

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت آذر تحلیل ایرانیان

تاریخ تنظیم گزارش:
تیر ۱۴۰۴

تلفن: ۰۲۱-۷۵۰۷۶۰۰۰
نشانی: کیلومتر ۲۰ جاده
دماوند، پارک فناوری پردیس
نیش نوآوری هشتم، پلاک ۸۲

خلاصه طرح

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

فروش انواع لب تاب و کلیه لوازم کامپیوتری صادرات و واردات و خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی طبق مقررات جاری کشور شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی اخذ و اعطای نمایندگی شرکت های دولتی و خصوصی داخل و خارج از کشور اخذ وام و اعتبار و تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانکها و موسسات اعتباری و مالی داخلی و خارجی و انجام کلیه اموریکه مرتبط به موضوع شرکت باشد. واردات و خرید و فروش انواع تلفن همراه تبلت و ساعت های هوشمند با برندهای مختلف واردات و خرید و فروش تجهیزات مخابراتی و تجهیزات مرتبط به گوشی همراه واردات و خرید و فروش تجهیزات شبکه واردات و خرید و فروش انواع تجهیزات پزشکی و دندان پزشکی و تجهیزات و اقلام مصرفی اتاق عمل و مانیتور، انواع برد هوشمند کنسول بازی و لوازم جانبی	موضوع فعالیت:	سهامی خاص	نوع ثبت:	سال تأسیس:	۱۳۹۰
-	نوع دانش بنیانی:	تهران	محل ثبت:		
۱	سرمایه اولیه:	۱۰۳۲۰۵۱۱۵۳۴	شناسه ملی شرکت:		
۵۰۰,۰۰۰	سرمایه فعلی:	۱۳	تعداد نیروی انسانی:		

وضعیت فنی و مالی شرکت

۵.۴۶	امتیاز مالی:	۵۴	امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:
-	نمودار امتیاز فنی:	-	امتیاز مشاور فنی:

وضعیت اعتباری شرکت (میلیون ریال)

۶.۵	امتیاز اعتباری:	-	مجموع قراردادهای جاری شرکت:
۸۱,۸۶۳	مبلغ ضمانت نامه جاری:	۲۸۶,۹۳۴	مبلغ تسهیلات جاری:

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی (میلیون ریال)

۱۵۰,۰۰۰	مبلغ تامین مالی:	نقدی	نوع تامین مالی:
	توسعه زنجیره تامین و شبکه لجستیک تجهیزات الکترونیک و ارتباطی		محصول موضوع تامین مالی:
۴۴٪	درصد سود قابل تحقق:	۱۲	مدت تامین مالی (ماه):
ضمانت نامه بانکی (بانک دی)	تضمین:	۶۴,۵۰۰	میزان سود قابل تحقق:

شرکت دعاوی با اهمیت حقوقی و کیفری ندارد.

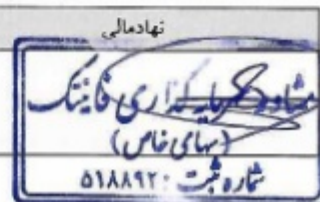
کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

(سهامی خاص)

تقاطع ولیعصر طالقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۲۱۰۴



فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱- اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	آذر تحلیل ایرانیان	نام شرکت:	آذر تحلیل ایرانیان
تاریخ ثبت:	۱۳۹۰/۰۱/۲۳	تاریخ ثبت:	۱۳۹۰/۰۱/۲۳
محل ثبت:	تهران	محل ثبت:	تهران
نوع شرکت:	سهامی خاص	نوع شرکت:	سهامی خاص
موضوع فعالیت:	فروش انواع لب تاب و کلیه لوازم کامپیوتری صادرات و واردات و خرید و فروش کلیه کالاهای مجاز یازگانی طبق مقررات جاری کشور شرکت در کلیه مناقصات و مزایدات دولتی و خصوصی انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی اخذ و اعطای نمایندگی شرکت های دولتی و خصوصی داخل و خارج از کشور اخذ وام و اعتبار و تسهیلات ریالی و ارزی از کلیه بانکها و موسسات اعتباری و مالی داخلی و خارجی و انجام کلیه اموریکه مرتبط به موضوع شرکت باشد. واردات و خرید و فروش انواع تلفن همراه تبلت و ساعت های هوشمند با برندهای مختلف واردات و خرید و فروش تجهیزات مخابراتی و تجهیزات مرتبط به گوشی همراه واردات و خرید و فروش تجهیزات شبکه واردات و خرید و فروش انواع تجهیزات پزشکی و دندان پزشکی و تجهیزات و اقلام مصرفی اتاق عمل و مانیاتور، انواع برد هوشمند، کنسول بازی و لوازم جانبی، پنل خورشیدی، صفحه و سلول خورشیدی، لوازم و تجهیزات برق صنعتی، شارژ کنترلی و کلیه تجهیزات و ملزومات برق خورشیدی، سیستم های صوتی و تصویری شامل سینمای خانگی اسپیکر و سیستم صوتی، رادیو و گرامافون، انواع سیستم های تهویه، سرمایش و گرمایش شامل کولر گازی، کولر آبی، پکیج، آبگرمکن، انواع لوازم آشپزخانه شامل یخچال، فریزر، آب سردکن و تصفیه آب، تصفیه هوا، بخاری، شومینه، اجاق گاز یا گاز رومیزی، ماشین لباسشویی، ماشین ظرفشویی، ماکروویو یا ماکروفر، انواع جاروبرقی، جارو شارژی و بخارشوی (در صورت ضرورت قانونی انجام موضوعات فوق پس از اخذ مجوزهای لازم).		
مدیر عامل:	سید محمدرضا موسوی	مدیر عامل:	سید محمدرضا موسوی
موبایل:	۰۹۱۲۳۰۹۱۵۹۹	موبایل:	۰۹۱۲۳۰۹۱۵۹۹
تلفن:	۰۲۱-۸۸۲۲۶۱۷۳	تلفن:	۰۲۱-۸۸۲۲۶۱۷۳
نشانی دفتر:	تهران، دانشگاه تهران، خیابان آیتاله طالقانی، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۵۷۴، مجتمع نور تهران، طبقه ۱۵، واحد ۲۱۰۴	نشانی دفتر:	تهران، دانشگاه تهران، خیابان آیتاله طالقانی، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۵۷۴، مجتمع نور تهران، طبقه ۱۵، واحد ۲۱۰۴
حق امضا:	امضای مدیر عامل همراه با مهر شرکت معتبر	حق امضا:	امضای مدیر عامل همراه با مهر شرکت معتبر
پست الکترونیک:	Azartahliliranian@yahoo.com	پست الکترونیک:	Azartahliliranian@yahoo.com
ادرس وبسایت:	www.azartahlil.com	ادرس وبسایت:	www.azartahlil.com
نوع مالکیت:	استیجاری	نوع مالکیت:	استیجاری

۲-۱- اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره مورخ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	سال تولد	رشته تحصیلی
۱	هما علیجان حساری فرد	رئیس هیئت مدیره	۱۳۶۳/۰۱/۰۵	-
۲	سید محمد رضا موسوی	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	۱۳۵۹/۰۹/۱۲	فوق دیپلم
۳	عصمت شکریز	عضو اصلی هیئت مدیره	۱۳۲۳/۱۱/۰۳	-

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۳۰۰۹۰۵

(سهامی خاص)
تجارت و معصر طالقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۱۵ واحد ۲۱۰۴



نهاد مالی
شرکت سرمایه گذاری فاینک
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

۳-۱- اطلاعات سهامداران شرکت

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	سید محمد رضا موسوی	حقیقی	۰۰۷۱۷۶۷۳۰۱	۹۸.۸۸٪
۲	هما علیجان حساری فرد	حقیقی	۰۰۶۳۵۳۹۳۶۵	۱.۱۰٪
۳	عصمت شکرریز	حقیقی	۴۲۸۴۵۳۷۴۲۳	۰.۰۲٪
	مجموع			۱۰۰٪

۴-۱- خلاصه‌ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت آذر تحلیل یک مجموعه بازرگانی فعال در حوزه واردات، صادرات و فروش انواع کالاهای مجاز الکترونیکی، مخابراتی، خانگی و پزشکی است که با بهره‌گیری از ظرفیت‌های داخلی و بین‌المللی، نقش پررنگی در تأمین تجهیزات سخت‌افزاری و الکترونیکی ایفا می‌کند. محور اصلی فعالیت این شرکت بر فروش عمده و خرده انواع لپ‌تاپ، موبایل، تبلت، مانیتور، قطعات و تجهیزات جانبی رایانه متمرکز است، با این حال دامنه خدمات آن از خرید و فروش کالا تا مشارکت در مناقصات و مزایادات دولتی و خصوصی، اعطای نمایندگی، اخذ تسهیلات ریالی و ارزی، و همچنین واردات کالاهای تخصصی در حوزه‌های پزشکی، مخابراتی و انرژی خورشیدی را نیز در بر می‌گیرد.

در سید محصولات آذر تحلیل، انواع گوشی‌های هوشمند با برندهای متنوع، لپ‌تاپ‌های متناسب با کاربردهای شخصی، حرفه‌ای و گیمینگ، مانیتورهای مخصوص طراحی، بازی یا استفاده اداری، و همچنین پرینترهای جوهرافشان، لیزری و چندکاره جای گرفته‌اند. این شرکت همچنین تأمین‌کننده انواع قطعات سخت‌افزاری (CPU و GPU, RAM, SSD, HDD) و لوازم جانبی مانند ماوس، کیبورد، هدست، کابل، کیف و شارژر می‌باشد. گستره متنوع محصولات، همراه با خدمات تأمین، واردات و پشتیبانی تخصصی، این شرکت را به یکی از بازیگران مهم بازار تجهیزات الکترونیکی و فناوری اطلاعات کشور تبدیل کرده است.

۵-۱- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

با توجه به اینکه فعالیت اصلی شرکت خرید و فروش تجهیزات کامپیوتری اعم از موبایل، لپ‌تاپ، مانیتور و سایر کالاها نظیر پرینتر، قطعات و ملزومات می‌باشد، در این قسمت به توضیح و معرفی محصولات مذکور پرداخته می‌شود.

