گزارش ارزیابی شرکت

افرا سرمایه دیجیتال

(ازکی وام)

خلاصه طرح			
گزارش ارزیابی شرکت افرا سرمایه دیجیتال (ازکی وام)			
سال تأسیس:	۱۳۹۹	**موضوع فعالیت:**	فعالیت اصلی شرکت در سال مورد گزارش، ارائه خدمات در حوزه بازاریابی برای بانک ها در زمینه اعطای تسهیلات و برای افزایش فروش فروشگاه‌ها توسط توسعه نرم افزاری و ایجاد پلتفرم مشترک میان فروشنده‌ها و خریداران بوده است.
نوع ثبت:	سهامی خاص		
محل ثبت:	تهران	**نوع دانش‌بنیانی:**	-
شناسه ملی شرکت:	۱۴۰۰۹۸۸۵۱۴۰	**سرمایه اولیه:**	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
تعداد نیروی انسانی:	۱۵۸	**سرمایه فعلی:**	۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تأمین مالی جمعی (میلیون ریال)			
نوع تأمین مالی جمعی:	شناور	**مبلغ تأمین مالی جمعی**	۲۵۰,۰۰۰
محصول موضوع تأمین مالی جمعی:	**تامین سرمایه در گردش توسعه زیرساخت فروش کالاهای تند مصرف**		
مدت تأمین مالی جمعی (ماه):	۱۲	**درصد سود قابل‌تحقق:**	٪۴۲
میزان سود قابل‌تحقق:	۱۰۵,۰۰۰	**تضمین:**	ضمانت تعهد پرداخت بانکی

نهاد مالی
عامل
متقاضی

فهرست

فصل ۱- معرفی شرکت ۳

۱.۱. اطلاعات ثبتی شرکت ۳

۱.۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره ۴

۱.۳. اطلاعات سهامدارن شرکت ۵

۱.۴. معرفی شرکت ۵

۱.۵. مجوزها و تائیدیه‌ها ۷

فصل ۲- تحلیل مالی ۸

۲.۱. صورت سود و زیان ۸

۲.۲. تحلیل افقی صورت سود و زیان ۸

۲.۳. تحلیل عمودی صورت سود و زیان ۹

۲.۴. تحلیل ترازنامه ۱۰

۲.۵. تحلیل افقی ترازنامه ۱۱

۲.۶. تحلیل عمودی ترازنامه ۱۲

۲.۷. تحلیل نسبت‌های مالی ۱۶

فصل ۳ وضعیت حقوقی ۲۱

۳.۱. رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره ۲۱

فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی ۳۰

۴.۱. معرفی محصول ۳۰

فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی ۳۱

۵.۱. اطلاعات طرح ۳۲

فصل ۶- نتیجه‌گیری ۳۵

۶.۱. حد اعتباری ۳۵

۶.۲. ریسک‌ها ۳۵

نهاد مالی — عامل — متقاضی

فصل ۱- معرفی شرکت

۱/۱. اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	**افرا سرمایه دیجیتال (ازکی وام)**		
تاریخ ثبت:	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	**شماره ثبت:**	۵۷۴۷۶۶
محل ثبت:	استان تهران	**شناسه ملی:**	۱۴۰۰۹۸۸۵۱۴۰
نوع شرکت:	سهامی خاص	**سرمایه اولیه (میلیون ریال):**	۱۰,۰۰۰
		سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۱,۴۵۰,۰۰۰
موضوع فعالیت:	ارائه خدمات مشاوره بازاریابی مجاز (غیر هرمی)؛ وارادات، صادرات، خرید، فروش بازرگانی کاالا و خدمات مجاز؛ توسعه، فروش، تجزیه و تحلیل، نظارت فنی، پیاده سازی، پشتیبانی و نگهداری فنی و عرضه خدمات مربوط به سیستمهای یکپارچه سازمانی، سیستمهای مدیریت ارتباط با مشتریان، اتوماسیون انبار و توزیع کاال؛ ارائه خدمات مشاوره مدیریت در خصوص مدیریت استراتژیک، مدیریت منابع انسانی، بازاریابی مجاز (عیر هرمی) توسعه خدمات نوین فنی، طراحی، پیاده سازی و بهینه ساری فرآیندها، افتتاح حسابهای بانکی و اخذ وام و تسهیلات و اعتبارات از کلیه بانکها و موسسات مالی و اعتباری دولتی و خصوصی داخلی یا خارجی برای شرکت، شرکت در مناقصات، پیمانها و مزایدات دولتی و خصوصی و عقد قرارداد با سازمانها، نهادها، ادارات و شرکتها و موسسات دولتی و غیردولتی در زمینه موضوع فعالیت شرکت، ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور در زمینه موضوع فعالیت شرکت، شرکت در نمایشگاههای داخلی و خاجی، انجام فعالیتهای مجاز تجاری و بازرگانی، خرید و فروش اینترنتی کاالاها و خدمات مجاز، اخذو اعطای نمایندگی، انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی، خرید و فروش سهام شرکتها و موسسات و سرمایه گذاری و مشارکت در سایر شرکتها و موسسات و هر گونه فعالیتهای مجاز که بطور مستقیم و غیرمستقیم موجب تسهیل در امور فوق میگردد.		
مدیرعامل:	محمدمهدی مومنی رنانی	**حق امضا:**	با امضای مدیر عامل به همراه رئیس هیئت مدیره و یا مدیرعامل به همراه نائب رئیس هیئت مدیره همراه با مهر شرکت و در صورت غیبت مدیرعامل با امضا رئیس هیات مدیره و نائب رئیس هیات مدیره و در صورت غیبت مدیر عامل و رئیس هیات مدیره با امضا نائب

			رئیس هیات مدیره و یکی از اعضای شرکت به همراه مهر شرکت
موبایل:	۰۹۳۵۳۹۵۹۶۰۰	**پست الکترونیک:**	info@azkivam.com
تلفن:	۰۲۱-۹۲۰۰۷۰۳۵	**آدرس وب‌سایت:**	azkivam.com
نشانی مرکز اصلی شرکت:	استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، حشمتیه، خیابان مرودشت، خیابان معلم، پلاک ۰، مجتمع اداری مگا پارس، طبقه ۹ به کد پستی: ۱۶۳۹۷۶۹۵۲۳	**نوع مالکیت:**	استیجاری

۱/۲. اطلاعات اعضای هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	سمت	نماینده	شماره ملی
۱	شرکت مکث سرمایه	حقوقی	رئیس هیئت مدیره	ساسان معدل	۰۰۴۳۸۵۷۸۴۱
۲	شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط تجارت الکترونیک نوین نار	حقوقی	نایب رئیس هیئت مدیره	حامد ولی پوری	۴۲۰۹۷۹۰۷۵۳
۴	شرکت مکث نوین تکنولوژی	حقوقی	عضو اصلی هیئت مدیره	مجتبی کیانی فیض آبادی	۱۲۷۰۹۵۸۵۱۸
۵	شرکت افق سهند زندگی	حقوقی	عضو اصلی هیئت مدیره	ارس اناری	۱۳۶۰۴۴۱۵۰۶
۶	محمود میرزائی لنبر	حقیقی	عضو اصلی هیئت مدیره	-	۲۶۲۰۲۶۹۳۲۶
۳	محمدمهدی مومنی رنانی	حقیقی	مدیر عامل	-	۰۳۱۱۰۱۰۲۰۲

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد نوجوان (سهامی خاص)

« سهامی خاص »

نماد: ۹۷۵۵۹

عامل

مفاصا

۱/۳. اطلاعات سهامدارن شرکت

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط تجارت الکترونیک نوین نار	حقوقی	۱۴۰۰۶۱۵۶۶۲۳	٪۵۰
۲	شرکت مکث ثمین	حقوقی	۱۴۰۰۹۸۶۵۸۹۴	٪۱۷
۳	شرکت افق سهند زندگی	حقوقی	۱۴۰۱۳۲۸۷۷۴۱	٪۱۲
٤	محمدمهدی مومنی رنانی	حقیقی	۰۳۱۱۰۱۰۲۰۲	٪۸
٥	محمود میرزائی لنبر	حقیقی	۲۶۲۰۲۶۹۳۲۶	٪۸
٦	شرکت مکث نوین تکنولوژی	حقوقی	۱۴۰۰۸۸۲۳۹۸۱	٪۴
۷	شرکت مکث سرمایه	حقوقی	۱۴۰۰۸۸۰۵۳۱۹	٪۱
	مجموع			**٪۱۰۰**

۱/٤. معرفی شرکت

شرکت ازکی‌وام به عنوان یک پلتفرم نوآورانه در حوزه فناوری مالی (فین‌تک)، با هدف تسهیل دسترسی به خدمات اعتباری و مالی، از **سال ۱۳۹۹** فعالیت خود را آغاز نمود. این شرکت که زیرمجموعه‌ای از هلدینگ ازکی می‌باشد، با به‌کارگیری تکنولوژی‌های پیشرفته و تیمی متشکل از **بیش از ۱۰۰ پرسنل متخصص**، به یکی از بازیگران اصلی در بازار اعتبارسنجی و لندتک (وام‌دهی آنلاین) در کشور تبدیل شده است.

