بروز نوسان در نرخ تأمین محصول طرح، متقاضی متعهد است با بازنگری در برنامه خرید و مدیریت هزینه ها، آثار این ریسک را بر فرآیند اجرا و نتایج مالی طرح کنترل نماید. کلیه آثار ناشی از تغییرات نرخ تأمین محصول بر عهده متقاضی است.
ریسک عدم تقاضای کافی برای محصول طرح	متقاضی موظف است با انجام بررسی های بازار و تعامل مستمر با مشتریان صنعتی، از وجود تقاضای مؤثر برای محصول اطمینان حاصل نماید. هرگونه کاهش تقاضا و آثار مالی ناشی از آن بر عهده متقاضی خواهد بود.
عدم امکان فروش محصول	چنانچه فروش محصول طرح مطابق پیش بینی محقق نگردد، متقاضی متعهد به اتخاذ تصمیمات اصلاحی در حوزه فروش و گردش نقدینگی به منظور مدیریت آثار مالی ناشی از آن است.
عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)
نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)	نهاد مالی (سبدگردان الگوریتم)

وبسایت:

www.yektacrowd.ir

شماره تلفن:

۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰

شماره ثبت:

۹۱۷۹۷۴

ایمیل:

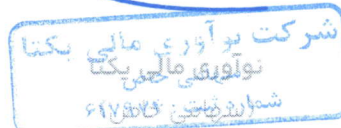
info@yektacrowd.ir

کد پستی:

۱۹۹۸۶۳۵۸۳۹

آدرس:

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



صفحه ۱۳ از ۱۹



چنانچه تامین محصول با اختلال مواجه شود، متقاضی موظف به شناسایی و معرفی منابع جایگزین معتبر بوده و مسئولیت هرگونه توقف یا تأخیر در تولید بر عهده وی است.	بروز مشکل در تامین محصول
متقاضی مکلف است کلیه موجودی مواد اولیه و محصولات تولیدی را تحت پوشش بیمه‌های مناسب قرار دهد. مسئولیت جبران خسارات احتمالی و استمرار اجرای طرح بر عهده متقاضی خواهد بود.	آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش‌سوزی، سرقت و ...)
متقاضی باید کیفیت محصولات را تضمین نماید. بروز هرگونه نارضایتی مشتریان یا برگشت کالا به عنوان ریسک عملیاتی متقاضی تلقی می‌شود و و آثار مالی ناشی از آن بر عهده متقاضی خواهد بود.	عدم انطباق کیفیت محصول با استانداردهای مورد انتظار
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.	کاهش حاشیه سود پروژه
متقاضی مکلف است برنامه زمان‌بندی تأمین و عرضه محصولات را به‌گونه‌ای تنظیم نماید که مدت اجرای طرح در چارچوب پیش‌بینی‌شده حفظ شود. هرگونه افزایش در دوره اجرا بر عهده متقاضی است.	افزایش دوره اجرای پروژه
این ریسک بر عهده متقاضی است.	ریسک توانایی تیم مدیریت، توسعه و اجرایی طرح

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ خرید و نرخ فروش محصول طرح، سود تعریف شده در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۴۴.۹۱۴ میلیون ریال برآورد می‌گردد.

نرخ فروش (ریال)					
سود طرح میلیون ریال	۴۱۰.۸۰۰	۴۶۲.۱۵۰	۵۱۳.۵۰۰	۵۶۴.۸۵۰	۶۱۶.۲۰۰
۲۵۶.۰۰۰	۱۱۵.۱۵۱	۱۵۴.۶۴۳	۱۹۴.۱۳۴	۲۳۳.۶۲۵	۲۷۳.۱۱۷
۲۸۸.۰۰۰	۹۰.۵۴۱	۱۳۰.۰۳۲	۱۶۹.۵۲۴	۲۰۹.۰۱۵	۲۴۸.۵۰۷
۳۲۰.۰۰۰	۶۵.۹۳۱	۱۰۵.۴۲۲	۱۴۴.۹۱۴	۱۸۴.۴۰۵	۲۲۳.۸۹۷
۳۵۲.۰۰۰	۴۱.۳۲۱	۸۰.۸۱۲	۱۲۰.۳۰۴	۱۵۹.۷۹۵	۱۹۹.۲۸۷
۳۸۴.۰۰۰	۱۶.۷۱۱	۵۶.۲۰۲	۹۵.۶۹۴	۱۳۵.۱۸۵	۱۷۴.۶۷۷

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 ... را توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفاً 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 ریسک‌هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه‌گذاران می‌بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق‌تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت‌سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک‌های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود. در نهایت لازم به ذکر است نهاد مالی نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و به مودی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد برخورد نکرده است.

عامل (نوآوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴	صفحه ۱۰ از ۱۳	شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۹۲۰۹۰
کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۱۳۶	وبسایت: www.yektacrowd.ir	آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غربی

شرکت نوآوری مالی یکتا
سپهبدی خاص
(سهامی خاص) ۶۱۷۹۷۴

ضمانت نامه و استعلام

اصل سرمایه با ارائه ضمانت‌نامه تعهد پرداخت از سوی بانک ملی ایران با شماره سپام ۳۵۰۱۰۴۶۷۵۹۳۳۷۸۱ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۱/۱۹ معتبر بوده و با درخواست شرکت نوآوری مالی یکتا قابل تمدید است. در ادامه تصویر ضمانت‌نامه و استعلام آن ارائه شده است.