➤ موبایل

گوشی‌های هوشمند امروزی نقش بسیار مهمی در زندگی روزمره دارند و شرکت‌ها سعی می‌کنند با ارائه مدل‌هایی با امکانات متنوع، نیازهای مختلف کاربران را پوشش دهند. این گوشی‌ها با صفحه‌نمایش‌های بزرگ و با کیفیت، دوربین‌های چندگانه با قابلیت‌های پیشرفته مانند عکاسی در نور کم، فیلم‌برداری 4K و هوش مصنوعی، پردازنده‌های سریع و بهینه، سیستم‌های امنیتی مثل حسگر اثر انگشت و تشخیص چهره و باتری‌هایی با ظرفیت بالا عرضه می‌شوند. همچنین سیستم‌عامل‌های مختلف مانند اندروید و iOS با اپلیکیشن‌های گسترده، امکان سفارشی‌سازی و استفاده راحت را فراهم می‌کنند.



شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۳۰۰۹۰۵

(سهامی خاص)

تأسیس و لیسانس طاعتی مجمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۲۱۰۳

عامل

نهاد مالی

محمد حسینی کداری فاینگ
(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

➤ لپ تاپ



لپ تاپ‌ها به عنوان دستگاه‌های همراه و قدرتمند، در انواع مختلفی تولید می‌شوند تا پاسخگوی نیازهای متنوع کاربران باشند. از مدل‌های سبک و باریک برای افرادی که بیشتر سفر می‌کنند و نیاز به دستگاهی قابل حمل دارند، تا لپ تاپ‌های مخصوص بازی با کارت گرافیک‌های پیشرفته و سیستم‌های خنک‌کننده حرفه‌ای. همچنین لپ تاپ‌های کاری با قابلیت‌های امنیتی و عمر باتری طولانی برای استفاده در محیط‌های اداری و حرفه‌ای عرضه می‌شوند. تکنولوژی‌های نمایشگر با وضوح بالا، صفحه‌کلیدهای ارگونومیک و درگاه‌های متنوع برای اتصال به تجهیزات جانبی، از ویژگی‌های مهم لپ تاپ‌ها هستند.

➤ مانیتور

مانیتورها با توجه به کاربردهای مختلف طراحی می‌شوند. برای مثال مانیتورهای مخصوص طراحی گرافیکی و تدوین فیلم با پنل‌های IPS که رنگ‌های دقیق و زاویه دید گسترده ارائه می‌دهند، یا مانیتورهای مخصوص بازی با نرخ تازه‌سازی بسیار بالا و زمان پاسخ‌دهی پایین که تجربه گیمنگ روان و بدون تأخیر را فراهم می‌کنند. مانیتورهای اداری هم با طراحی ساده و ارگونومیک، تمرکز روی راحتی کاربر در استفاده طولانی‌مدت دارند. اندازه‌های متنوع و امکاناتی مثل قابلیت تنظیم ارتفاع، چرخش و زاویه دید، از ویژگی‌های مهم در این دسته هستند.

➤ پرینتر

پرینترها انواع مختلفی دارند که شامل پرینترهای جوهرافشان، لیزری و چندکاره می‌شوند. پرینترهای جوهرافشان برای چاپ عکس‌های رنگی با کیفیت بالا مناسب‌اند و برای مصارف خانگی و نیمه حرفه‌ای کاربرد دارند. پرینترهای لیزری به دلیل سرعت بالا و کیفیت چاپ متن، گزینه محبوب ادارات و شرکت‌ها هستند. دستگاه‌های چندکاره که قابلیت چاپ، اسکن و کپی را همزمان دارند، برای محیط‌هایی که نیاز به انجام چندین کار به صورت همزمان دارند بسیار مناسب‌اند. همچنین پرینترهای با اتصال بی‌سیم، امکان چاپ از طریق موبایل و تبلت را فراهم می‌کنند.



➤ قطعات و ملزومات

قطعات سخت‌افزاری مانند حافظه‌های داخلی (HDD و SSD)، رم‌های کامپیوتری، کارت گرافیک، مادربرد و پردازنده از مهم‌ترین بخش‌های ارتقاء یا تعمیر سیستم‌های کامپیوتری هستند. همچنین لوازم جانبی مانند کابل‌های دیتا و شارژ، شارژرهای اورجینال، باتری‌های جانبی، کیف و کاورهای محافظ، ماوس و کیبوردهای متنوع، اسپیکرها و هدست‌ها برای افزایش کارایی و راحتی کاربران در استفاده روزمره اهمیت دارند. وجود قطعات اصلی و باکیفیت تضمین عملکرد بهتر و طول عمر بیشتر دستگاه‌ها را به همراه دارد.

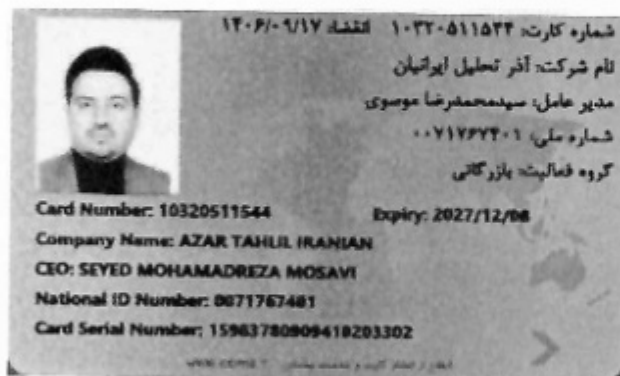


۱-۶- وضعیت مجوزات و تأییدیه‌های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	پروانه کسب	هیأت عالی نظارت بر سازمان‌های صنفی کشور	۱۳۰۵/۱۱/۸	۱۴۰۵/۱۱/۸
	نهاد مالی	عامل	شماره ثبت: ۲ (سهامی خاص)	تقاطع ولیعصر طالقانی مجتمع نورا تهران طبقه ۹ واحد ۲۱۰۲
	شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲			

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۲	کارت بازرگانی	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران	۱۳۰۰/۰۹/۱۷	۱۳۰۶/۰۹/۱۷

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



فصل ۲ - ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۳۰۰، ۱۳۰۱ و ۱۳۰۲ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۳۰۰			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلون ریال
۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۰	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۰	
۸۴۰٪	۲۴۲٪	۱۰۰٪	۳۰,۵۲۹	۸۸,۲۴۹	۳,۶۳۶	موجودی نقد و بانک
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۵۵٪	۸۷٪	۱۰۰٪	۲۹۱,۳۶۹	۴۶۴,۳۲۹	۵۳۰,۹۰۲	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سایر و اسناد دریافتی
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	پروژه در جریان تکمیل
۲۴۰٪	۱۹۱٪	۱۰۰٪	۶۵۲,۸۲۶	۳۶۷,۷۵۶	۱۹۲,۱۶۳	موجودی مواد و کالا
۱۸۰٪	۲۲۸٪	۱۰۰٪	۱,۱۷۸	۱,۳۹۱	۶۵۴	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۱۳۴٪	۱۲۷٪	۱۰۰٪	۹۷۵,۹۰۲	۹۲۱,۸۲۵	۷۲۷,۳۵۵	جمع دارایی‌های جاری
۱٪	۹۳٪	۱۰۰٪	۳۱۱	۳۳,۱۵۲	۳۵,۸۷۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۸۳٪	۹۳٪	۱۰۰٪	۹۰۴	۱۷۴	۱۸۷	دارایی‌های نامشهود
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سایر دارایی‌ها
۳٪	۹۴٪	۱۰۰٪	۱,۳۱۵	۴۳,۳۲۶	۴۶,۰۶۳	جمع دارایی‌های غیر جاری
۱۲۶٪	۱۲۵٪	۱۰۰٪	۹۷۷,۱۱۷	۹۶۵,۱۵۱	۷۷۳,۴۱۸	جمع دارایی‌ها
۷۲٪	۶۶٪	۱۰۰٪	۱۳۵,۵۹۰	۱۲۴,۶۳۶	۱۸۸,۸۹۷	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۲۴۱٪	۲۱۲٪	۱۰۰٪	۱۳,۶۴۱	۱۱,۲۰۴	۵,۲۴۵	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	جاری شرکا و سهامداران
-	-	۱۰۰٪	۲۰,۴۶۱	۴۶	*	پیش دریافت‌ها
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	ذخایر
-	-	۱۰۰٪	*	*	*	سود سهام پرداختی

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۲۰۰۹۰۵

مستأجر (سهامی خاص)