خدمات و مدل کسب‌وکار

مدل درآمدی (Revenue Model) در سیستم BNPL – Buy Now, Pay Later ترکیبی از چند منبع درآمدی است، بسته به اینکه شرکت در کدام بخش از زنجیره قرار دارد (ارائه‌دهنده BNPL، فروشگاه یا بانک همکار).

مدل درآمدی اصلی BNPL

- کارمزد از فروشگاه (Merchant Fee):

این مدل مهم‌ترین منبع درآمد BNPL هاست. شرکت به ازای هر تراکنش، درصدی از مبلغ خرید (معمولاً بین ٪۲ تا ٪۸) را از فروشگاه دریافت می‌کند. در عوض، فروشگاه سریعاً کل مبلغ فروش را از BNPL می‌گیرد، بدون ریسک تأخیر یا نکول مشتری.

این هزینه برای فروشگاه توجیه‌پذیر است چون باعث:

عامل

متقاضی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

افزایش فروش، افزایش نرخ تبدیل سبد خرید وافزایش میانگین مبلغ خرید می‌شود.

- درآمد از داده‌ها و تحلیل رفتار خرید (Data Analytics):

شرکت‌های BNPL حجم عظیمی از داده‌های خرید و الگوی رفتار مالی مشتریان دارند. آن‌ها این داده‌ها را به شکل تجمیع‌شده برای:

تحلیل بازار، پیشنهاد محصولات هدفمند یا همکاری با بانک‌ها و فروشگاه‌ها به درآمد تبدیل می‌کنند.

عملکرد و چشم‌انداز آینده

چشم‌انداز آینده ازکی‌وام، گسترش همکاری‌ها با فروشگاه‌ها و صنایع مختلف و توسعه خدمات مالی متنوع‌تر، به منظور تقویت اکوسیستم اعتباری دیجیتال در کشور است. این شرکت با تمرکز بر شفافیت، سرعت و دسترسی آسان، در تلاش است تا فرآیندهای سنتی مالی را بهبود بخشیده و تجربه‌ای نوین را برای کاربران ایرانی خلق نماید.

نهاد مالی

عامل

متقاضی

۱/۵. مجوزها و تائیدیه‌ها

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	تاریخ اعتبار
۱	مجوز فعالیت	سازمان صنفی رایانه‌ای استان تهران	۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۴۰۵/۰۵/۲۷

تصاویر مجوزها و تائیدیه‌ها:

مجوز فعالیت

سازمان نظام صنفی رایانه‌ای استان تهران

مجوز فعالیت

سازمان نظام صنفی رایانه‌ای کشور
استان تهران

تاریخ عضویت اولیه: ۱۴۰۰/۰۵/۱۲
تاریخ انقضای عضویت: ۱۴۰۵/۰۵/۲۷

بدینوسیله به شرکت افرا سرمایه دیجیتال (سهامی خاص) به مدیریت آقای/خانم محمدمهدی مومنی (نائی و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۸۸۵۱۴۰ با شماره نظام صنفی رایانه‌ای ۲۱۰۱۴۸۰۰ اجازه داده می‌شود که طبق قانون حمایت از پدیدآورندگان نرم‌افزارهای رایانه‌ای مصوب ۱۳۷۹/۱۰/۴ مجلس شورای اسلامی و آیین‌نامه اجرایی شماره ۲۱۱۸۵/ت۲۶۰۸۹هـ مورخ ۱۳۸۳/۰۴/۲۴ مصوب دولت جمهوری اسلامی تحت پوشش نظام صنفی رایانه‌ای استان تهران در زمینه فناوری اطلاعات و ارتباطات در نشانی استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، حشمتیه، خیابان مرودشت، خیابان معلم، پلاک ۰، مجتمع اداری مگا پارس، طبقه ۹ به فعالیت بپردازد.

صحت این مجوز در سایت tehran.irannsr.org قابل مشاهده است.

مهرداد ذوالفقاریان
دبیر سازمان

علی حکیم جوادی
رئیس هیات مدیره

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)
عامل

شرکت سبدگردان کوروش
نهاد مالی
« سهامی خاص »

فصل ۲- تحلیل مالی

۲/۱. صورت سود و زیان

	صورت سود و زیان		
میلیون ریال	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
درآمد عملیاتی	۲۴۶,۱۷۴	۱,۴۳۹,۵۰۷	۳,۳۴۹,۵۵۱
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۱۴۵,۰۰۵)	(۸۵۹,۳۴۳)	(۱,۷۶۵,۸۳۹)
سود (زیان) ناخالص	۱۰۱,۱۶۹	۵۸۰,۱۶۴	۱,۵۸۳,۷۱۲
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۸۴,۳۴۸)	(۱۸۶,۵۵۵)	(۷۶۹,۶۵۲)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۱۶,۸۲۱	۳۹۳,۶۰۹	۸۱۴,۰۶۰
هزینه‌های مالی	(۱۶,۶۱۶)	(۱۹,۱۱۶)	(۵۱,۰۶۴)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۴۶۱	۱,۳۲۳	۲,۷۷۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۶۶۶	۳۷۵,۸۱۶	۷۶۵,۷۶۶
مالیات بردرآمد	(۱۵۲)	(۸۱,۷۴۰)	(۱۵۳,۱۲۴)
سود (زیان) خالص	۵۱۴	۲۹۴,۰۷۶	۶۱۲,۶۴۲

۲/۲. تحلیل افقی صورت سود و زیان

	صورت سود و زیان			تحلیل افقی		
میلیون ریال	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
درآمد عملیاتی	۲۴۶,۱۷۴	۱,۴۳۹,۵۰۷	۳,۳۴۹,۵۵۱	۱۰۰٪	۵۸۵٪	۱۳۶۱٪
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۱۴۵,۰۰۵)	(۸۵۹,۳۴۳)	(۱,۷۶۵,۸۳۹)	۱۰۰٪	۵۹۳٪	۱۲۱۸٪
سود (زیان) ناخالص	۱۰۱,۱۶۹	۵۸۰,۱۶۴	۱,۵۸۳,۷۱۲	۱۰۰٪	۵۷۳٪	۱۵۶۵٪
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۸۴,۳۴۸)	(۱۸۶,۵۵۵)	(۷۶۹,۶۵۲)	۱۰۰٪	۲۲۱٪	۹۱۲٪
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪
سود (زیان) عملیاتی	۱۶,۸۲۱	۳۹۳,۶۰۹	۸۱۴,۰۶۰	۱۰۰٪	۲۳۴۰٪	۴۸۴۰٪
هزینه‌های مالی	(۱۶,۶۱۶)	(۱۹,۱۱۶)	(۵۱,۰۶۴)	۱۰۰٪	۱۱۵٪	۳۰۷٪
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۴۶۱	۱,۳۲۳	۲,۷۷۰	۱۰۰٪	۲۸۷٪	۶۰۱٪
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۶۶۶	۳۷۵,۸۱۶	۷۶۵,۷۶۶	۱۰۰٪	۵۶۴۲۹٪	۱۱۴۹۸۰٪
مالیات بردرآمد	(۱۵۲)	(۸۱,۷۴۰)	(۱۵۳,۱۲۴)	۱۰۰٪	۵۳۷۷۶٪	۱۰۰۷۳۹٪
سود (زیان) خالص	۵۱۴	۲۹۴,۰۷۶	۶۱۲,۶۴۲	۱۰۰٪	۵۷۲۱۳٪	۱۱۹۱۹۱٪

شرکت سبدگردان کوروش «سهامی خاص» شماره ثبت ۵۲۴۵۴۹

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری شهر خواهان جوان (سهامی خاص)

عامل

تهیه‌کننده مالی

شرکت مشاوره سرمایه گذاری ازکی وام (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۱۴۷۶۶ azkivam

۲/۳. تحلیل عمودی صورت سود و زیان

	صورت سود و زیان			تحلیل عمودی		
میلیون ریال	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۲	حسابرسی شده ۱۴۰۳	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۲	حسابرسی شده ۱۴۰۳
درآمد عملیاتی	۲۴۶,۱۷۴	۱,۴۳۹,۵۰۷	۳,۳۴۹,۵۵۱	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۱۴۵,۰۰۵)	(۸۵۹,۳۴۳)	(۱,۷۶۵,۸۳۹)	۵۹٪	۶۰٪	۵۳٪
سود (زیان) ناخالص	۱۰۱,۱۶۹	۵۸۰,۱۶۴	۱,۵۸۳,۷۱۲	۴۱٪	۴۰٪	۴۷٪
جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	(۸۴,۳۴۸)	(۱۸۶,۵۵۵)	(۷۶۹,۶۵۲)	۳۴٪	۱۳٪	۲۳٪
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
سود (زیان) عملیاتی	۱۶,۸۲۱	۳۹۳,۶۰۹	۸۱۴,۰۶۰	۷٪	۲۷٪	۲۴٪
هزینه‌های مالی	(۱۶,۶۱۶)	(۱۹,۱۱۶)	(۵۱,۰۶۴)	۷٪	۱٪	۲٪
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۴۶۱	۱,۳۲۳	۲,۷۷۰	۰٪	۰٪	۰٪
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۶۶۶	۳۷۵,۸۱۶	۷۶۵,۷۶۶	۰٪	۲۶٪	۲۳٪
مالیات بردرآمد	(۱۵۲)	(۸۱,۷۴۰)	(۱۵۳,۱۲۴)	۰٪	-۶٪	-۵٪
سود (زیان) خالص	۵۱۴	۲۹۴,۰۷۶	۶۱۲,۶۴۲	۰٪	۲۰٪	۱۸٪

