

ارزیابی طرح

« تأمین سرمایه در گردش جهت توسعه بازار اپلیکیشن مانپرو »
شرکت سامانه پایا پای رانک

خلاصه ارزیابی

طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت توسعه بازار اپلیکیشن مانپرو » تعریف شده توسط شرکت سامانه پایا پای رانک از شش منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است:

الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی اعضای هیئت مدیره و شرکت و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی های دریافت اعضای هیئت مدیره فاقد سوء پیشینه کیفری هستند. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

ج) وضعیت مالی: براساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ درآمد عملیاتی شرکت حدود ۳۴۸,۱۷۵ میلیون ریال و سود خالص شرکت حدودا برابر ۳,۸۲۲ میلیون ریال بوده است.

د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق صنعت ماشین سازی با کد سپاس ۱۲۰۴۸۱۴۰۵۱۴۴۵۸۹۸ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۱۴ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

ه) سابقه تأمین مالی شرکت: بر اساس استعلام انجام شده از سایت فرابورس ایران، شرکت سامانه پایا پای رانک دارای سابقه تأمین مالی جمعی از سکو های دارای مجوز می باشد.

ردیف	نام طرح	سکو	تاریخ پایان اجرای طرح
۱	تأمین سرمایه در گردش جهت توسعه بازار اپلیکیشن مانپرو	حلال فاند	۱۴۰۵/۰۱/۲۹

ی) شیوه پرداخت به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از سکوی تأمین مالی جعی حلال فاند تأمین خواهد شد. پرداخت بصورت یکجا خواهد بود. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.

حساب یاری امین ملل

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

مهر و امضای متقاضی رئیس سامانه پایا پای سهمی خاص شماره ثبت ۵۱۶۹۶۵۱۴۰	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سپردار داران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت ۵۸۵۰۳۱۰
---	--	--

- شرکت دارای کد بورسی می‌باشد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی شرکت و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۷ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره (آقای سید محمود رضا سجادی) نشان می‌دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (آقای محمد شفیع پور) نشان می‌دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بین ۳۰۰ تا ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام بانکی به میزان ۹۳.۷ میلیون تومان می‌باشد.

گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و عضو هیئت مدیره (آقای علی مرتضی بی رنگ) نشان می‌دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وام‌ها و تعهدات خود بالاست. 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 استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات ندارد. شخص حقیقی ضمانت‌نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی شرکت نشان می‌دهد شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقوقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. سابقه اعتباری در صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم نسیان می‌دهد شخص حقوقی ضمانت‌نامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانت‌نامه‌های فعال بیشتر از ۵ میلیارد تومان است. شخص حقوقی ضمانت‌نامه‌ای واخواست شده ندارد تعداد

مهر و امضای متقاضی سامانه گواهی‌ها شماره ثبت: ۵۱۶۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگرمین الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

ضمانت‌نامه‌های فعال زیاد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت‌نامه نداشته است. رفتار اعتباری وام شخص حقوقی در صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم نشان می‌دهد 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 ۲۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق‌ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقوقی دارای مانده وام غیربانکی به میزان ۲۵,۰۰۰ میلیون تومان است. شخص حقوقی دارای ۴ فقره ضمانت‌نامه فعال با مبلغ فعال ۸,۹۴۴.۴ میلیون تومان است.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: سرمایه نقدی شرکت از محل مطالبات حال شده براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۳۲۸۷ تهران به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ از مبلغ ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۴۱۷,۶۱۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۴۱,۷۶۱,۸۰۰ سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام عادی افزایش یافت.