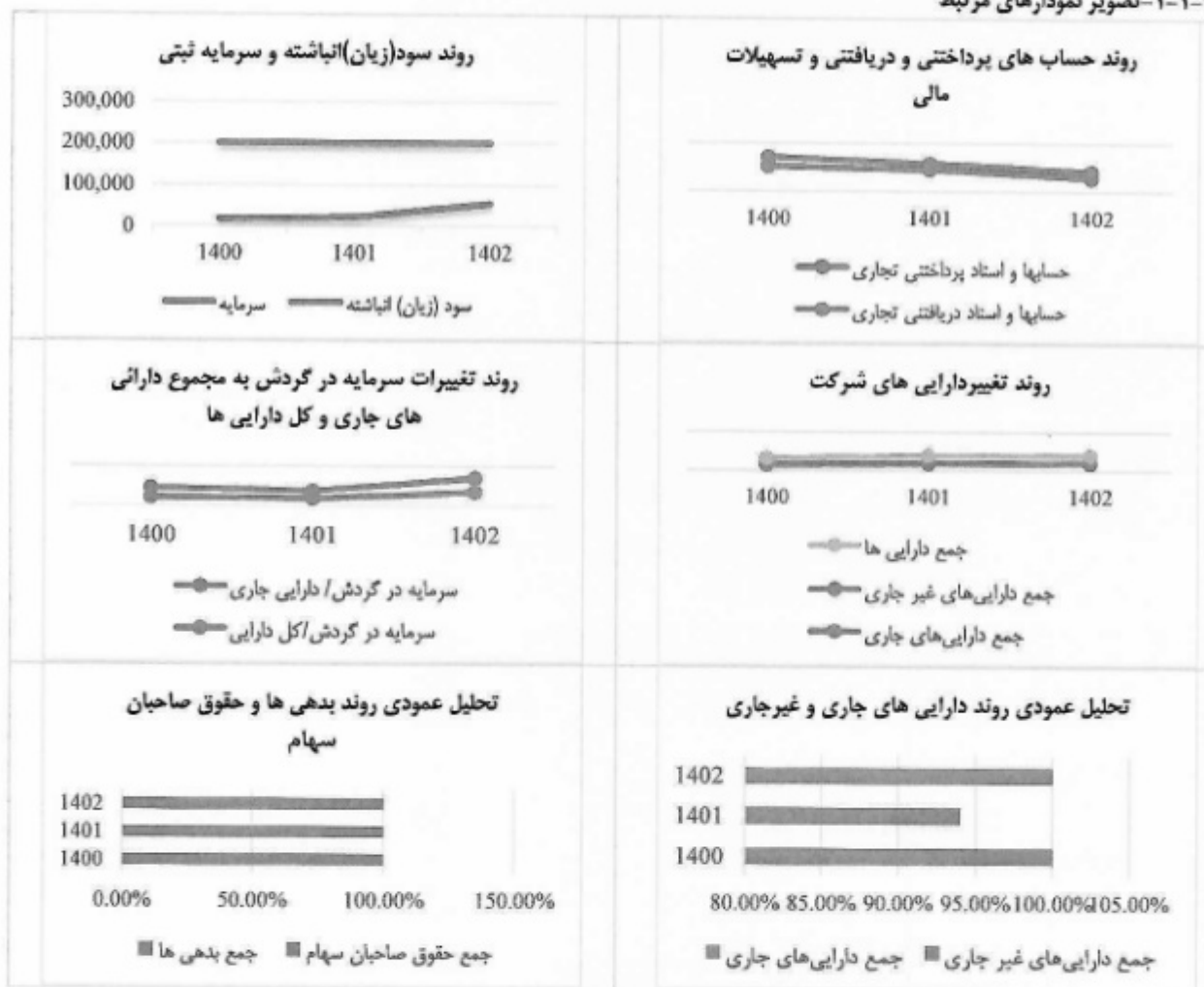
تقاطع ولیعصر خاکی مجتمع نور تهران
طبقه ۹، واحد ۲۰۰۳



نهاد مالی
شرکت توسعه و عمران
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

۱۲۷٪	۱۶۷٪	۱۰۰٪	۴۶۰,۶۲۷	۶۰۳,۹۷۳	۳۶۱,۸۸۹	تسهیلات مالی دریافتی
۱۱۳٪	۱۲۳٪	۱۰۰٪	۶۲۹,۳۱۹	۷۴۰,۸۴۹	۵۵۶,۰۳۱	جمع بدهی‌های جاری
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۸۸,۶۰۷	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	-	۱۰۰٪	۸۸,۶۰۷	۰	۰	جمع بدهی‌های غیر جاری
۱۲۹٪	۱۳۳٪	۱۰۰٪	۷۱۷,۹۳۶	۷۴۰,۸۴۹	۵۵۶,۰۳۱	جمع بدهی‌ها
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	سرمایه
-	-	۱۰۰٪	۳,۴۹۳	۱,۵۹۷	۰	اندوخته قانونی
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
-	-	۱۰۰٪	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته
۳۳۰٪	۱۳۱٪	۱۰۰٪	۵۵,۶۹۸	۲۲,۷۰۵	۱۷,۳۸۷	سود (زیان) انباشته
۱۱۹٪	۱۰۳٪	۱۰۰٪	۲۵۹,۱۹۱	۲۲۴,۳۰۲	۲۱۷,۳۸۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۲۶٪	۱۲۵٪	۱۰۰٪	۹۷۷,۱۱۷	۹۶۵,۱۵۱	۷۷۳,۴۱۸	جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام

۱-۱-۲- تصویر نمودارهای مرتبط



شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۲۰۹۰۵
(سهامی خاص)
تقاطع ولیعصر طالقانی مجتمع نور تهران
پلاک ۹ واحد ۲۱۰۲



نهاد مالی
گزارش ارزیابی تامین مالی
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

۲-۱-۲- تحلیل مالی ترازنامه

شرکت آذر تحلیل در سال‌های ۱۳۰۰ تا ۱۳۰۲ نشان‌دهنده روندی نسبتاً رو به رشد در حجم دارایی‌ها و تغییر ساختار سرمایه است. جمع دارایی‌ها از ۷۷۳,۴۱۸ میلیون ریال در سال ۱۳۰۰ به ۹۷۷,۱۱۷ میلیون ریال در سال ۱۳۰۲ افزایش یافته که معادل رشد ۲۶٪ طی دو سال است. رشد چشمگیر موجودی کالا از ۱۹۲,۱۶۳ میلیون ریال در سال ۱۳۰۰ به ۶۵۲,۸۲۶ میلیون ریال در سال ۱۳۰۲ (افزایش ۳۰۴٪ برابری) نشان‌دهنده تمرکز شرکت بر افزایش موجودی برای پاسخ به بازار یا آماده‌سازی برای فروش بالا بوده است. با این حال، دارایی‌های ثابت شرکت کاهش چشمگیری داشته و از ۴۵۸,۷۶۶ میلیون ریال به تنها ۳۱۱ میلیون ریال در سال ۱۳۰۲ رسیده است، که می‌تواند حاکی از فروش، استهلاک یا تغییر در مدل کسب‌وکار به سمت سبک‌سازی سرمایه‌ای باشد.

از سمت بدهی و سرمایه، تسهیلات مالی دریافتی جاری در سال ۱۳۰۲ به ۴۶۰,۶۲۷ میلیون ریال رسیده که نسبت به سال ۱۳۰۰ رشد ۲۷٪ داشته است. هرچند نسبت به سال قبل از آن (۱۳۰۱) کاهش یافته است. برای اولین بار تسهیلات بلندمدت نیز در سال ۱۳۰۲ به مبلغ ۸۸۶,۰۷۷ میلیون ریال به ترازنامه اضافه شده است که نشان می‌دهد شرکت به‌سوی ساختار تأمین مالی ترکیبی حرکت کرده است. سود انباشته شرکت نیز با رشد چشمگیر از ۱۷,۳۸۷ به ۵۵۶,۹۸۸ میلیون ریال در سال ۱۳۰۲ رسیده که بیانگر عملکرد مالی مناسب در سال‌های اخیر و سیاست نگهداری سود است. در مجموع، ترازنامه شرکت حاکی از تمرکز بر سرمایه در گردش (به‌ویژه موجودی کالا) و تکیه نسبی بر تسهیلات بانکی برای تأمین منابع مالی است.

۲-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۳۰۰ و ۱۳۰۱، ۱۳۰۲، اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۳۰۰	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال		
	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۰	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۰
	۱۲۵٪	۹۲٪	۱۰۰٪	۲,۷۱۱,۷۵۲	۲,۰۰۶,۷۵۴	۲,۱۷۳,۰۲۱
	۱۲۴٪	۸۹٪	۱۰۰٪	۲,۵۷۵,۰۶۲	۱,۸۵۱,۱۱۴	۲,۰۷۸,۷۰۴
	۱۴۵٪	۱۶۵٪	۱۰۰٪	۱۳۶,۶۹۰	۱۵۵,۶۴۰	۹۴,۳۱۷
	۱۸۳٪	۱۶۰٪	۱۰۰٪	۴۶,۹۰۰	۴۱,۰۱۲	۲۵,۶۲۲
	-	-	۱۰۰٪	*	*	*
	۱۳۱٪	۱۶۷٪	۱۰۰٪	۸۹,۷۹۰	۱۱۴,۶۲۸	۶۸,۶۹۵
	۱۷۳٪	۱۷۸٪	۱۰۰٪	۹۶,۳۳۶	۹۸,۷۱۲	۵۵,۴۳۷
	۲۹۳۰٪	۱۵٪	۱۰۰٪	۵۷,۱۱۲	۲۹۶	۱,۹۳۹
	۲۳۳٪	۱۰۷٪	۱۰۰٪	۵۰,۵۶۶	۱۶,۲۱۲	۱۵,۱۹۷
	۲۴۱٪	۱۷۷٪	۱۰۰٪	۱۲,۶۴۱	۹,۲۹۴	۵,۲۳۵
	۳۸۱٪	۷۰٪	۱۰۰٪	۳۷,۹۲۵	۶,۹۱۸	۹,۹۵۲

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۴۰۰۰

(سهامی خاص)

ناطع ولیعصر طالقانی مجمع نور تهران

تلفن: ۲۹۰۳

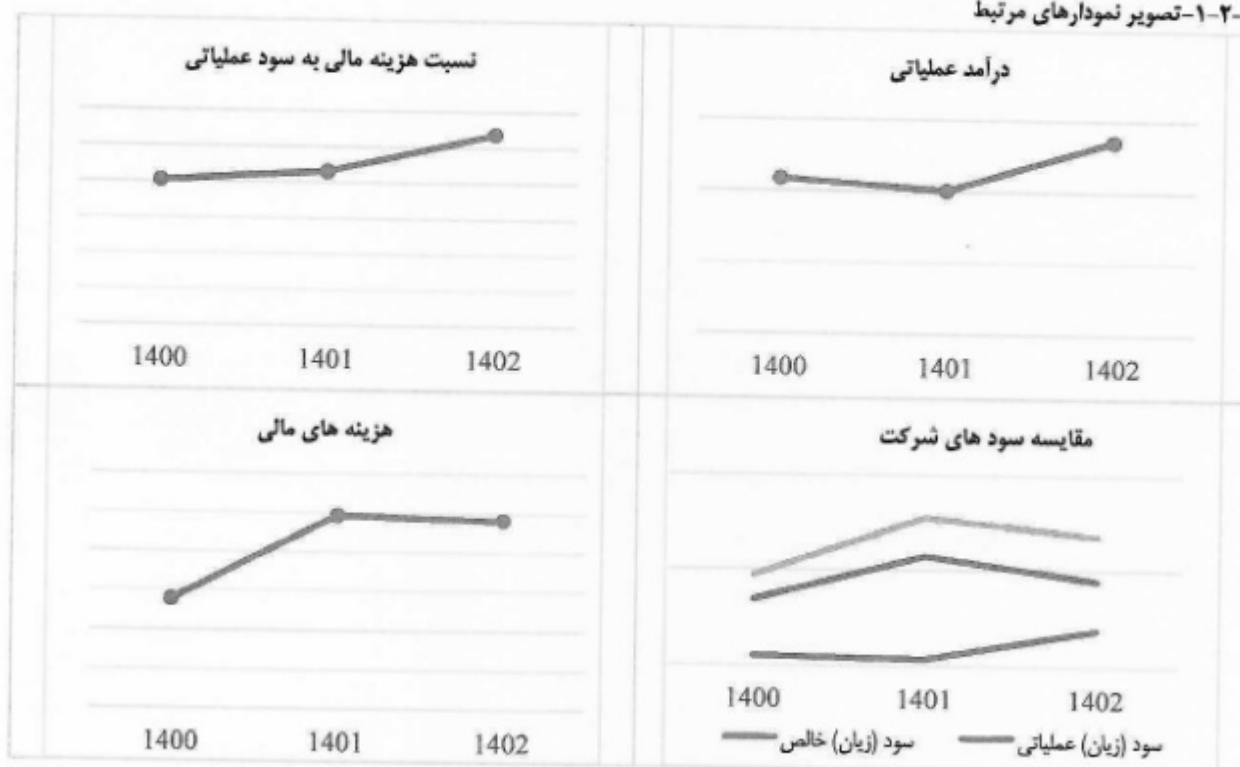
نهاد مالی:

شرکت سرمایه‌گذاری فاینگ

(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۲-۲- تحلیل مالی صورت سود و زیان

صورت سود و زیان شرکت آذر تحلیل طی سال های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ نشان از نوسانات قابل توجه در حاشیه سود و ساختار هزینه های دارد. درآمد عملیاتی شرکت از ۲,۱۷۳,۰۲۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۲,۷۱۱,۷۵۲ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است که معادل رشد حدود ۲۵٪ طی دو سال است. با این حال، بهای تمام شده نیز تقریباً به همان نسبت رشد کرده و باعث شده سود ناخالص از ۹۴,۳۱۷ به ۱۳۶,۶۹۰ میلیون ریال برسد. این رشد ۴۵٪ در سود ناخالص اگرچه مثبت است، اما همچنان حاشیه سود ناخالص شرکت پایین باقی مانده (حدود ۵٪ در سال ۱۴۰۲)، که نشان از رقابت بالا یا مدل بازرگانی با سود محدود دارد.

از سوی دیگر، هزینه های فروش، اداری و عمومی از ۲۵,۶۲۲ به ۴۶,۹۰۰ میلیون ریال افزایش یافته اند که رشد قابل توجهی (۸۳٪ طی دو سال) را نشان می دهد و بخشی از سود عملیاتی را تحت فشار قرار داده است. نکته بسیار مهم، جهش خیره کننده درآمدهای غیرعملیاتی در سال ۱۴۰۲ است که به ۵۷,۱۱۲ میلیون ریال رسیده، در حالی که در سال های قبل تقریباً صفر یا ناچیز بوده است. این رشد، عامل اصلی افزایش سود قبل از مالیات به ۵۰,۵۶۶ میلیون ریال و در نهایت سود خالص به ۳۷,۹۲۵ میلیون ریال شده است که نسبت به سال پایه (۱۴۰۰) ۲۸۱٪ رشد داشته است. به طور کلی، اگرچه ساختار عملیاتی شرکت با حاشیه سود پایین ادامه دارد، اما با کنترل هزینه های مالی و استفاده از درآمدهای غیرعملیاتی، توانسته جهش قابل توجهی در سودآوری نهایی ایجاد کند.

گزارش آذر تحلیل ایرانیان

مقتضی ۳۰۰۹۰۵

(سهامی خاص)

تسلیع و لیبر صر طالبانی مجتمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۲۱۰۳



شماره ثبت ۵۱۸۸۹۲۰
شماره ملی ۵۱۸۸۹۲۰
شماره ثبت ۵۱۸۸۹۲۰

۳-۲- تراز کل آزمایشی مالی سال ۱۴۰۳ شرکت



شرکت آذر تحلیل ایرانیان

تراز حسابهای کل

اسفند تمام بهشت ها

محدوده اسفند سال مالی ۱۴۰۳ (ترازهای حسابداری: قریب - فروش)

وضعیت اسفند: حسابداری - تأیید شده - نهایی شده

ردیف	نوع و نام حساب	گزارش بهشت	گزارش بهشت	مبلغ بهشت	مبلغ بهشت
۱	۱۱ - موجودی نقد و بانک	۱۰,۰۹۹,۹۱۵,۰۵۲,۳۹۰	۵,۹۹۹,۳۳۹,۰۴۷,۳۳۰	۹۹,۵۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
۲	۱۲ - سپرده های کوتاه مدت	۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۳	۱۳ - حساب ها و اسناد پرداختی	۸,۳۳۵,۳۳۹,۰۰۰,۳۵۱	۷,۸۱۹,۰۳۳,۰۵۸,۵۳۰	۲۳۳,۰۰۰,۵۵۱,۱۵۷	۰
۴	۱۴ - سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۱,۵۳۲,۱۱۴,۹۱۷,۵۳۹	۱,۱۳۰,۹۱۷,۲۷۸,۳۰۵	۲۴۱,۵۵۷,۳۳۹,۲۳۰	۰
۵	۱۵ - موجودی مواد و کالا	۵,۵۵۳,۷۹۸,۱۹۵,۱۳۰	۲,۳۰۲,۹۲۸,۱۹۵,۱۰۰	۹۴۹,۷۷۹,۹۵۷,۰۳۰	۰
۶	۱۷ - مخازن و پیش پرداخت ها	۳۳۲,۵۰۵,۰۳۳,۳۸۰	۱۹,۱۸۹,۷۴۱,۹۱۲	۲۲۲,۳۱۵,۲۹۱,۴۶۰	۰
۷	۲۱ - دارایی های ثابت مشهود	۶۷۲,۷۱۰,۰۰۰	۳۳۲,۶۷۹,۵۰۰	۳۴۱,۰۳۰,۴۹۵	۰
۸	۲۲ - دارایی های ثابت نامشهود	۳,۴۲۹,۵۱۰,۰۰۰	۳۳۲,۰۹۹,۰۰۰	۲,۵۱۷,۴۱۰,۵۱۰	۰
۹	۳۱ - حساب ها و اسناد پرداختی	۷,۷۸۳,۳۳۹,۳۳۳,۸۹۰	۳,۰۵۰,۵۷۲,۳۵۱,۱۰۰	۰	۰
۱۰	۳۲ - سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۵۳۸,۷۵۰,۳۳۳,۳۳۰	۵۵۵,۷۵۹,۱۹۸,۳۳۰	۰	۰
۱۱	۳۳ - مالیات پرداختی (تخفیف مالیات بر درآمد)	۱۱,۳۳۱,۳۳۳,۵۰۰	۱۱,۳۳۱,۳۳۳,۵۰۰	۰	۰
۱۲	۳۴ - تسهیلات مالی	۱,۳۸۳,۳۰۹,۷۷۸,۳۰۰	۱,۳۵۱,۷۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۱۳	۳۵ - پیش پرداخت ها	۰	۲۴۴,۳۳۳,۳۳۳,۳۵۰	۰	۰
۱۴	۳۶ - جاری شرکت	۳۸۹,۲۷۵,۳۳۳,۳۳۰	۳۸۹,۲۷۵,۳۳۳,۳۳۰	۰	۰
۱۵	۳۹ - سود سهام پرداختی	۲,۳۰۰,۷۷۸,۳۳۰	۲,۳۰۰,۷۷۸,۳۳۰	۰	۰
۱۶	۴۱ - تسهیلات مالی بلند مدت	۱۳۷,۵۳۰,۱۵۷,۱۸۰	۱۳۷,۵۳۰,۱۵۷,۱۸۰	۰	۰
۱۷	۵۱ - درآمدهای عملیاتی	۳۸۱,۸۱۸,۱۸۱,۷۰۰	۲,۰۳۱,۱۵۲,۳۳۳,۳۳۰	۲,۴۷۹,۳۳۳,۱۵۲,۳۳۰	۰
۱۸	۵۲ - درآمدهای غیر عملیاتی	۰	۲,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۲,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۰
۱۹	۶۱ - بهای تمام شده کالای فروش رفته	۲,۳۰۳,۳۳۳,۱۹۸,۱۰۰	۵۷۷,۸۱۹,۷۷۸,۷۳۰	۲,۰۳۳,۱۹۸,۷۷۸,۷۳۰	۰
۲۰	۷۱ - هزینه اجاره	۲,۰۷۳,۳۳۳,۳۰۰	۰	۲,۰۷۳,۳۳۳,۳۰۰	۰
۲۱	۷۲ - هزینه های فروش داخلی و عمومی	۱۱,۵۱۰,۰۵۵,۵۰۰	۰	۱۱,۵۱۰,۰۵۵,۵۰۰	۰
۲۲	۷۳ - هزینه های مالی	۱۳۳,۳۳۰,۷۳۳,۷۳۰	۳۳۳,۷۳۰	۱۳۳,۳۳۰,۷۳۳,۷۳۰	۰
۲۳	۷۴ - هزینه حقوق دستمزد و مزایا	۵۱,۱۷۳,۹۵۴,۹۰۰	۰	۵۱,۱۷۳,۹۵۴,۹۰۰	۰
۲۴	۸۱ - سرمایه	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۲۵	۸۲ - اندوخته قانونی	۰	۲,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۲,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۰
۲۶	۹۳ - سود (زیان) انباشته	۱۰,۷۹۵,۵۱۳,۸۲۰	۵۵,۷۷۸,۳۳۳,۵۱۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۲۷	۹۴ - حسابهای انقضایی	۲,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۲,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۰	۰
۲۸	۹۹ - تراز انباشته و انقضایی	۱,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۱,۳۳۳,۷۳۳,۷۳۰	۰	۰
	جمع گزارش	۲۲,۹۱۱,۱۳۳,۷۷۹,۲۲۰	۲۲,۹۱۱,۱۳۳,۷۷۹,۲۲۰	۲۲,۹۱۱,۱۳۳,۷۷۹,۲۲۰	۲۲,۹۱۱,۱۳۳,۷۷۹,۲۲۰
	حاصل (مقدم)				