شرکت سبدگردان کوروش «سهامی خاص»

نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

متقاضی

۲/٤. تحلیل ترازنامه

	صورت وضعیت مالی (ترازنامه)		
میلیون ریال	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
	۱٤۰۱	۱٤۰۲	۱٤۰۳
موجودی نقد و بانک	۱۶۷,۸۲۲	۲۹۰,۲۰۳	۲,۲۱۸,۷۸۵
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰
حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری	۷۱۷,۹۶۵	۶۸۸,۸۷۲	۵,۵۸۹,۰۶۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۰	۰	۰
جاری شرکا و سهام‌داران	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۳۱۴	۴,۹۸۹	۳۱,۲۴۵
جمع دارایی‌های جاری	۸۹۱,۱۰۱	۹۸۴,۰۶۴	۸,۳۲۹,۰۹۳
دریافتنی‌های بلند مدت	۰	۰	۱,۱۹۹,۰۴۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹,۳۷۴	۸۱,۷۰۵	۱۴۶,۸۰۴
دارایی‌های نامشهود	۳۳۱,۷۳۷	۷۰۳,۱۰۸	۲,۴۹۹,۶۶۶
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های غیرجاری	۳۵۱,۱۱۱	۷۸۴,۸۱۳	۳,۸۴۵,۵۱۳
جمع دارایی‌ها	۱,۲۴۲,۲۱۲	۱,۷۶۸,۸۷۷	۱۲,۱۷۴,۶۰۶
حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱,۰۴۹,۷۳۳	۱,۲۴۴,۰۷۰	۷,۷۴۷,۱۹۸
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۰	۰	۰
جاری شرکا و سهام‌داران	۰	۰	۰
پیش‌دریافت‌ها	۰	۰	۰
ذخایر	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۱۵۲	۸۱,۸۹۴	۲۳۳,۸۷۸
ذخیره مالیات	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
تسهیلات مالی دریافتی	۹۱,۶۱۶	۷,۰۰۰	۷۹۸,۱۶۶
جمع بدهی‌های جاری	۱,۱۴۱,۵۰۱	۱,۳۳۲,۹۶۴	۸,۷۷۹,۲۴۲
حساب‌ها و اسناد پرداختنی بلندمدت	۰	۰	۱,۱۹۹,۰۴۳
تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت	۰	۲۳,۰۰۰	۱۷,۵۰۶
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳,۶۴۵	۳۱,۷۷۰	۹۸,۷۳۴
جمع بدهی‌های غیرجاری	۱۳,۶۴۵	۵۴,۷۷۰	۱,۳۱۵,۲۸۳
جمع بدهی‌ها	۱,۱۵۵,۱۴۶	۱,۳۸۷,۷۳۴	۱۰,۰۹۴,۵۲۵
سرمایه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۰	۱۴,۷۰۴	۴۵,۳۳۶
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق‌نیافته	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۱۲,۹۳۲)	۲۶۶,۴۳۹	۵۸۴,۷۴۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۸۷,۰۶۸	۳۸۱,۱۴۳	۲,۰۸۰,۰۸۳
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۴۲,۲۱۴	۱,۷۶۸,۸۷۷	۱۲,۱۷۴,۶۰۸

نهاد مالی

عامل

متقاضی

۲/۵. تحلیل افقی ترازنامه

	صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			تحلیل افقی		
میلیون ریال	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۲	حسابرسی شده ۱۴۰۳	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۲	حسابرسی شده ۱۴۰۳
موجودی نقد و بانک	۱۶۷,۸۲۲	۲۹۰,۲۰۳	۲,۲۱۸,۷۸۵	۱۰۰٪	۱۷۳٪	۱۳۲۲٪
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۰٪	۵۰۰۰۰۱۰۰٪
حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری	۷۱۷,۹۶۵	۶۸۸,۸۷۲	۵,۵۸۹,۰۶۳	۱۰۰٪	۹۶٪	۷۷۸٪
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
جاری شرکا و سهام‌داران	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۳۱۴	۴,۹۸۹	۲۱,۲۴۵	۱۰۰٪	۹۴٪	۴۰۰٪
جمع دارایی‌های جاری	۸۹۱,۱۰۱	۹۸۴,۰۶۴	۸,۳۲۹,۰۹۳	۱۰۰٪	۱۱۰٪	۹۳۵٪
دریافتنی‌های بلند مدت	۰	۰	۱,۱۹۹,۰۴۳	۱۰۰٪	–	۱۱۹۹۰۴۴۰۰٪
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹,۳۷۴	۸۱,۷۰۵	۱۴۶,۸۰۴	۱۰۰٪	۴۲۲٪	۷۵۸٪
دارایی‌های نامشهود	۳۳۱,۷۳۷	۷۰۳,۱۰۸	۲,۴۹۹,۶۶۶	۱۰۰٪	۲۱۲٪	۷۵۴٪
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
جمع دارایی‌های غیرجاری	۳۵۱,۱۱۱	۷۸۴,۸۱۳	۳,۸۴۵,۵۱۳	۱۰۰٪	۲۲۴٪	۱۰۹۵٪
جمع دارایی‌ها	۱,۲۴۲,۲۱۲	۱,۷۶۸,۸۷۷	۱۲,۱۷۴,۶۰۶	۱۰۰٪	۱۴۲٪	۹۸۰٪
حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱,۰۴۹,۷۳۳	۱,۲۴۴,۰۷۰	۷,۷۴۷,۱۹۸	۱۰۰٪	۱۱۹٪	۷۳۸٪
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
جاری شرکا و سهام‌داران	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
پیش‌دریافت‌ها	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
ذخایر	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
مالیات پرداختنی	۱۵۲	۸۱,۸۹۴	۲۳۳,۸۷۸	۱۰۰٪	۵۳۸۷۸٪	۱۵۳۸۶۷٪
ذخیره مالیات	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
سود سهام پرداختی	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
تسهیلات مالی دریافتی	۹۱,۶۱۶	۷,۰۰۰	۷۹۸,۱۶۶	۱۰۰٪	۸٪	۸۷۱٪
جمع بدهی‌های جاری	۱,۱۴۱,۵۰۱	۱,۳۳۲,۹۶۴	۸,۷۷۹,۲۴۲	۱۰۰٪	۱۱۷٪	۷۶۹٪
حساب‌ها و اسناد پرداختنی بلندمدت	۰	۰	۱,۱۹۹,۰۴۳	۱۰۰٪	–	–
تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت	۰	۲۳,۰۰۰	۱۷,۵۰۶	۱۰۰٪	–	–
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳,۶۴۵	۳۱,۷۷۰	۹۸,۷۳۴	۱۰۰٪	۲۳۳٪	۷۲۴٪
جمع بدهی‌های غیرجاری	۱۳,۶۴۵	۵۴,۷۷۰	۱,۳۱۵,۲۸۳	۱۰۰٪	۴۰۱٪	۹۶۳۹٪
جمع بدهی‌ها	۱,۱۵۵,۱۴۶	۱,۳۸۷,۷۳۴	۱۰,۰۹۴,۵۲۵	۱۰۰٪	۱۲۰٪	۸۷۴٪
سرمایه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۴۵۰٪
اندوخته قانونی	۰	۱۴,۷۰۴	۴۵,۳۳۶	۱۰۰٪	۱۴۷۰۵۰۰٪	۴۵۳۳۷۰۰٪
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق‌نیافته	۰	۰	۰	۱۰۰٪	–	–
سود (زیان) انباشته	(۱۲,۹۳۲)	۲۶۶,۴۳۹	۵۸۴,۷۴۷	۱۰۰٪	-۲۰۶۰٪	-۴۵۲۲٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۸۷,۰۶۸	۳۸۱,۱۴۳	۲,۰۸۰,۰۸۳	۱۰۰٪	۴۳۸٪	۲۳۸۹٪
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۴۲,۲۱۴	۱,۷۶۸,۸۷۷	۱۲,۱۷۴,۶۰۸	۱۰۰٪	۱۴۲٪	۹۸۰٪

«نهاد مالی خاص»

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خوارزمیان جهان (سهامی خاص)