اقدام مهم مالی:

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۱,۴۶۲,۲۵۵	۸۶۴,۲۳۷
جمع بدهی‌ها	۱,۰۱۹,۷۱۱	۵۴۲,۲۳۳
سود انباشته	۲۳,۶۳۵	۲۰,۹۰۴
جمع حقوق مالکانه	۴۴۲,۵۴۴	۳۲۲,۰۰۴
درآمدهای عملیاتی	۳۴۸,۱۷۵	۲۰۰,۰۵۲
سود (زیان) عملیاتی	(۱۴,۴۵۰)	۵۸,۹۵۶
درآمد غیر عملیاتی	۴۱,۴۹۱	(۷۰۳)
سود (زیان) خالص	۳,۸۲۲	۸,۸۲۴

همچنین بر اساس تراز کل منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، این شرکت به میزان ۱,۳۷۳,۲۴۷,۷۴۰ ریال درآمد عملیاتی و به میزان ۱۴۲,۱۰۸,۶۲۲,۹۱۳ ریال درآمد غیرعملیاتی داشته است. بر اساس تراز معین مربوط به این بازه‌ی زمانی درآمدهای عملیاتی شرکت ناشی از فروش لایسنس داخلی، کارمزد خارجی بانک‌های داخلی، فروش لایسنس صادراتی، خدمات پشتیبانی و کارمزد پرداخت خرد بوده است. مطابق با لیست بیمه‌ی شرکت در اردیبهشت ماه ۱۴۰۵ تعداد کارکنان کارگاه ۸۹ نفر می‌باشد.

مهر و امضای متقاضی رسانه پایایی سامانه پایایی شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱	مهر و امضای نهاد مالی ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

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

• ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۲۳,۶۳۵ میلیون ریال بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ می باشد.

• اظهار نظر حسابرس:

بر اساس صورت های مالی سال ۱۴۰۳، اظهار نظر حسابرس بدین شرح می باشد:

اظهار نظر

۱) صورتهای مالی شرکت سامانه پایاپای رانک (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی در 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 تا ۲۷ توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه صورتهای مالی یاد شده وضعیت مالی شرکت سامانه پایاپای رانک (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، عملکرد مالی و جریان های نقدی را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت سامانه پایاپای رانک (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورتهای مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۴) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از اشتباه یا تقلب می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی

مهر و امضای متقاضی رانتک سامانه پایاپای شماره ثبت: ۵۱۶۱۱	مهر و امضای نهاد مالی ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

ضروری است، همچنین:

خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

مناسب بودن رویه‌های حسابداری، استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود. بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبردی اطلاع رسانی می‌شود.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است.

در مورد معاملات مذکور، ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذی نفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۶) گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت ماده ۵۳ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

حساب یاری امین ملل

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

مهر و امضای متقاضی سازمان گنجینه حساب سهمی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدکدانا آلگوریتم ALGORITHM CAPITAL (برهمنامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

نسبت	نوع	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی		بدهی ها به دارایی ها	۷۰٪	۶۳٪
		حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۳۰٪	۳۷٪
		تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	۲۰٪	۳۴٪
		تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی ها	۲۹٪	۵۰٪
		تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی ها	۴۱٪	۷۹٪
		سود خالص به هزینه مالی	۰.۱	۰.۲
نقدینگی		دارایی های جاری به بدهی های جاری	۰.۴۸	۰.۴۸
		(موجودی نقدی + حساب های دریافتنی) به بدهی های جاری	۰.۴۷	۰.۴۶
		دارایی های جاری به بدهی ها	۰.۳۴	۰.۲۲
		بدهی های جاری به دارایی ها	۰.۵۰	۰.۲۹
		موجودی نقد به دارایی ها	۱۸.۳۸٪	۵.۹۱٪
		دارایی های جاری به فروش خالص	۰.۶۷	۰.۲۹
فعالیت		موجودی نقدی به بدهی های جاری	۳۷.۰۹٪	۲۰.۷۲٪
		حساب های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۲۰٪	۳۱٪
		حساب های دریافتنی (جاری) به بدهی ها	۷٪	۱۱٪
		حساب های پرداختنی به فروش خالص	۶۹٪	۴۱٪
سودآوری		فروش به دارایی ها	۳۰٪	۴۶٪
		سود خالص به دارایی ها	۰٪	۲٪
		حاشیه سود ناخالص	۳۹٪	۶۲٪
		حاشیه سود عملیاتی	-۴٪	۳۰٪
		حاشیه سود خالص	۱٪	۴٪
		سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۱٪	۲٪
		سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱٪	۵٪

مهر و امضای متقاضی سامانه پای پای شماره ثبت ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان ALGORITHM CAPITAL (سرمایه خالص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت ۵۸۵۰۳۱
---	---	---

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمدهای عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۳ با افزایش ۷۴ درصدی نسبت به سال گذشته به رقم ۳۴۸,۱۷۵ میلیون ریال رسیده است.
- بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، شرکت دارای سود انباشته به میزان ۲۳,۶۳۵ میلیون ریال می باشد.