شرکت آذر تحلیل ایرانیان
شماره ثبت: ۴۰۰۹۰۵
(سهامی خاص)
تذات و بیمه تامین اجتماعی مجتمع نور تهران
دفتر: ۹ واحد ۲۱۰۳

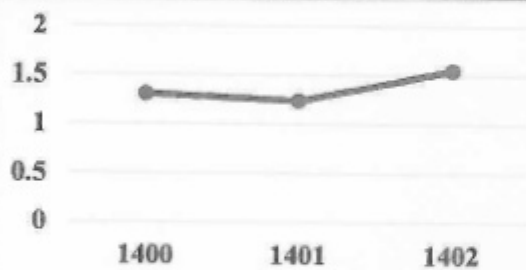
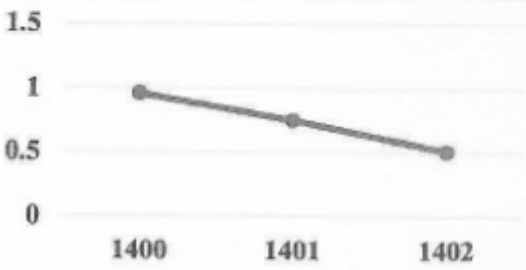
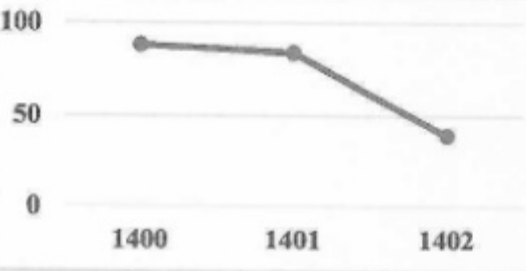
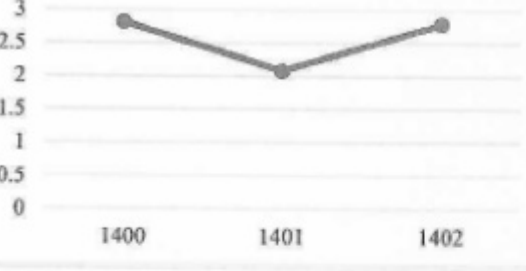
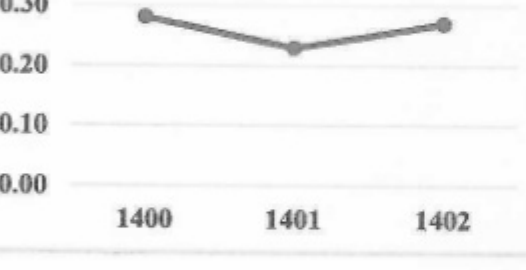
شرکت آذر تحلیل ایرانیان
شماره ثبت: ۴۰۰۹۰۵
(سهامی خاص)
تذات و بیمه تامین اجتماعی مجتمع نور تهران
دفتر: ۹ واحد ۲۱۰۳



نوع اسناد: مالی - انباشته - سود و زیان

تأیید شده
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲۰
(سهامی خاص)

۴-۴- بررسی نسبت‌های مالی

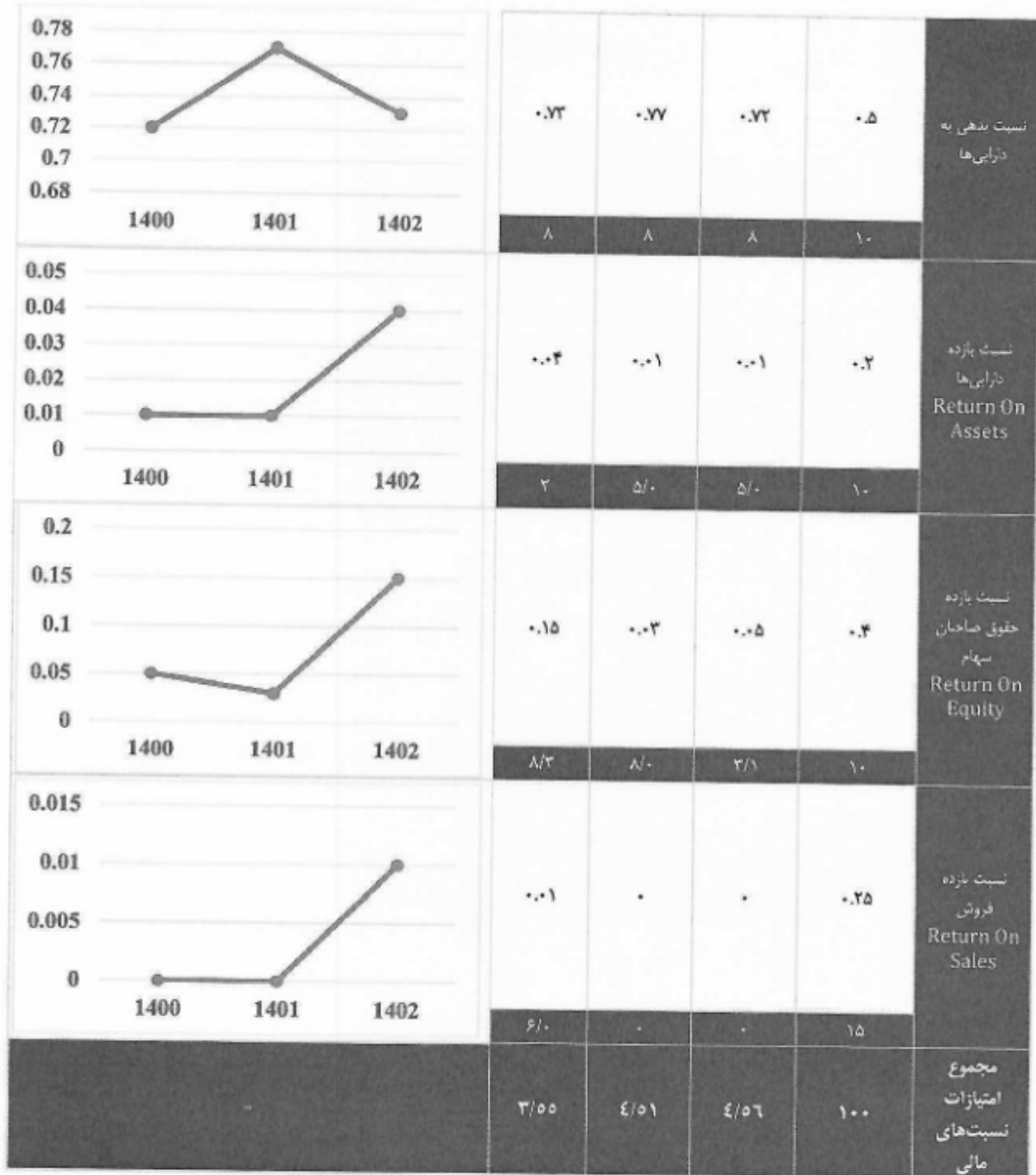
عنوان شاخص	نسبت ایده‌آل حداکثر امتیاز	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	نمودار
نسبت جاری	۲	۱.۳۱	۱.۲۴	۱.۵۵	
	۱۰	۶/۶	۳/۶	۸/۷	
نسبت آبی	۱	۰.۹۶	۰.۷۵	۰.۵۱	
	۱۵	۳/۱۳	۳/۱۱	۷/۷	
نوره وصول مطالبات	۶۰	۸۸	۸۴	۳۹	
	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	
گردش دارایی‌ها	۱	۲.۸۱	۲.۰۸	۲.۷۸	
	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	
نسبت مالکانه	۰.۵	۰.۲۸	۰.۲۳	۰.۲۷	
	۱۰	۶/۵	۶/۳	۴/۵	

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

تأسیس: ۱۳۸۵
محل: تهران
پلاک: ۲۱۰۴
خیابان: ولیعصر



شماره ثبت: ۵۱۸۸۱۲
شماره پروانه: ۵۱۸۸۱۲
شماره مجوز: ۵۱۸۸۱۲



۲-۴-۱- تحلیل نسبت‌های مالی

تحلیل نسبت‌های مالی شرکت آذر تحلیل در بازه زمانی ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ حاکی از ثبات نسبی در برخی شاخص‌ها و کاهش عملکرد در برخی دیگر از نسبت‌های کلیدی است. در سال ۱۴۰۲، نسبت جاری به عدد ۱.۵۵ افزایش یافته که نسبت به دو سال قبل بهبود یافته و نشان‌دهنده افزایش توان پرداخت بدهی‌های کوتاه‌مدت با استفاده از دارایی‌های جاری است. هرچند هنوز به نسبت ایده‌آل ۲ نرسیده است. نسبت آبی از ۰.۹۶ در سال ۱۴۰۰ به ۰.۵۱ در سال ۱۴۰۲ کاهش یافته، که می‌تواند نشانه افزایش موجودی کالا یا کاهش منابع نقد سریع‌الوصول باشد و نقطه ضعف در نقدینگی فوری محسوب می‌شود.

گزارش تحلیل ایرانیان

شماره ثبت ۲۰۰۹۰۵
(سهام خاص)
تقاطع و بهمن طالقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۲۴



نهاد مالی
شرکت سرمایه‌گذاری فاینس
(سهام خاص)
شماره ثبت ۵۱۸۸۹۲

از منظر سودآوری، بازده دارایی‌ها (ROA) در سال ۱۴۰۲ به ۴٪ و بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) به ۱۵٪ رسیده‌اند که نسبت به دو سال قبل بهبود چشمگیری داشته‌اند. با این حال، همچنان پایین‌تر از حد مطلوب هستند و نشان می‌دهند که شرکت هنوز پتانسیل بالاتری برای بهره‌وری از منابع خود دارد. نسبت بازده فروش (ROS) نیز به سختی از صفر فاصله گرفته و به ۱٪ رسیده که حاکی از حاشیه سود کم در عملیات تجاری است. در مجموع، امتیاز کل نسبت‌های مالی در سال ۱۴۰۲ برابر با ۵۵.۳ از ۱۰۰ است که بیانگر عملکرد متوسط مالی با برخی نقاط قوت (گردش دارایی بالا، دوره وصول مطالبات مناسب) و برخی نقاط ضعف (قدرت نقدشوندگی فوری، بازدهی پایین) می‌باشد. شرکت برای بهبود مالی باید تمرکز خود را بر کاهش هزینه‌ها، افزایش حاشیه سود و بهبود ساختار سرمایه قرار دهد.