۲/۶. تحلیل عمودی ترازنامه

میلیون ریال	صورت وضعیت مالی (ترازنامه)			تحلیل عمودی		
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
موجودی نقد و بانک	۱۶۷,۸۲۲	۲۹۰,۲۰۳	۲,۲۱۸,۷۸۵	۱۴٪	۱۶٪	۱۸٪
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۰٪	۴٪
حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری	۷۱۷,۹۶۵	۶۸۸,۸۷۲	۵,۵۸۹,۰۶۳	۵۸٪	۳۹٪	۴۶٪
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
جاری شرکا و سهام‌داران	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۳۱۴	۴,۹۸۹	۲۱,۲۴۵	۰٪	۰٪	۰٪
جمع دارایی‌های جاری	۸۹۱,۱۰۱	۹۸۴,۰۶۴	۸,۳۲۹,۰۹۳	۷۲٪	۵۶٪	۶۸٪
دریافتنی‌های بلند مدت	۰	۰	۱,۱۹۹,۰۴۳	۰٪	۰٪	۱۰٪
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹,۳۷۴	۸۱,۷۰۵	۱۴۶,۸۰۴	۲٪	۵٪	۱٪
دارایی‌های نامشهود	۳۳۱,۷۳۷	۷۰۳,۱۰۸	۲,۴۹۹,۶۶۶	۲۷٪	۴۰٪	۲۱٪
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
جمع دارایی‌های غیرجاری	۳۵۱,۱۱۱	۷۸۴,۸۱۳	۳,۸۴۵,۵۱۳	۲۸٪	۴۴٪	۳۲٪
جمع دارایی‌ها	۱,۲۴۲,۲۱۲	۱,۷۶۸,۸۷۷	۱۲,۱۷۴,۶۰۶	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪
حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱,۰۴۹,۷۳۳	۱,۲۴۴,۰۷۰	۷,۷۴۷,۱۹۸	۸۵٪	۷۰٪	۶۴٪
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
جاری شرکا و سهام‌داران	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
پیش‌دریافت‌ها	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
ذخایر	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
مالیات پرداختنی	۱۵۲	۸۱,۸۹۴	۲۳۳,۸۷۸	۰٪	۵٪	۲٪
ذخیره مالیات	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
سود سهام پرداختی	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
تسهیلات مالی دریافتی	۹۱,۶۱۶	۷,۰۰۰	۷۹۸,۱۶۶	۷٪	۰٪	۷٪
جمع بدهی‌های جاری	۱,۱۴۱,۵۰۱	۱,۳۳۲,۹۶۴	۸,۷۷۹,۲۴۲	۹۲٪	۷۵٪	۷۲٪
حساب‌ها و اسناد پرداختنی بلندمدت	۰	۰	۱,۱۹۹,۰۴۳	۰٪	۰٪	۱۰٪
تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت	۰	۲۳,۰۰۰	۱۷,۵۰۶	۰٪	۱٪	۰٪
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳,۶۴۵	۳۱,۷۷۰	۹۸,۷۳۴	۱٪	۲٪	۱٪
جمع بدهی‌های غیرجاری	۱۳,۶۴۵	۵۴,۷۷۰	۱,۳۱۵,۲۸۳	۱٪	۳٪	۱۱٪
جمع بدهی‌ها	۱,۱۵۵,۱۴۶	۱,۳۸۷,۷۳۴	۱۰,۰۹۴,۵۲۵	۹۳٪	۷۸٪	۸۳٪
سرمایه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰	۸٪	۶٪	۱۲٪
اندوخته قانونی	۰	۱۴,۷۰۴	۴۵,۳۳۶	۰٪	۱٪	۰٪
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق‌نیافته	۰	۰	۰	۰٪	۰٪	۰٪
سود (زیان) انباشته	(۱۲,۹۳۲)	۲۶۶,۴۳۹	۵۸۴,۷۴۷	-۱٪	۱۵٪	۵٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۸۷,۰۶۸	۳۸۱,۱۴۳	۲,۰۸۰,۰۸۳	۷٪	۲۲٪	۱۷٪
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۴۲,۲۱۴	۱,۷۶۸,۸۷۷	۱۲,۱۷۴,۶۰۸	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪

متقاضی

عامل

نهاد مالی

محاسبه حد اعتباری با شاخص‌های صورت مالی:

اعداد به میلیون ریال	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	میانگین وزنی
وزن سال	۱۰٪	۲۰٪	۷۰٪	
فروش + درآمد ارائه خدمات	۲۴۶,۱۷۴	۱,۴۳۹,۵۰۷	۳,۳۴۹,۵۵۱	۲,۶۵۷,۲۰۵
سود خالص	۵۱۴	۲۹۴,۰۷۶	۶۱۲,۶۴۲	۴۸۷,۷۱۶
حقوق صاحبان سهام	۸۷,۰۶۸	۳۸۱,۱۴۳	۲,۰۸۰,۰۸۳	۱,۵۴۰,۹۹۴
سرمایه در گردش	(۲۵۰,۴۰۰)	(۳۴۸,۹۰۰)	(۴۵۰,۱۴۹)	(۴۰۹,۹۲۴)
دارایی ثابت	۱۹,۳۷۴	۸۱,۷۰۵	۱۴۶,۸۰۴	۱۲۱,۰۴۱
بدهی‌های جاری	(۱,۱۴۱,۵۰۱)	(۱,۳۳۲,۹۶۴)	(۸,۷۷۹,۲۴۲)	(۶,۵۲۶,۲۱۲)
حد اعتباری اولیه	(۴۶,۲۵۲)			

شرکت سبدگردان کوروش «سهامی خاص» شماره ثبت ۳۲۴۵۸۹

نهاد مالی

عامل

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

متقاضی

تصاویر ترازنامه ۳ ماهه حسابرسی نشده سال ۱۴۰۴:

ترازنامه ۳ ماهه حسابرسی نشده ۱۴۰۴

افرا سرمایه دیجیتال

تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۶

گزارش تراز

گزارش تراز چهار ستونی — حساب کل — شماره صفحه ۱ از ۲

از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ — از شماره ۱ تا شماره ۷۶۳۳

کد حساب	عنوان حساب	گردش طی دوره		مانده طی دوره	
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
۱۱۱۴	غیرفعال - سایر حسابهای دریافتنی	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۱۱۲۰	موجودی نقد و بانک	۲۳,۵۱۶,۶۱۳,۸۷۶,۴۰۸	۲۱,۸۴۸,۹۶۳,۸۳۷,۵۳۹	۱,۶۶۷,۶۵۰,۰۴۸,۸۶۹	۰
۱۱۲۱	سپرده های کوتاه مدت	۷۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱۱۲۲	حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۳۱,۳۶۰,۴۴۸,۵۷۰,۵۳۳	۲۰,۱۳۶,۶۷۱,۷۲۵,۶۶۶	۱۱,۱۲۳,۷۷۶,۸۴۴,۸۵۶	۰
۱۱۲۳	سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۸۸,۹۳۶,۳۳۴,۰۳۳	۴۷,۶۹۳,۶۳۷,۰۰۶	۳۱,۲۴۳,۶۸۷,۰۳۶	۰
۱۱۲۴	سرمایه گذاری کوتاه مدت	۵۴۹,۹۹۹,۸۱۱,۶۱۲	۰	۵۴۹,۹۹۹,۸۱۱,۶۱۲	۰
۱۱۲۵	سفارشات و پیش پرداختها	۱۴,۶۸۱,۷۲۴,۲۸۹	۵۰۰	۱۴,۶۸۱,۷۲۳,۷۸۹	۰
۱۲۲۲	دارایی های ثابت مشهود	۲۴۳,۰۰۸,۱۳۷,۵۴۴	-	۲۴۳,۰۰۸,۱۳۷,۵۴۴	۰
۱۲۲۳	استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود	۰	۴۱,۹۹۸,۸۷۵,۴۰۲	-	۴۱,۹۹۸,۸۷۵,۴۰۲
۱۲۲۵	دارایی های نامشهود	۲,۵۲۸,۴۲۹,۷۱۷,۵۵۴	۰	۲,۵۲۸,۴۲۹,۷۱۷,۵۵۴	۰
۱۲۲۷	سپرده ها و مطالبات بلند مدت	۱۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱۲۲۹	استهلاک انباشته دارایی های نامشهود	۰	۳,۸۲۳,۰۴۶,۰۷۸	-	۳,۸۲۳,۰۴۶,۰۷۸
۲۱۱۰	حسابهای پرداختنی تجاری	۸,۸۰۸,۳۷۷,۱۶۵,۱۱۱	۸,۸۰۸,۳۷۷,۱۶۵,۱۱۱	-	۰
۲۱۱۱	اسناد پرداختنی کوتاه مدت	۳۳۴,۹۶۵,۸۷۸,۵۷۰	۳۳۴,۹۶۵,۸۷۸,۵۷۰	۰	۰
۲۱۱۵	ذخایر	۰	۱۵۲,۱۲۴,۰۸۱,۶۹۹	-	۱۵۲,۱۲۴,۰۸۱,۶۹۹
۲۱۲۰	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۲۶,۹۸۴,۶۹۷,۵۱۶,۶۴۴	۲۰,۷۶۶,۰۵۷,۱۸۴,۱۳۰	-	۳,۷۸۱,۳۵۹,۶۶۷,۳۸۶
۲۱۲۱	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۵,۸۲۴,۱۷۶,۵۵۲,۶۴۶	۱۵,۴۷۴,۱۹۷,۰۹۸,۷۴۵	-	۹,۶۵۰,۰۲۰,۵۴۶,۰۹۹
۲۱۲۲	سپرده ها و پیش دریافت ها	۳۰۷,۶۳۷,۸۳۶,۱۵۴	۳۶۸,۵۲۵,۵۰۱,۷۸۹	-	۶۰,۸۸۷,۶۵۵,۶۳۵
۲۱۲۳	تسهیلات و اعتبارات مالی پرداختنی	۲۱۴,۵۰۸,۶۰۴,۴۶۶	۸۹۰,۶۸۱,۷۴۳,۲۱۷	-	۶۷۶,۱۷۳,۱۳۷,۷۵۱
۲۱۲۴	سایر ذخایر	۰	۸۰,۷۵۳,۰۲۹,۵۷۵	-	۸۰,۷۵۳,۰۲۹,۵۷۵
۲۱۲۵	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی	۲	۰	۴	۰
۲۲۱۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۹۸,۷۲۳,۸۷۸,۶۵۵	-	۹۸,۷۲۳,۸۷۸,۶۵۵
۳۱۱۰	سرمایه	۰	۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۱۱۱	اندوخته قانونی	۰	۴۵,۲۲۵,۸۵۳,۰۶۵	-	۴۵,۲۲۵,۸۵۳,۰۶۵
	جمع با پایان صفحه	۱۰۰,۷۲۵,۷۴۴,۷۱۵,۵۶۶	۱۰۰,۴۵۰,۳۹۰,۵۲۵,۷۴۷	۱۶,۳۱۷,۵۷۳,۹۶۱,۲۶۴	۱۶,۰۴۳,۲۱۹,۷۷۱,۴۴۵