[illegible]

شماره ضمانت نامه :	کد شناسه ملی (ذیفج) :	تاریخ صدور (سیام) :
0350104675923281	14012554301	1404/11/20
تاریخ انقضای :	ضمانت خواه :	مبلغ ضمانت نامه :
1405/11/19	بزد همکار بزد همکار (10860046000)	250,000,000,000
موضوع :	جزئیات :	
تأمین مالی	سفته تضمینی	
تاریخ استعلام	1404/11/20 15:45:42	
باسم استعلام	ضمانت نامه در وضعیت صادر شده قرار دارد	
وضعیت ضمانت نامه	صادر شده	
شماره پیگیری	1404112015484202855	

نهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)	متقاضی (یزد هموار)	عامل (نوآوری مالی یکتا)
شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ وبسایت: www.yektacrowd.ir کد پستی: ۱۹۹۸۶۳۵۸۳۶ آدرس: تهران، سعادت آباد، خیابان گلستان، خیابان باغستان، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد جنوب غرب	شماره تلفن: ۰۲۱-۹۱۵۹۲۰۹۵ ایمیل: info@yektacrowd.ir	شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴ شماره ثبت: ۶۱۷۹۷۴

(وثرہ اشخاص حقوقی)

Certification of Verified Contracting Safety Competence

در اجزای تبصره ماده ۲ آئین نامه اجنسی امور پیمانکاری مصوبه ۸۸/۱۲/۰۳ شورای عالی حفاظت فنی، صلاحیت اجنسی

شرکت / موسسه / کارگاه شرکت پزدهموار

با کد ملی: ۴۴۲۵۳۳۷۱۴

مدیریت سرکار خانم / جناب آقای
محمد نبی زارع زاده سهریزی

A94V19A900

نشانی: بخش مرکزی، شهر یزد، محله خیر آباد، خیابان بدر، پلور جاساز، پلاک ۱۰، محمدجواد ازارع

يست الكتو وريكم:

تلفن همراه: ۰۲۵۳۷۳۰۱
تلفن: ۰۸۱۱۹۱
دورنگار:

۱۰۸۶۰۰۴۶۰۰۰ : شماره شرکت:

شماره: ۴۸۰۵ تاریخ ثبت: ۱۳۷۹/۱۲/۰۱

موضوع فعالیت مندرج در گواهی ناپدید صلاحیت مترجمه ای پیوسته ای زیر :

جمع صدور : سازمان، برنامہ و بودجہ - شمارہ : 584417

کمیته تشخیص صلاحیت ایمنی استان مورد تأیید قرار گرفت. این گواهینامه با رعایت شرایط ایمنی، تعلیم، آسایش، رفاه (مفاد بند ۲۰۰) و سایر گواهینامه

مدت ۲ سال از تاریخ صدور اعتبار دارد و این گواهینامه قابل و گزاری است.

محمد رضا فلاحی دوست

معاونت تولیدی، فنی و زیربنایی

www.elsevier.com/locate/jmb

شماره: ۶۳۷-۶

1307/1/19 2/60


 ریاست جمهوری
 سازمان برنامه و بودجه کشور

گواهینامه صلاحیت پیمانکاری

جناب آقای محمدحواد زارع زاده مهریزی

مدیر عامل محترم شرکت یزد هموار

شناسه ملی ۱۰۸۶۰۰۴۶۰۰۰

به استناد تصویب نامه شماره ۴۸۰۱۳/ت/۳۳۵۱ مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۱۱ هیأت محترم وزیران و اصلاحات بعدی، با توجه به احراز شرایط لازم و تأیید صلاحیت در سامانه جامع تشخیص صلاحیت عوامل نظام فنی و اجرایی، بدین وسیله صلاحیت آن شرکت برای انجام امور پیمانکاری به شرح زیر اعلام می گردد.

پایه	رشته	ظرفیت
۴	راه و ترابری	تعداد ۵ کار مجاز
۵	ساختنمان و آبیه	تعداد ۳ کار مجاز
۵	آب	تعداد ۳ کار مجاز

این گواهینامه تا پایان دوره ارزشیابی و حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۸/۰۱/۳۰ معتبر بوده و همواره ملاک اعتبار آن، اطلاعات مندرج در سامانه sajar.mporg.ir است.

- دعایت قانون برگزاری مناقصات، آیین نامه های اجرایی آن، ظرفیت کاری مجاز و بخشنامه شماره ۱۴۰۱/۷۷۰۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۸ یا موضوع دعایت تعارض مصالح و جلوگیری از تسبیح در جابجائی کار ضروری است.
- حرفه تغییر در اطلاعات مورد استفاده در تشخیص صلاحیت به ویژه مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و افراد مسئول باید طرف مدت سه ماه در سامانه جامع تشخیص صلاحیت ثبت شده و مورد تأیید ثبت گردد.
- در قراردادهای جدید باید طرف مدت سه ماه از انعقاد و صورت وضعیت های جدید پس از تأیید کارفرما، در سامانه معاملات ثبت شود، و برگه انحصار استفاده از امتیاز کارفرما در تشخیص صلاحیت و همچنین و آذانسوی ظرفیت وجود نخواهد داشت.

شرکت سهامی (سیدگودان الگوریتم)
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

متقاضی (یزد هموار)

عامل (نوآوری مالی، یکتا)

www.vektacrowd.ir

شماره تلفن:

04-91098090

شماره ثبت:

91Y9VF

۴۰۰

info@vektacrowd.in

گد یکتی

1998年6月

آدومس:

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

[illegible]

عامل (نواوری مالی یکتا)	متقاضی (یزد هموار)	تهاد مالی (سیدگردان الگوریتم)
	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHMIC CAPITAL (سهامی خاص)	 YAZD HAMVAR ثبت ۴۸۰۵۰

13; 13 dies

وبسایٹ:

www.vektacrowd.ir

شماره تلفن:

09-9109x090

عامل (نوآوری مالی یکتا)

وبسایت:

شماره ثبت:

91Y9VF

ایمیل:

info@yektacloud.ir

گد پیادستیں:

1995年6月

آدرس:

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