۶-۲- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین‌شده به ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

سال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
مجموع امتیاز مالی	۴/۵۶	۴/۵۱	۳/۵۵
ضریب وزنی	٪۱۰	٪۲۰	٪۷۰
امتیاز وزنی	۵۶/۰	۰۳/۱	۸۷/۳
مجموع امتیاز وزنی	۵۰۶		

۷-۲- تحلیل مالی

شرکت آذر تحلیل طی سال‌های اخیر روند نسبتاً باثباتی در رشد درآمد و مدیریت منابع خود داشته است، اما همچنان برخی شاخص‌های مالی کلیدی، نیازمند بهبود ساختاری هستند. درآمد عملیاتی شرکت با رشد ۲۵٪ از ۲,۱۷۳,۰۲۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰ به ۲,۷۱۱,۷۵۲ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ رسیده است. این رشد در شرایطی اتفاق افتاده که بهای تمام‌شده نیز هم‌راستا افزایش یافته و در نتیجه، حاشیه سود ناخالص تنها به حدود ۵٪ محدود شده است که نشان‌دهنده مدل کسب‌وکار با حاشیه سود پایین می‌باشد. با وجود افزایش هزینه‌های عمومی و فروش، شرکت توانسته از طریق افزایش درآمدهای غیرعملیاتی در سال ۱۴۰۲ (۵۷,۱۱۲ میلیون ریال)، جهش قابل‌توجهی در سود خالص ایجاد کند که به ۳۷,۹۲۵ میلیون ریال رسیده است؛ رشدی ۳۸۱٪ نسبت به سال ۱۴۰۰.

در ترازنامه، دارایی‌های جاری شرکت عمدتاً بر موجودی کالا تمرکز دارد که از ۱۹۲,۱۶۳ به ۶۵۲,۸۲۶ میلیون ریال افزایش یافته و بیش از ۳ برابر شده است. این رشد می‌تواند نشان‌دهنده تمرکز بر تأمین موجودی جهت پاسخ‌گویی به تقاضای بازار یا آماده‌سازی برای فصول پرفروش باشد. در مقابل، دارایی‌های ثابت مشهود به شدت کاهش یافته و در سال ۱۴۰۲ به تنها ۳۱۱ میلیون ریال رسیده که نشان‌دهنده سبک‌سازی ساختار سرمایه یا خروج از سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت است. همچنین، شرکت در سال ۱۴۰۲ برای اولین بار اقدام به اخذ تسهیلات مالی بلندمدت به میزان ۸۸۶۰۷ میلیون ریال کرده که ممکن است برای سرمایه در گردش یا سرمایه‌گذاری در پروژه‌های جدید باشد.

در ارزیابی نسبت‌های مالی، شاخص‌هایی مانند نسبت جاری (۱.۵۵) و گردش دارایی‌ها (۲.۷۸) عملکرد نسبتاً خوبی را در مدیریت دارایی و توان ایفای تعهدات کوتاه‌مدت نشان می‌دهند. با این حال، نسبت آتی با رسیدن به ۰.۵۱ در سال ۱۴۰۲ کاهش یافته که ضعف نقدشوندگی فوری شرکت را برجسته می‌کند. از منظر سودآوری، بهبود چشمگیر در بازده دارایی‌ها (۴٪) و بازده حقوق صاحبان سهام (۱۵٪) دیده می‌شود، اما همچنان تا رسیدن به استانداردهای مطلوب فاصله دارد.

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۲۰۰۹۰۰۰۰۰۰۰۰

(سهامی خاص)

محل و انحصار طاقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۱۰ واحد ۱۰۱

عامل

مشارکت سرمایه‌گذاری فایز
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۱۶۸۹۲۰

فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱- رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۳ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه های فعال	توضیحات
شرکت آذر تحلیل ایرانیان	-	۳۳۲,۲۳۱	۲۸۶,۹۳۳	-	۸۱,۸۶۳	شخص حقوقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
هما علیچان حصاری فرد	-	-	-	-	-	شخص حقیقی در لیست
سید محمد رضا موسوی	-	-	-	-	-	سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
عصمت شکرریز	-	-	-	-	-	

شرکت آذر تحلیل ایرانیان دارای ۴ فقره تسهیلات به مانده مبلغ ۲۸۶,۹۳۳ میلیون ریال است. این شرکت همچنین ۱ فقره ضمانت‌نامه تعهد پرداخت به مانده در تعهد ۸۱,۸۶۳ میلیون ریال نیز است. همچنین شرکت ۳ فقره خرید دین به مانده مبلغ ۶۱۶,۸۰۴ میلیون ریال را داراست.

Logo



گزارش رفتار اعتباری

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۳ ۱۴:۵۷:۲۸

شماره گزارش: ۹۴۰۴۰۰۶۷۵۸۵

نام شرکت: آذر تحلیل ایرانیان

توجه: این گزارش با درخواست کتبی شرکت با شناسه ملی ۱۰۳۲۰۵۱۵۴۴ جهت ارائه به بانک/سندوق صندوق توسعه فناوری های نوین ایجاد شده است.

نتیجه استعلام ✓

وام و تعهدات ✓

چک -

بانکی

وام -

ضمانت‌نامه -

غیربانکی

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۳۰۰۹۰۵

(سهامش)

اطلاع و لیعصر طالعانی مجتمع نور تهران

طبقه ۹ واحد ۳۰۰۳

مامل

نهاد مالی

شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳۰
(سامی نام)

وام ها

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۱۵

ردیف	شروع	پایان	استهلال	نوع وام	بانک	نوع استفاده	مبلغ وام (میل و قریب)	مانده وام	سررسید گذشته	موقع	مشکوک الوصول
۱	۱۳۹۴/۰۳/۱۵	۱۳۹۴/۰۳/۱۵	-	اصلی	بانک شهر - گاندی	خرید دین	۴۱,۵۷۰,۴۰۰	۳۹,۵۵۵	*	*	*
۲	۱۳۹۴/۰۱/۱۵	۱۳۹۴/۰۱/۱۵	-	اصلی	بانک شهر - گاندی	مراجعه	۱۵,۳۷۵	۱۱,۳۴۵,۷	*	*	*
۳	۱۳۹۴/۰۲/۰۳	۱۳۹۴/۰۲/۰۳	-	اصلی	بانک شهر - گاندی	مراجعه	۲,۴۹۰,۵	۹۲۲,۷	*	*	*
۴	۱۳۹۴/۰۳/۲۸	۱۳۹۴/۰۳/۲۸	-	اصلی	بانک شهر - گاندی	خرید دین	۹,۳۷۷,۱	۹,۳۷۷,۱	*	*	*
۵	۱۳۹۴/۰۱/۱۵	۱۳۹۴/۰۱/۱۵	-	اصلی	بانک ملت - وزارت نفت	خرید دین	۶,۷۱۴	۲۲,۹۱۰,۴	*	*	*
۶	۱۳۹۴/۰۱/۰۵	۱۳۹۴/۰۱/۰۵	-	اصلی	بانک ملت - وزارت نفت	مراجعه	۵,۵۷۵	۵,۵۷۵	*	*	*
۷	۱۳۹۴/۰۱/۱۹	۱۳۹۴/۰۱/۱۹	-	اصلی	بانک ملت - وزارت نفت	مراجعه	۱۱,۵۰۰	۱۱,۵۰۰	*	*	*
						جمع	۸۱,۶۵۵,۴	۹۸,۳۷۳,۷	*	*	*

لیست وام های فعال غیر بانکی

ردیف	شروع	پایان	بانک	نوع استفاده	وضعیت	مبلغ وام	مانده وام	میزان دریافت
داده ای برای نمایش وجود ندارد								

نکته: اطلاعات تسهیلات ذکر شده توسط سکوهای تامین مالی جمعی بر اساس اطلاعات دریافتی از این پلتفرم ها بوده با توجه به عدم اطلاع از آخرین وضعیت بازپرداخت شرکت های تامین مالی شده، شرکت اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد هیچ گونه مسئولیتی در قبال اطلاعات ارائه شده توسط سکوهای تامین مالی جمعی غیر طرف تفاهم ندارد.

۲-۳- امتیاز اعتباری

با استفاده از استاندارد سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت مدیره و شرکت (هر یک به تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می شود:

رتبه	A ⁺	A	A ⁻	B ⁺	B	C ⁺	C	کمتر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۳	۲	۰

لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز ۵ تعلق می گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضاء و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۸۰۰	۰.۵۰	۴۰۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت مدیره دارای حق امضاء	۵۰۰	۰.۳۰	۱۵۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت مدیره	۵۰۰	۰.۲۰	۱۰۰
	مجموع	۱۸۰۰	۱.۰۰	۶۵۰

شرکت آذر تحلیل ایرانیان
شماره ثبت: ۲۰۰۹۰۵
(سهامی خاص)
تقاطع ولیعصر طالقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۲ واحد ۲۱۰۲



شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۲

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تامین مالی

۴-۱- مقدمه

در دهه اخیر، گوشی‌های هوشمند به بخشی جدایی‌ناپذیر از زندگی روزمره افراد تبدیل شده‌اند و به‌عنوان ابزار ارتباطی، آموزشی، مالی، تفریحی و کاری مورد استفاده قرار می‌گیرند. رشد پرسرعت فناوری، عرضه مدل‌های جدید و افزایش وابستگی کاربران به اپلیکیشن‌های موبایلی، موجب افزایش مداوم تقاضا برای انواع گوشی‌های همراه شده است. این روند، فرصتی بسیار مناسب برای شرکت‌های بازرگانی فراهم آورده تا با واردات هدفمند و تامین مستمر گوشی‌های هوشمند، پاسخ‌گوی نیازهای بازار و مصرف‌کنندگان باشند.