شرکت سبدگردان کوروش «سهامی خاص» شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری سبد خواهان جوان (سهامی خاص)

متقاضی — عامل — نهاد مالی

ادامه (صفحه ۲)

افرا سرمایه دیجیتال

تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۶

گزارش تراز

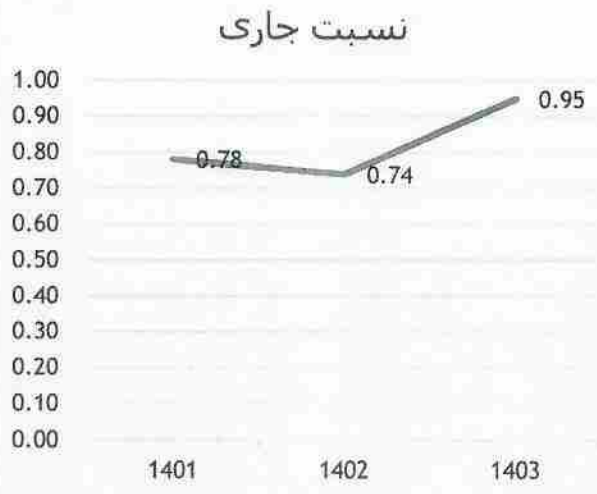
گزارش: تراز چهار ستونی — حساب کل — شماره صفحه ۲ از ۲

از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ — از شماره ۱ تا شماره ۷۶۲۲

کد حساب	عنوان حساب	گردش طی دوره		مانده طی دوره	
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
۳۱۱۲	سود (زیان) انباشته	۰	۲,۷۳۹,۷۴۳,۴۹۷	۰	۲,۷۳۹,۷۴۳,۴۹۷
۳۱۱۴	سود (زیان) جاری	۰	۵۸۲,۰۰۹,۰۹۶,۸۲۲	۰	۵۸۲,۰۰۹,۰۹۶,۸۲۲
۳۱۳۰	درآمد فروش کالا و خدمات	۰	۱,۱۵۵,۲۰۹,۹۲۳,۳۵۰	۰	۱,۱۵۵,۲۰۹,۹۲۳,۳۵۰
۳۱۳۲	سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۴۰,۰۵۳,۵۴۴,۳۱۸	۰	۴۰,۰۵۳,۵۴۴,۳۱۸
۵۱۳۰	قیمت تمام شده ارائه خدمات	۳۳۰,۰۳۴,۳۱۸,۸۱۰	۰	۳۳۰,۰۳۴,۳۱۸,۸۱۰	۰
۶۱۳۰	هزینه های حقوق و دستمزد	۴۵۹,۰۲۴,۵۸۴,۵۲۶	۱,۶۷۹,۰۴۹,۱۱۸	۴۵۷,۱۴۱,۵۲۵,۱۱۸	۰
۶۱۳۱	هزینه های عملیاتی	۱۵۸,۳۹۸,۶۸۷,۹۹۰	۱۷,۹۵۲,۰۰۰	۱۵۸,۳۸۰,۷۳۵,۹۹۰	۰
۶۱۳۴	هزینه های تبلیغات، بازاریابی و فروش	۱۰۳,۱۹۱,۳۵۸,۳۳۷	۵۵۵,۷۳۴,۱۰۳	۱۰۱,۶۳۵,۵۳۴,۱۳۴	۰
۶۱۳۵	هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱۳,۵۸۴,۳۳۳,۹۹۸	۰	۱۳,۵۸۴,۳۳۳,۹۹۸	۰
۶۱۳۷	هزینه های مالی	۱۳۸,۶۸۰,۶۸۳,۷۱۳	۱,۰۱۳,۵۷۶	۱۳۸,۶۷۹,۶۷۰,۱۳۸	۰
۸۱۳۰	حساب های کنترلی	۳۹۱,۵۱۶,۹۵۱,۳۳۴	۳۹۱,۵۱۶,۹۵۱,۳۳۴	۰	۰
۹۱۱۰	حسابهای انتظامی به نفع شرکت	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۹۱۱۱	حسابهای انتظامی عهده شرکت	۵۰,۳۵۳,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۳۵۳,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۹۱۱۱	طرف حسابهای انتظامی	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۵۹,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۵۴,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰
		۱۵۲,۹۸۳,۳۳۳,۵۳۴,۲۸۵	۱۵۲,۶۸۳,۳۳۳,۵۳۴,۲۸۵	۶۷,۸۷۶,۲۸۲,۰۷۹,۵۳۱	۶۷,۸۷۶,۲۸۲,۰۷۹,۵۳۱

نهاد مالی — عامل — متقاضی

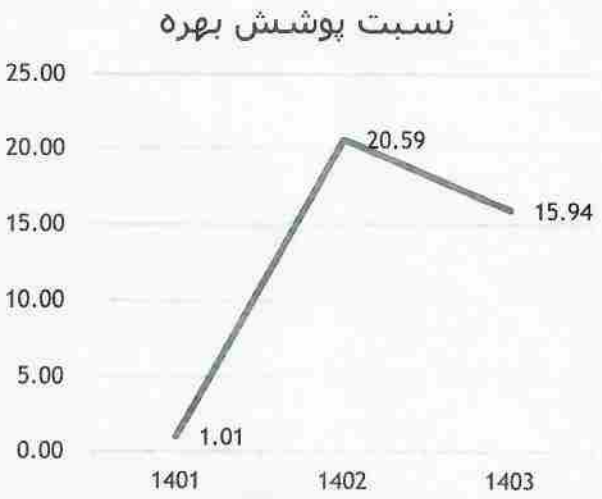
۲/۷. تحلیل نسبت‌های مالی

عنوان شاخص	توضیحات	نمودار	تحلیل نسبت مالی
سبت جاری	یکی از نسبت‌های مالی مهم است که برای ارزیابی توانایی شرکت در پرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت خود با استفاده از دارایی‌های جاری استفاده می‌شود. این نسبت نشان‌دهنده این است که آیا یک شرکت می‌تواند بدهی‌های کوتاه‌مدت خود را با دارایی‌های جاری که در اختیار دارد، پوشش دهد یا خیر.		**نسبت جاری بزرگتر از ۱** :نشان‌دهنده این است که شرکت دارای دارایی‌های کافی برای پوشش بدهی‌های کوتاه‌مدت خود است. هرچه این نسبت بیشتر باشد، وضعیت نقدینگی شرکت بهتر است. **نسبت جاری کمتر از ۱** :نشان‌دهنده این است که شرکت قادر نیست تمام بدهی‌های کوتاه‌مدت خود را با دارایی‌های جاری خود پوشش دهد، که می‌تواند نشان‌دهنده مشکلات نقدینگی باشد.
سبت نی	برای ارزیابی توانایی یک شرکت در پرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت خود با استفاده از دارایی‌های نقدی (که به سرعت قابل تبدیل به وجه نقد هستند) مورد استفاده قرار می‌گیرد.		**نسبت آنی بزرگتر از ۱** :نشان‌دهنده این است که شرکت می‌تواند بدهی‌های کوتاه‌مدت خود را بدون نیاز به فروش موجودی کالا، تنها با استفاده از دارایی‌های مایع خود، پوشش دهد. این وضعیت نشان‌دهنده سلامت نقدینگی است. **نسبت آنی کمتر از ۱** :نشان‌دهنده این است که شرکت قادر نیست بدهی‌های کوتاه‌مدت خود را تنها با دارایی‌های مایع خود پوشش دهد و ممکن است در آینده با مشکلات نقدینگی مواجه شود.

نهاد مالی

عامل

متقاضی

عنوان شاخص	توضیحات	نمودار	تحلیل نسبت مالی
دهی به قوق ساحبان سهام	یکی از مهم‌ترین نسبت‌های مالی است که نشان‌دهنده میزان تأمین مالی شرکت از طریق بدهی در مقایسه با حقوق صاحبان سهام است.		**نسبت بالا (مثلاً بیشتر از ۲)**: نشان‌دهنده استفاده بالای شرکت از بدهی و احتمال ریسک بیشتر در بازپرداخت آن است. **نسبت پایین (مثلاً کمتر از ۱)**: نشان‌دهنده اتکای بیشتر شرکت به حقوق صاحبان سهام برای تأمین مالی است که معمولاً ریسک کمتری دارد.
سبت وشش هره	این نسبت نشان می‌دهد یک شرکت تا چه میزان توانایی پرداخت هزینه‌های بهره خود را از محل سود عملیاتی دارد.		**نسبت بالاتر از ۳** :نشان‌دهنده وضعیت مالی پایدار و توانایی بالای شرکت در پرداخت بهره بدهی‌ها است. **نسبت بین ۱.۵ تا ۳** :وضعیت نسبتاً مطلوبی دارد اما ممکن است در شرایط نامساعد اقتصادی چالش‌هایی ایجاد شود. **نسبت کمتر از ۱.۵** :نشان‌دهنده این است که شرکت ممکن است در پرداخت بهره بدهی‌های خود با مشکل مواجه شود. **نسبت کمتر از ۱** :به این معناست که شرکت حتی از سود عملیاتی خود نیز نمی‌تواند هزینه بهره را پوشش دهد و در معرض خطر نکول قرار دارد.
سبت ازده ارایی‌ها (ROA	این نسبت برای ارزیابی کارایی و سودآوری یک شرکت است. این نسبت نشان می‌دهد که شرکت چگونه از دارایی‌های خود برای تولید سود استفاده می‌کند.		**ROA بالاتر** نشان‌دهنده کارایی بالای شرکت در استفاده از دارایی‌های خود برای ایجاد سود است. **ROAپایین‌تر** ممکن است نشان‌دهنده مشکلات در بهره‌برداری از دارایی‌ها یا هزینه‌های عملیاتی بالا باشد.

نهاد مالی — عامل — متقاضی

عنوان شاخص	توضیحات	نمودار	تحلیل نسبت مالی
سبت ازده حقوق ساحبان سهام (ROE	شاخصی برای سنجش عملکرد مالی است که نشان می‌دهد یک شرکت چگونه از سرمایه سهامداران خود برای ایجاد سود استفاده می‌کند.		**ROEبالاتر از ۱۵٪** :نشان‌دهنده عملکرد قوی و استفاده مؤثر از سرمایه است. **ROEبین ۱۰٪ تا ۱۵٪** :عملکرد قابل‌قبولی دارد. **ROEکمتر از ۱۰٪**: ممکن است نشان‌دهنده مشکلات در سودآوری یا کارایی پایین در استفاده از سرمایه باشد.
حاشیه سود خالص	این نسبت نشان می‌دهد چه درصدی از درآمد شرکت پس از کسر تمام هزینه‌ها (ازجمله هزینه‌های عملیاتی، مالیات و بهره) به سود خالص تبدیل شده است.		**حاشیه سود بالا** :نشان‌دهنده کنترل مؤثر هزینه‌ها و سودآوری بالاتر است. **حاشیه سود پایین** :ممکن است نشان‌دهنده هزینه‌های عملیاتی یا مالی بالا، قیمت‌گذاری نامناسب، یا رقابت شدید باشد.

شرکت سبدگردان کوروش «سهامی خاص» شماره ثبت ۵۳۴۵۸۹

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

نهاد مالی عامل متقاضی

محاسبه امتیاز مالی و حد اعتباری شرکت براساس نسبت‌های مالی:

تاریخ / نسبت	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۲	حسابرسی شده ۱۴۰۳
نسبت جاری	۰.۷۸	۰.۷۴	۰.۹۵
نسبت آنی	۰.۷۸	۰.۷۴	۰.۹۵
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۱۳.۲۷	۳.۶۴	۴.۸۵
نسبت پوشش بهره	۱.۰۱	۲۰.۵۹	۱۵.۹۴
نسبت بازده دارایی‌ها	۰٪	۱۷٪	۵٪
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۱٪	۷۷٪	۲۹٪
حاشیه سود خالص	۰٪	۲۰٪	۱۸٪

نسبت مالی ۱۴۰۲	مقدار شرکت	محدوده امتیازدهی	امتیاز	وزن	امتیاز وزنی
نسبت جاری	۰.۹۵	کمتر از ۱	۱	۱۵,۰۰٪	۰.۱۵
نسبت آنی	۰.۹۵	بین ۰,۸ تا ۱,۲	۲	۱۰,۰۰٪	۰.۲
نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام (D/E)	۴.۸۵	بیشتر از ۳,۰	۱	۱۰,۰۰٪	۰.۱
نسبت پوشش بهره	۱۵.۹۴	بیشتر از ۵,۰	۵	۱۰,۰۰٪	۰.۵
نسبت بازده دارایی‌ها	۵٪	بین ۵٪ تا ۱۰٪	۳	۱۵,۰۰٪	۰.۴۵
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۲۹٪	بیشتر از ۲۵٪	۵	۲۰,۰۰٪	۱
حاشیه سود خالص	۱۸٪	بین ۱۵٪ تا ۲۰٪	۴	۲۰,۰۰٪	۰.۸
مجموع					۳.۲

حداکثر امتیاز	۱۰۰
امتیاز شرکت	**٦٤**

محدوده امتیاز	توضیح
۸۰-۱۰۰	وضعیت مالی مستحکم
۶۰-۸۰	شرکت متوسط به بالا، نیازمند بهبود
کمتر از ۶۰	شرکت با مشکلات مالی مواجه است

براساس مدل امتیازدهی تحلیل بنیادی، این شرکت در محدوده متوسط به بالا قراردارد و نیازمند بهبود شرایط مالی خود است.

عدد	محدوده امتیاز شرکت	مبلغ وام (میلیارد ریال)
۰	۰-۲۰	۰-۵۰
۲۰	۲۰-۴۰	۵۰-۱۰۰
۴۰	۴۰-۶۰	۱۰۰-۱۵۰
٦٠	**٦٠-٨٠**	**۱۵۰-۲۵۰**
۸۰	۸۰-۱۰۰	۲۵۰-۵۰۰

	محدوده امتیاز شرکت	مبلغ وام (میلیارد ریال)
مبلغ وام دریافتی	**٦٠-٨٠**	**۱۵۰-۲۵۰**

متقاضی

عامل

نهاد مالی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

شرکت سبدگردان کوروش «سهامی خاص» شماره ثبت: ۵۳۴۵۸۹

azkivam

محاسبه حد اعتباری شرکت براساس مدل EM Z-SCORE :

EM Z-Score یا Emerging Market Z-Score نسخه بهبود یافته‌ای از مدل کلاسیک Altman Z-Score است که مخصوص ارزیابی سلامت مالی شرکت‌ها در بازارهای نوظهور طراحی شده؛ بازارهایی مثل ایران، ترکیه، برزیل، آرژانتین و غیره.

مدل EM Z-SCORE

	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	ضرایب
X1	(۰.۲۰)	(۰.۲۰)	(۰.۰۴)	۶.۵۶
X2	(۰.۰۱)	۰.۱۵	۰.۰۵	۳.۲۶
X3	۰.۰۱	۰.۲۲	۰.۰۷	۶.۷۲
X4	۰.۰۸	۰.۲۷	۰.۲۱	۱.۰۵
				۳.۲۵
Z-SCORE	۲.۰۶	٤.۲۳	۳.۸۳	

تفسیر امتیاز Z-SCORE :

این شرکت در سال ۱۴۰۳ امتیاز ۳.۸۳ را از مدل EM Z-SCORE کسب کرده.

تفسیر امتیاز EM Z-SCORE

EM Z-SCORE	تفسیر وضعیت
Z > 5.85	بسیار سالم، ریسک نکول بسیار پایین
5.85 > Z > 4.15	سالم اما نیاز به توجه
4.15 > Z > 2.6	هشدار، ریسک نکول متوسط
Z < 2.6	پرریسک، احتمال ورشکستگی بالا

طبق مدل Z-SCORE در دو روش ریسک‌پذیرانه و محافظه‌کارانه، حد اعتباری زیر برای این شرکت بدست آمد.

		حد اعتباری
۱	روش سریع	۲۵۶,۵۵۷
۲	روش محافظه کارانه	۴۸۸,۴۳۶

(ارقام به میلیون ریال)

شرکت سبدگردان کوروش نهاد مالی «سهامی خاص»

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد نوانمان جوان

متقاضی

فصل ۳- وضعیت حقوقی

۳/۱. رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

نام مشتری	چک برگشتی	مانده وام‌های فعال بانکی	مانده وام‌های فعال غیر بانکی	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال	مجموع ضمانت‌نامه‌های فعال غیربانکی	توضیحات
شرکت افرا سرمایه دیجیتال (ازکی وام)		۵۴,۸۵۲	۵۳,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۹,۳۷۵	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
شرکت مکث سرمایه		۱۵,۵۷۸	۶۶۶	۲,۴۰۰		
شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط تجارت الکترونیک نوین نار		۱۱۱,۳۴۴	۳,۰۰۰	۲۲۸,۰۰۰	۹۳۷.۵	
شرکت مکث نوین تکنولوژی		۱۵,۵۷۸				
شرکت افق سهند زندگی						
محمدمهدی مومنی رنانی		۱۷,۹۸۳				شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
محمود میرزائی لنبر		۱۶,۰۲۹				

(ارقام به میلیون تومان)

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد خواهان جوان (سهامی خاص)

شرکت سبدگردان کوروش «سهامی خاص» شماره ثبت: ۵۲۴۱۹

نهاد مالی

عامل

متقاضی

تصویر استعلام بانکی شرکت به شرح ذیل است:

گزارش اعتباری شرکت افرا سرمایه دیجیتال (ازکی وام)

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

- بیشترین تاخیر در بازپرداخت وام‌ها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است.
- مجموع مبالغ دیرکرد وام‌ها و تعهدات فعال بین ۵۰ تا ۱۵۰ میلیون تومان است.
- مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۲.۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ 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 طرف تفاهم