شرکت آذر تحلیل با تجربه فعالیت در بازار تجهیزات دیجیتال، در نظر دارد با جذب سرمایه در گردش و توسعه زیرساخت تامین خود، سبد محصولات موبایلی را گسترش داده و سهم خود از این بازار پرونق را افزایش دهد. هدف این طرح، واردات مستقیم گوشی‌های محبوب برندهای معتبر، ایجاد موجودی مطمئن، ارائه قیمت رقابتی و توزیع سریع در سراسر کشور است تا از این طریق حاشیه سود بهینه و رشد پایدار برای شرکت حاصل شود.

۴-۲- معرفی محصول

گوشی همراه یکی از پرمصرف‌ترین و پرتکرارترین کالاها در سبد خانوار ایرانی است و دامنه استفاده آن از اقشار کم‌درآمد تا مصرف‌کنندگان حرفه‌ای گسترده است. گوشی‌ها در انواع مختلف از برندهای مطرح مانند Realme, Xiaomi, Apple, Samsung و Honor به بازار عرضه می‌شوند و هر کدام با ویژگی‌های فنی و قیمتی متفاوت، بازار هدف خاص خود را دارند. رشد روزافزون استفاده از اینترنت، شبکه‌های اجتماعی، خدمات پرداخت و آموزش آنلاین باعث شده این کالا نه تنها یک ابزار مصرفی، بلکه یک نیاز دائمی باشد.

شرکت آذر تحلیل قصد دارد با واردات گسترده و متنوع گوشی‌های هوشمند با قابلیت‌های مختلف، نیاز بخش‌های متنوع بازار را پوشش دهد. این محصولات شامل گوشی‌های اقتصادی برای کاربران عمومی، گوشی‌های میان‌رده برای کاربران نیمه حرفه‌ای و مدل‌های پرچم‌دار برای کاربران خاص‌پسند هستند. تمرکز بر اصالت کالا، تنوع برند، خدمات پس از فروش معتبر و دسترسی سریع، مهم‌ترین مزیت رقابتی این شرکت در عرضه گوشی‌های هوشمند خواهد بود.

۴-۳- نحوه عملکرد

فرایند تامین گوشی توسط شرکت آذر تحلیل به صورت واردات مستقیم از مبادی رسمی و قانونی انجام می‌گیرد. پس از شناسایی برندها و مدل‌های پرتقاضا در بازار ایران، شرکت اقدام به ثبت سفارش خارجی، مذاکره با تامین‌کنندگان بین‌المللی و انتقال ارز در چارچوب قوانین می‌نماید. کالاها پس از ترخیص، به انبار مرکزی وارد شده و از طریق سیستم توزیع به نمایندگی‌ها، فروشگاه‌ها یا کانال‌های آنلاین فروخته می‌شود. تامین سرمایه در گردش برای این طرح باعث می‌شود شرکت بتواند حجم بالاتری از کالا را با شرایط پرداخت بهتر از تامین‌کننده خریداری کرده، ریسک نوسانات قیمت ارز را کاهش دهد و در زمان‌های پیک تقاضا (مثل عید نوروز یا شروع مدارس) موجودی کافی در اختیار داشته باشد. همچنین این سرمایه‌گذاری موجب بهبود چرخه تامین، افزایش قدرت رقابت‌پذیری و حفظ پیوستگی در عرضه محصول خواهد شد.

۴-۴- ویژگی‌ها

گوشی‌های هوشمند امروزی دارای امکانات متعددی هستند که کاربران را به خرید مدل‌های جدیدتر ترغیب می‌کند. از جمله این ویژگی‌ها می‌توان به دوربین‌های چندگانه با قابلیت فیلم‌برداری 4K، پردازنده‌های قوی و کم‌مصرف، باتری‌های پرظرفیت، صفحه‌نمایش‌های باکیفیت AMOLED و نرخ‌تازه‌سازی بالا، شارژ سریع و فناوری‌های امنیتی مانند اثرانگشت و تشخیص چهره اشاره کرد. همچنین سیستم‌عامل‌های اندروید و iOS با دسترسی به میلیون‌ها اپلیکیشن، تجربه کاربری متنوعی فراهم می‌کنند.

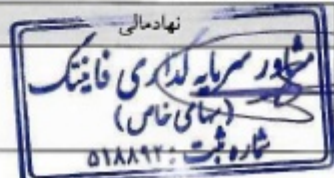
از طرف دیگر، طراحی ظاهری گوشی‌ها، وزن سبک، تنوع رنگ و جنس بدنه، مقاومت در برابر آب یا ضربه و قابلیت اتصال به شبکه‌های 5G و 4G از عواملی است که در انتخاب مصرف‌کننده نقش مهمی دارد. شرکت آذر تحلیل با انتخاب دقیق مدل‌ها، تمرکز بر گوشی‌های با ارزش خرید بالا، ارائه ضمانت اصالت، گارانتی معتبر و همچنین عرضه متنوع در رده‌های قیمتی مختلف، قصد دارد موقعیت خود را به‌عنوان تامین‌کننده مطمئن و حرفه‌ای در بازار گوشی همراه تقویت کند.

۴-۵- طرح موضوع تامین مالی

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۴۰۰۹۰۵

(سهامی خاص)

تقاطع ولیعصر با قاضی مرتضی نور تهران
طبقه ۲ واحد ۲۱۰۳

توسعه زنجیره تامین و شبکه لجستیک تجهیزات الکترونیک و ارتباطی	عنوان پروژه
بازرگانی لوازم الکترونیکی	حوزه پروژه
گوشی‌های هوشمند امروزه فراتر از یک ابزار ارتباطی ساده عمل می‌کنند و به مرکز مدیریت زندگی دیجیتال افراد تبدیل شده‌اند. از تماس صوتی و پیام‌رسانی گرفته تا دسترسی به اینترنت، شبکه‌های اجتماعی، آموزش آنلاین، پرداخت‌های بانکی، عکاسی حرفه‌ای و مدیریت کسب‌وکار، همگی از طریق گوشی انجام می‌شوند.	کارکرد و عملکرد محصول
فروش ۵,۰۰۰ لپ‌تاپ	KPI های پیشبرد طرح
در حال فروش محصول	وضعیت کنونی پروژه
اجرای این طرح موجب بهبود توان رقابتی شرکت در بازار پرتلاطم گوشی‌های هوشمند خواهد شد. با تأمین سرمایه در گردش، شرکت می‌تواند حجم واردات را افزایش داده، از تخفیف‌های خرید عمده بهره‌مند شود و موجودی کافی برای پاسخ‌گویی سریع به تقاضای بازار فراهم کند. این اقدام در نهایت منجر به افزایش درآمد، ارتقای سودآوری، تثبیت جایگاه برند در بازار و کاهش ریسک‌های ناشی از نوسانات عرضه و قیمت خواهد شد.	دستاوردهای اجرای این پروژه
زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲	برآورد مبلغ و زمان پروژه
مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۱۵۰,۰۰۰	آیا محصول فوق‌فروشی داشته است؟ (حجم فروش)
حجم فروش: ۲,۷۱۱,۷۵۲ میلیون ریال (سال ۱۴۰۲)	مجوزهای موردنیاز جهت اجرای پروژه
☒ بله ☐ خیر	نیازمندی‌های طرح
☒ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☐ پروانه تولید و بهره‌برداری	بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول)
☐ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط‌زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی	محدودیت‌های اجرای طرح
☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☐ گواهی استاندارد	آیا رقیبی برای پروژه فوق‌موجود هست؟ (توضیح)
☐ گواهی نائومقیاس ☒ سایر.....	
☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☒ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش	
بازار هدف گوشی‌های همراه بسیار گسترده و متنوع است و شامل تمامی اقشار جامعه در گروه‌های سنی مختلف می‌شود. مصرف‌کنندگان نهایی شامل دانش‌آموزان، دانشجویان، کارمندان، فریلنسرها، مدیران و حتی سالمندان هستند که هر کدام متناسب با نیاز و توان مالی خود، به دنبال مدل‌های خاصی از گوشی‌های هوشمند هستند. این تنوع در کاربرد و سطح قیمت، امکان ارائه محصولات در رده‌های اقتصادی، میان‌رده و پرچمدار را فراهم کرده و بازار را به بخش‌های متعددی تقسیم می‌کند.	
ندارد	
☒ بله ☐ خیر	

۴-۷- زمان‌بندی اجرای طرح

ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)
		۱۲ ۱۱ ۱۰ ۹ ۸ ۷ ۶ ۵ ۴ ۳ ۲ ۱
۱	خرید مواد اولیه	
۲	نصب و راه‌اندازی	
۳	بازاریابی و فروش	

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت شرکت: ۳۰۰۹۰

(سهامی خاص)

تقاطع ولیعصر طالقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۲۱۰۳



نهاد مالی
پلکار سرمایه‌گذاری فایننس
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۵۱۸۸۹۳۰

فصل ٦ - نحوه تأمین مالی

۱-۶۔ جہاں بات بات لگد پنگی

[illegible]

المجلس

شارد سولہ کناری فائبرک
(سیلیکون)
شارد سولہ کناری فائبرک



شرکت آذر تحلیل و ایرانیان
تقاطع وایعصر ملاقاتی مجتمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۷۱۰۳
(سومای خاص)
شماره تلفن: ۲۰۰۹۵

۶-۲- وصول مطالبات

دوره وصول سود پيش بيني شده (میلیون ریال)											
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم
وصول سود	۰	۰	۱۶,۱۲۵	۰	۰	۱۶,۱۲۵	۰	۰	۱۶,۱۲۵	۰	۰

۶-۳- خلاصه طرح موضوع تامین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۲۱۹,۳۲۳
	کل سود پیش‌بینی شده پروژه	۹۴,۳۹۷
	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۱۵۰,۰۰۰
سهم الشریکه از هزینه	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۶۸,۳۶%
	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۶۹,۴۲۳
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	۳۱,۶۴%
	سهم سرمایه گذار از سود کل	۶۴,۵۰۰
سهم الشریکه از سود	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	۶۸,۳۳%
	سهم شرکت از سود کل	۲۹,۸۹۷
	درصد سهم شرکت از سود کل	۳۱,۶۷%
	دوره پروژه (ماه)	۱۲
آورده سرمایه گذار در پروژه	آورده نقدی	۱۵۰,۰۰۰