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقوقی ضمانت نامه فعال دارد که سررسید نشده است.
- مجموع مبالغ ضمانت‌نامه‌های فعال بیشتر از ۵ میلیارد تومان است.
- شخص حقوقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال بسیار کم است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- پایبندی شخص به تعهدات خود بالا است.
- شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست.
- مجموع مبالغ وام‌های فعال بیشتر از ۲.۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌های فعال بیشتر از ۸۰ درصد است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتباری محمدمهدی مومنی رنانی

نهاد مالی

عامل

استعلامی

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 بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر 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 طرف تفاهم

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقیقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتباری محمود میرزائی لنبر

متقاضی

عامل

نهاد مالی

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 بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است.
- نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیشتر 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 طرف تفاهم

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقیقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتباری شرکت مکث سرمایه

متقاضی

عامل

نهاد مالی

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 ۲.۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ 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 طرف تفاهم

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقوقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقوقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- پایبندی شخص به تعهدات خود بالا است.
- شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست.
- مجموع مبالغ وام‌های فعال بین ۱ تا ۲.۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌های فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتباری شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط تجارت الکترونیک نوین نار

نهاد مالی

عامل

متقاضی

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 ۲.۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۲۰ تا ۳۰ 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 طرف تفاهم

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقوقی ضمانت نامه فعال دارد که سررسید نشده است.
- مجموع مبالغ ضمانت‌نامه‌های فعال بین ۵۰۰ تا ۱۰۰۰ میلیون تومان است.
- شخص حقوقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال بسیار کم است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد.
- شخص حقوقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست.
- مجموع مبالغ وام‌های فعال بیشتر از ۲.۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌های فعال کمتر از ۳۰ درصد است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

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 ۴.۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بیشتر از ۸۰ 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 طرف تفاهم

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- **شخص حقوقی ضمانت نامه فعال ندارد.**
- **مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.**
- شخص حقوقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- **تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.**
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- **شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد.**
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است

لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتباری شرکت افق سهند زندگی

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری رشد جوان (سهامی خاص)

نهاد مالی «سهامی خاص» شماره ثبت: ۵۴۵۸۹

عامل

متقاضی

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

- شخص حقوقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.
- 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 طرف تفاهم

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقوقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقوقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

تعداد دفعات تامین مالی جمعی شرکت

متقاضی

عامل

نهاد مالی

نام سکو	مبلغ تامین مالی (میلیارد ریال)	تاریخ شروع جمع‌آوری وجوه	تاریخ پایان جمع‌آوری وجوه
دانایان کراد	۲۵۰	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	۱۴۰۴/۱۰/۱۴
هم آشنا	۲۵۰	۱۴۰۳/۰۷/۰۳	۱۴۰۴/۰۷/۱۲

تصویر

طرح های تامین مالی جمعی

شناسه ملی

۱۴۰۰۹۸۸۵۱۴۰ جستجو لغو جستجو

ردیف	نام طرح	نام شرکت	شناسه ملی	دامنه	وضعیت	تاریخ شروع جمع‌آوری وجوه	تاریخ پایان اجرای طرح	توضیحات	مدارک و مستندات
۱	تأمین سرمایه در گردش جهت خرید و فروش کالای دیجیتال	افرا سرمایه دیجیتال	۱۴۰۰۹۸۸۵۱۴۰	https://crowd.danayan.broker	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۳-۰۹-۱۸	۱۴۰۴-۱۰-۱۴	کلیک نمایید	
۲	سرمایه در گردش پروژه توسعه بازار خدمات پلتفرم ازکی وام	افرا سرمایه دیجیتال	۱۴۰۰۹۸۸۵۱۴۰	https://hamashena.ir/fa/	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۳-۰۷-۰۳	۱۴۰۴-۰۷-۱۲	کلیک نمایید	

۱ تعداد رکورد: 10

این شرکت ۲ بار از خدمت تامین مالی جمعی استفاده کرده است.

متقاضی

عامل

نهاد مالی

فصل ۴- تحلیل عملیاتی و اجرایی

۴/۱. معرفی محصول

عنوان پروژه	**تامین سرمایه در گردش توسعه زیرساخت فروش کالاهای تند مصرف**	
کارکرد و عملکرد محصول	صنعت لندتک (خرید اعتباری)	
وضعیت کنونی پروژه	در حال بهره‌برداری و اجرا	
برآورد مبلغ و زمان پروژه	(ماه): زمان اجرای پروژه	۱۲
	مبلغ اجرای پروژه (میلیون ریال):	۲۵۰,۰۰۰
آیا محصول فوق فروشی داشته است؟ (حجم فروش)	بله ☑ خیر ☐	
مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه	پروانه تولید و بهره‌برداری☑ مجوز تأسیس ☑☐ پروانه کسب ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ مجوز محیط‌زیست ☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد اروپا ce☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر	
بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)	تمرکز اصلی شرکت بر مرتفع کردن نیاز بازار داخلی و دسترسی اقشار ضعیف کشور به خرید آسان از فروشگاه های زنجیره ای	
شرکای تجاری	ندارد	
آیا رقیبی برای پروژه فوق موجود است؟ (توضیح)	بله ☑ خیر ☐	

نام رقیب / محصول	**نوع رقیب**		**قیمت محصول در بازار**	**سهم از بازار**
	داخلی	**خارجی**		
اسنپ‌پی	☑			
لندو	☑			
دیجی‌پی	☑			
تالی	☑			

متقاضی

عامل

نهاد مالی

فصل ۵- نحوه تامین مالی جمعی

طبق قرارداد ارائه شده، شرکت متقاضی جذب ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل تامین مالی جمعی می‌باشد که کل مبلغ مربوطه به‌طور کامل برای توسعه زیرساخت‌های فنی و عملیاتی محصول BNPL (خرید اقساطی هوشمند) تخصیص خواهد یافت. برای پوشش بهتر کاربران و هدایت رفتار ایشان جهت منتهی شدن به خرید، نیاز به استفاده از زیرساخت های مناسب تر و سرورهای قوی تر است که باعث بالا رفتن قیمت مواد اولیه این زیرساختها (شامل سرورها و سایر تجهیزات فنی و پشتیبانی) می شود. از طرفی بعد از گسترش این زیرساخت شرکت تواند بعد از ارجاع کاربر به فروشگاه ها برای خرید، از آنها کارمزد دریافت کند. که این کارمزدها قسمت اصلی درآمدهای شرکت را شامل می شود. درضمن به جز موارد ذکر شده، شرکت با پیاده سازی سیستم مناسب و زیرساخت قوی اعتبار سنجی، رفتار کاربران را مورد بررسی قرار خواهد داد و تحلیل این رفتار را، بعنوان خدمت به شرکتهای دیگر اراده خواهد نمود.

هدف از این سرمایه‌گذاری، ارتقای توان فنی پلتفرم در پردازش سریع و امن تراکنش‌ها، گسترش ظرفیت سرویس‌دهی به شبکه فروشگاه‌ها و کاربران، و بهبود الگوریتم‌های اعتبارسنجی و مدیریت ریسک است.

شایان ذکر است علاوه بر توسعه زیرساخت‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، بخشی از منابع مزبور برای بهینه‌سازی تجربه کاربری، افزایش ضریب نفوذ بازار، و ایجاد یک نظام تحلیلی پیشرفته جهت ارزیابی عملکرد فروشگاه‌ها و مشتریان اختصاص خواهد یافت. این اقدام موجب می‌شود که طرح مورد نظر بتواند به‌عنوان یکی از بازیگران اصلی حوزه لندتک و BNPL در کشور، با استانداردهای بین‌المللی رقابت کرده و ضمن افزایش شفافیت در فرآیندهای اعتباردهی، سهم قابل توجهی در رشد اقتصاد دیجیتال و تقویت اعتماد عمومی به نظام مالی نوآورانه ایفا نماید. ازآنجائیکه توسعه این طرح نیاز به سرمایه گذاری اولیه نسبتا بالا دارد و این سرمایه صرف خرید و اجاره سرورها، سیستمهای پشتیبانی، کامپیوتر و لپتاب های با قدرت تحلیل داده بالا می شود در نتیجه هزینه های مواد اولیه این طرح نسبتا بالاست اما وقتی که حلقه بازاریابی و فروش کامل شود با توجه به دو مدل درآمدی ذکر شده، سرعت درآمدزایی به شدت افزایش می یابد.

با استفاده از داده‌های مالی شرکت و فرض میانگین سودآوری ماهانه ۱۵٪ شرکت از چرخه عملیات خود برای ۱۲ ماه، این شرکت قادر به ایجاد سودی ماهانه معادل ۳۸,۷۱۱ میلیون ریال می‌باشد که این مبلغ برای ۱۲ ماه مبلغی بالغ بر ۴۶۴,۵۳۵ میلیون ریال می‌باشد.

مدل سرمایه گذاری در این طرح از نوع توسعه ای می باشد و اصل سرمایه این طرح از طریق سود ناشی از عملیات فروش بازپرداخت می گردد و نیازی به فروش دارایی های ثابت برای بازپرداخت اصل سرمایه نمی باشد.

شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
رشد نوآوران جوان
(سهامی خاص)

شرکت سبدگردان کوروش
نهاد مالی
« سهامی خاص »
شماره ثبت ۵۳۴۵۸۹

متقاضی

عامل

۵/۱. اطلاعات طرح

هزینه‌های پروژه:

کل هزینه یک ماهه پروژه (میلیون ریال)			
هزینه‌های خالص در گردش	۲۵۰,۰۰۰	درصد از هزینه	٪۱۰۰
هزینه‌های اجاره تجهیزات و مدیریت پروژه	۰	درصد از هزینه	٪۰.۰
مجموع	۲۵۰,۰۰۰	مجموع	٪۱۰۰

سهم از هزینه‌های پروژه:

سهم از کل هزینه یک ماهه پروژه (میلیون ریال)			
سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۵۰,۰۰۰	درصد از هزینه	٪۱۰۰
سهم شرکت از هزینه	۰	درصد از هزینه	۰
مجموع	۲۵۰,۰۰۰	مجموع	٪۱۰۰

سهم از سود پروژه:

سهم از سود پیش‌بینی‌شده یک ماهه پروژه (میلیون ریال)			
سهم سرمایه‌گذار از سود پیش‌بینی‌شده	۸,۷۵۰	درصد از سود	٪۲۲.۶
سهم شرکت از سود پیش‌بینی‌شده	۲۹,۹۶۱	درصد از سود	٪۷۷.۴
مجموع	۳۸,۷۱۱	مجموع	٪۱۰۰

سود پیش‌بینی شده سکو از پروژه

سود پیش‌بینی‌شده سکو	
دوره طرح (ماه)	۱۲
دوره پرداخت سود (ماه)	۳
تعداد دوره پرداخت سود در سال	۴
سود ماهانه پیش‌بینی‌شده سرمایه‌گذار از تأمین مالی جمعی	٪۳.۵۸
حاشیه سود پیش‌بینی‌شده(اسمی)	٪۴۲
حاشیه سود پیش‌بینی‌شده طی دوره (مؤثر)	٪۴۹.۰۹

خلاصه طرح:

نهاد مالی

عامل

متقاضی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
هزینه‌های طرح به تفکیک	هزینه مواد اولیه(خرید سرور،اجاره سرور، خرید لپ تاپ، خرید نرم افزارهای تحلیل داده، سایر تجهزات فنی و...)	۲۲۸,۷۷۸
	هزینه نیروی انسانی	۷,۱۵۶
	هزینه سربار	۱۴,۰۶۶
اطلاعات پروژه	کل درآمد پیش‌بینی‌شده پروژه	۲۸۸,۷۱۱
	کل هزینه‌های پروژه	۲۵۰,۰۰۰
	کل سود پیش‌بینی‌شده پروژه	۳۸,۷۱۱
سهم الشرکه از هزینه	سهم سرمایه‌گذار از هزینه	۲۵۰,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از هزینه	٪۱۰۰
	سهم شرکت از هزینه	۰
	درصد سهم شرکت از هزینه	٪۰
سهم الشرکه از سود	سهم ماهانه سرمایه‌گذار از سود	۸,۷۵۰
	سهم سرمایه‌گذار از سود کل	۱۰۵,۰۰۰
	درصد سهم سرمایه‌گذار از سود کل	٪۲۲.۶
	سهم ماهانه شرکت از سود	۲۹,۹۶۱
	سهم شرکت از سود کل	۴۶۴,۵۳۵
	درصد سهم شرکت از سود کل	٪۷۷.۴
آورده سرمایه‌گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)	۱۲
	آورده نقدی سرمایه‌گذار	۲۵۰,۰۰۰
دوره وصول مطالبات	سه ماهه اول	۲۶,۲۵۰
	سه ماهه دوم	۲۶,۲۵۰
	سه ماهه سوم	۲۶,۲۵۰
	سه ماهه چهارم	۲۶,۲۵۰
بازگشت اصل سرمایه	بازه زمانی	۱۲
میزان تولید شرکت	شش ماهه اول (تن)	۰
	شش ماهه دوم (تن)	۰
نرخ بازده دوره	حاشیه سود پیش بینی شده اسمی	٪۴۲.۰۰
	معادل حاشیه سود موثر سالانه	٪۴۹.۰۹

شرکت سبدگردان کوروش
نهاد مالی
« سهامی خاص »
شماره ثبت ۵۸۹

عامل
شرکت مدیریت سرمایه گذاری و آوری رشد خوارزمی توس
کدر اسپیس

متقاضی
ازکی وام
شماره ثبت ۵۷۳۷۶۶

دوره وصول مطالبات:

دوره وصول سود پیش‌بینی‌شده (ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
ل سود	-	-	۲۶,۲۵۰	-	-	۲۶,۲۵۰	-	-	۲۶,۲۵۰	-	-	۲۶,۲۵۰

شرکت سبدگردان کوروش
نهاد مالی
« سهامی خاص »
شماره ثبت ۴۴۵۸۹

عامل
شرکت مدیریت فناوری و نوآوری
پیشگامان جوان

متقاضی

فصل ۶- نتیجه‌گیری

۶/۱. حد اعتباری

حد اعتباری متقاضی طبق صورت‌های مالی ۳ سال گذشته شرکت و بر أساس سه روش شاخص صورت‌های مالی، نسبت‌های مالی و z-score بین ۱۵۰ میلیارد ریال تا ۵۰۰ میلیارد ریال را نشان می‌دهد. نحوه محاسبه این روش‌ها در فصل ۲ (تحلیل صورت مالی) به تفضیل بیان شده است.

۶/۲. ریسک‌ها

عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
ریسک تورم و کاهش ارزش پول	کاهش ارزش واقعی منابع مالی شرکت و کاهش قدرت خرید وجوه بازپرداخت شده توسط مشتریان به دلیل نرخ تورم بالا و نوسانات ارزی.	➢ **تعدیل نرخ سود:** طراحی مدل‌های مالی و نرخ‌های بهره‌ای که با در نظر گرفتن نرخ تورم، ارزش واقعی وام را حفظ کنند ➢ **تمرکز بر تسهیلات کوتاه‌مدت:** ارائه وام‌های با سررسید کوتاه‌تر برای کاهش مواجهه با ریسک بلندمدت تورم.
ریسک تغییرات قوانین و مقررات	احتمال زیان مالی یا عملیاتی ناشی از تغییرات ناگهانی و غیرقابل پیش‌بینی در بخشنامه‌ها و قوانین نهادهای نظارتی مانند بانک مرکزی و وزارت اقتصاد.	➢ **رصد دائمی مقررات:** تشکیل یک واحد حقوقی یا همکاری با مشاوران متخصص برای پیگیری مستمر بخشنامه‌ها و قوانین جدید ➢ **طراحی فرآیندهای منعطف:** ایجاد ساختارهای عملیاتی و نرم‌افزاری که قابلیت تطبیق سریع با تغییرات قانونی را داشته باشند.
ریسک اعتباری	عدم بازپرداخت تسهیلات به دلیل شرایط اقتصادی کلان (مانند بیکاری یا رکود) و همچنین رفتارهای فرهنگی خاص مشتریان در مواجهه با مشکلات مالی.	➢ **استفاده از مدل‌های اعتبارسنجی غیرسنتی:** به کارگیری داده‌های جایگزین (مانند سوابق پرداخت قبوض یا رفتار خرید

متقاضی — عامل — نهاد مالی

عنوان ریسک	عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
		آنلاین) برای ارزیابی دقیق‌تر توانمندی مشتریان ➢ **مدیریت فعال معوقات:** پیاده‌سازی سیستم‌های هوشمند برای یادآوری پرداخت‌ها و ایجاد طرح‌های تشویقی برای پرداخت به موقع
ریسک تحریم‌های بین‌المللی	محدودیت در دسترسی به فناوری‌های نوین، نرم‌افزارهای تخصصی، و خدمات مالی خارجی که می‌تواند مانع از توسعه و بهبود زیرساخت‌های شرکت شود.	➢ **اتکا به زیرساخت‌های بومی:** استفاده از خدمات ابری و سرورهای داخلی و همکاری با شرکت‌های توسعه‌دهنده نرم‌افزار بومی ➢ **توسعه داخلی:** سرمایه‌گذاری در تیم‌های توسعه نرم‌افزار داخلی برای ایجاد راه‌حل‌های اختصاصی و بومی
ریسک جمع‌آوری و صحت داده‌ها	دشواری در دسترسی به داده‌های دقیق و یکپارچه برای اعتبارسنجی، به دلیل فقدان زیرساخت‌های جامع اطلاعاتی در کشور.	➢ **همکاری با مراجع رسمی:** شراکت با نهادهای قانونی و شرکت‌های معتبر ارائه‌دهنده خدمات اعتبارسنجی ➢ **توسعه مدل‌های داده‌محور جایگزین:** طراحی مدل‌هایی که بر اساس داده‌های غیررسمی و موجود، توانایی اعتبارسنجی دقیق‌تری داشته باشند
کاهش حاشیه سود	این ریسک برعهده متقاضی می‌باشد.	➢
نتیجه گیری	**ریسک مالی شرکت متوسط رو به بالا و ریسک فنی متوسط رو به کم و ریسک اعتباری شرکت با توجه به تامین مالی‌های اخیر خود، بالا ارزیابی می‌گردد. در نتیجه ریسک کلی شرکت متوسط می‌باشد.**	➢ **پیشنهاد می‌گردد از شرکت جهت تأمین مالی تا سقف ۵۰۰ میلیارد ریال ضمانت تعهد پرداخت صندوقی و از ۵۰۰ تا ۱,۰۰۰ میلیارد ریال ضمانت تعهد پرداخت بانکی اخذ گردد.**

نهاد مالی

عامل

متقاضی