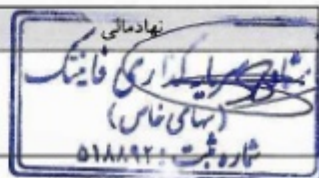
شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت ۲۰۰۹۰۵

(سند سهام)

تفاحامه والی‌عصر طالقانی مجری طرح نور تهران

تاریخ ۲۱۰۳ واحد



فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

اورده سرمایه گذار (میلیون ریال)	سهم سرمایه گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۱۵۰,۰۰۰	۴۳٪	۶۴,۵۰۰	۳,۵۸۳٪

۷-۱- سابقه تامین مالی در سکوهایی تامین مالی

سوابق تامین مالی شرکت از محل سکوهایی تامین مالی جمعی به شرح زیر است:

ردیف	عنوان طرح	مبلغ (میلیون ریال)	سکوی تامین مالی	درصد سود	تاریخ خاتمه
۱	-	-	-	-	-
	مجموع				

۷-۲- تحلیل ریسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	مالی	۵,۴۶	۶	۳۲,۷۶	۳۳٪
۲	اعتباری سنجی بانک	۶,۵۰	۳	۲۶,۰۰	۲۶٪
	مجموع امتیازات کسب شده			۵۸,۷۶	۵۹٪

ریسکهای مرتبط با بازار

یکی از اصلی ترین ریسکهای بازار در حوزه فروش لپتاپ، نوسانات شدید تقاضا در اثر عوامل اقتصادی، اجتماعی یا تغییرات فناورانه است. عواملی مانند افزایش نرخ ارز، کاهش قدرت خرید مصرف کنندگان یا تغییر ذائقه بازار (مثلاً تمایل به تبلت یا گوشی های پیشرفته به جای لپتاپ) می تواند مستقیماً بر حجم فروش و سودآوری شرکت تأثیر بگذارد. همچنین وجود رقبای بزرگ و برندهای بین المللی در بازار ایران، فضای رقابت را سخت تر کرده و بر حاشیه سود فشار وارد می کند. ریسک دیگر در حوزه بازار، وابستگی به واردات و تغییر در قوانین بازرگانی و گمرکی است. اعمال محدودیت های جدید، ممنوعیت ثبت سفارش یا افزایش تعرفه های وارداتی می تواند موجب افزایش قیمت تمام شده یا محدود شدن عرضه شود. از سوی دیگر، واردات کالاهای مشابه توسط بازیگران غیررسمی با قیمت پایین تر (قاچاق یا واردات بدون گارانتی) نیز تهدیدی برای شرکتهای رسمی و قانون مند مانند آذر تحلیل محسوب می شود.

ریسکهای مرتبط با تولید

با اینکه شرکت آذر تحلیل تولیدکننده مستقیم نیست، اما در زنجیره تامین و موجودی خود با ریسکهایی مواجه است که ماهیت آنها به تولید شباهت دارد. مهم ترین این ریسکها، وابستگی به تامین کنندگان خارجی و مشکلات حمل و نقل بین المللی است؛ عواملی مانند محدودیت های ارزی، تحریم ها، افزایش هزینه های حمل یا تأخیر در ترخیص کالاهای، می تواند منجر به کمبود موجودی در زمان های حساس شود و فرصت های فروش را از بین ببرد. از سوی دیگر، مدیریت ناکارآمد موجودی انبار نیز یک ریسک جدی است. در صورت پیش بینی نادرست تقاضا یا تغییر سریع تکنولوژی، شرکت ممکن است با انباشت موجودی های قدیمی و کاهش ارزش انبار مواجه شود که به زیان مالی منجر خواهد شد. همچنین آسیب پذیری در برابر خرابی، سرقت یا نوسانات قیمتی کالاهای انبار شده (که با ارز خریداری شده اند) نیز می تواند دارایی های جاری شرکت را تهدید کند.

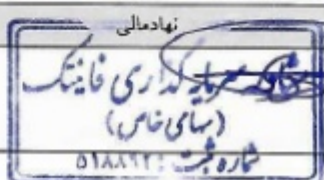
ریسکهای مالی

شرکت آذر تحلیل به واسطه فعالیت در حوزه بازرگانی و وابستگی به واردات، به شدت در معرض نوسانات نرخ ارز قرار دارد. هرگونه افزایش در نرخ ارز می تواند مستقیماً قیمت خرید کالا را افزایش داده و در صورتی که نتواند آن را به مصرف کننده منتقل کند، حاشیه سود شرکت کاهش یابد. همچنین بخش عمده ای از دارایی های شرکت در قالب موجودی کالا و حساب های دریافتی است، که نقدشوندگی پایین تری نسبت به وجه نقد دارد و بر نقدینگی فشار وارد می کند. از

شرکت آذر تحلیل ایرانیان

شماره ثبت: ۲۰۰۹۰۰۰۰۰۰
(سهامی خاص)

مناطق: ولیعصر طالقانی مجتمع نور تهران
طبقه ۹ واحد ۲۱۰۳



دیگر ریسک‌های مالی، وابستگی به تسهیلات بانکی و ساختار بدهی سنگین است. نسبت مالکانه پایین و نسبت بدهی بالا، نشان می‌دهد که شرکت در تامین مالی، تکیه زیادی بر منابع خارجی دارد که در شرایط رکود اقتصادی یا کاهش فروش می‌تواند چالش‌برانگیز شود. همچنین در صورت افزایش نرخ بهره یا محدودیت در تمدید تسهیلات، شرکت ممکن است با مشکل در پرداخت تعهدات کوتاه‌مدت روبه‌رو شود.

ریسک‌های مدیریتی

یکی از ریسک‌های مهم مدیریتی، تمرکز تصمیم‌گیری در سطوح محدود یا نبود ساختار شفاف در فرایندهای کلیدی مانند خرید، آبراداری و فروش است. در شرکت‌های بازرگانی، چابکی در تصمیم‌گیری و دقت در کنترل موجودی و قیمت‌گذاری اهمیت زیادی دارد و هرگونه خطای مدیریتی در این بخش‌ها می‌تواند منجر به زیان مستقیم شود. عدم بهره‌گیری از سیستم‌های اطلاعاتی به‌روز یا ضعف در گزارش‌گیری مدیریتی نیز یکی دیگر از موانع تصمیم‌گیری اثربخش است. از سوی دیگر، ریسک نیروی انسانی متخصص نیز مطرح است. در صورتی که افراد کلیدی در حوزه فروش، بازرگانی خارجی یا مدیریت مالی از مجموعه خارج شوند و جایگزینی مناسبی نداشته باشند، فرایندهای کلیدی شرکت دچار اختلال خواهد شد. همچنین فقدان برنامه‌ریزی استراتژیک یا مدل توسعه بازار در بلندمدت می‌تواند موجب از دست رفتن فرصت‌های رشد و عقب‌ماندن از رقبا شود.

جمع‌بندی و ارائه پیشنهاد

شرکت آذر تحلیل در موقعیت مناسبی برای توسعه فعالیت خود در بازار لپ‌تاپ قرار دارد، اما برای موفقیت پایدار، باید ریسک‌های متعدد محیطی و داخلی را به‌صورت نظام‌مند شناسایی و کنترل کند. ریسک‌هایی مانند نوسانات نرخ ارز، رقابت شدید، وابستگی به واردات، ساختار سرمایه نامتوازن و ضعف احتمالی در تصمیم‌گیری مدیریتی، از جمله مواردی هستند که باید مورد توجه قرار گیرند.

برای کاهش این ریسک‌ها، پیشنهاد می‌شود شرکت:

۱. نسبت به تنوع‌بخشی به منابع تأمین و استفاده از تأمین‌کنندگان داخلی و منطقه‌ای اقدام کند.
۲. از طریق ابزارهای مالی مناسب مانند تأمین مالی زنجیره تأمین، تسهیلات ارزی با نرخ ترجیحی و ابزارهای پوشش ریسک ارزی بهره‌برد.
۳. ساختار اطلاعاتی و مدیریتی خود را تقویت کرده و تصمیم‌گیری‌ها را مبتنی بر داده و تحلیل بازار انجام دهد.
۴. نقدینگی را از طریق کنترل هزینه‌ها، بهینه‌سازی موجودی انبار و چرخش سریع‌تر سرمایه در گردش، بهبود بخشد.

۳-۷ نتیجه‌گیری نهایی

صورت‌های مالی شرکت آذر تحلیل در سه سال گذشته حاکی از رشد تدریجی درآمد و بهبود نسبی سودآوری است. به‌ویژه در سال ۱۴۰۲ که با اتکا به درآمدهای غیرعملیاتی، سود خالص شرکت به شکل قابل توجهی افزایش یافته است. با این حال، ساختار حاشیه سود عملیاتی همچنان ضعیف است و نشان می‌دهد که کسب‌وکار اصلی شرکت (فروش تجهیزات الکترونیکی) با حاشیه سود پایین اداره می‌شود. همچنین افزایش قابل توجه موجودی کالا می‌تواند فرصت رشد باشد، ولی در صورت عدم مدیریت صحیح، ممکن است باعث فشار بر نقدینگی شود. از منظر ساختار مالی، شرکت همچنان وابستگی بالایی به بدهی دارد و نسبت مالکانه پایین (۲۷٪ در سال ۱۴۰۲) بیانگر آن است که بخش عمده تأمین مالی از محل بدهی، به‌ویژه تسهیلات بانکی، انجام می‌شود. نسبت‌های نقدشوندگی (به‌ویژه نسبت آبی) روند نزولی داشته و نشان‌دهنده کاهش توان پرداخت بدهی‌های فوری است. در مجموع، اگرچه روند سودآوری صعودی بوده، اما برای دستیابی به پایداری مالی بلندمدت، شرکت نیازمند تقویت سرمایه‌گذاری در دارایی‌های مولد، افزایش بهره‌وری عملیات اصلی و بازمبانی در ساختار تأمین مالی خود می‌باشد.

مالی

با توجه به سهم بازار مناسب شرکت در تأمین لپ‌تاپ و تجهیزات الکترونیکی و همچنین ارتباط لازم مناسب برای توسعه بازار محصولات ذکرشده، طرح با دریافت تضامین معتبر دارای توجیه‌پذیری است.

جمع‌بندی واحد تأمین مالی
جمع