د) بررسی میدانی

شرکت سامانه پایا پای رانک در سال ۱۳۹۶ تاسیس گردید و تحت شماره ۵۱۶۱۱۵ اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. موضوع اصلی شرکت بر اساس ماده دو اساسنامه بدین شرح می باشد: انجام کلیه عملیات ثبت و نگهداری الکترونیکی حساب مطالبات و بدهی های اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی در بستر های فناوری اطلاعات اعم از شرکت های تولیدی و خدماتی و موسسات مالی و اعتباری و بانکها و شرکتهای تابعه با استفاده از تجهیزات کامپیوتری، رایانه ها، تجهیزات مخابراتی و اینترنتی با هدف انجام عملیات پایاپای و تسویه دوجانبه و چندجانبه مطالبات و بدهی ها ۲- اجرای طرحهای جامع فناوری اطلاعات و امنیت فناوری اطلاعات. شامل طراحی، تحلیل، استقرار، راه اندازی و پشتیبانی راهکارهای مبتنی بر فناوری اطلاعات در بخش عمومی و دولتی و خصوصی در زمینه فعالیت شرکت با هدف ارائه مشاوره و تسهیل امور و توسعه توانمندسازی نهادهای تخصصی در حوزه عملیات دفتری، اداری، مالی، کارگزاری و بانکی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم. ۳- ارائه کلیه خدمات الکترونیکی و فناوری اطلاعات در امور مرتبط با فعالیت شرکت اعم از مشاوره تخصصی، اعتبار سنجی، نظارت و محاسبه انواع مخاطرات اعم از مخاطرات اعتباری اشخاص حقیقی و حقوقی، سرمایه گذاری و مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی در کلیه فعالیت های مجاز اقتصادی در راستای اهداف شرکت به ویژه از طریق تاسیس یا تعهد سهام شرکت های جدید و یا خرید و یا تعهد سهام شرکت های موجود ۴- عضویت در مجامع و پیمان های تخصصی فناوری اطلاعات و مرتبط داخلی و خارجی در راستای اهداف شرکت، ایجاد شعب در زمینه موضوع فعالیت شرکت در داخل و خارج از کشور. اخذ و اعطای نمایندگی داخلی و خارجی، شرکت در کلیه نمایشگاه های معتبر داخلی و خارجی به ویژه نمایشگاه های با موضوع فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیکی و فناوری ها و تکنولوژی های امور مالی و اقتصادی. شرکت در کلیه مناقصات و مزایادات اعم از دولتی و غیر دولتی و بین المللی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم. ۵- فعالیت در زمینه ارائه خدمات مرتبط با امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات، استخراج، ارائه، پردازش و هرگونه استفاده از ابزارها و فناوری های هوشمند مالی و ارزش دار رمز گذاری شده الکترونیکی، کلیه ابزارها و زیرساخت های الکترونیکی مبتنی بر فناوری زنجیره بلوک، سیستمهای پردازش داده های رمزنگاری، ساخت دستگاههای رمزنگاری دیجیتال و ارائه خدمات امضای الکترونیک، در صورت نیاز پس از اخذ مجوزهای لازم. ۶- جذب سرمایه گذاری خارجی و داخلی در موضوع فعالیت شرکت، ترخیص کالای الکترونیکی، رایانه ای و فناوری. انجام امور و تشریفات گمرکی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای مربوطه. این شرکت موفق به اخذ گواهی دانش بنیان در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات و نرم افزارهای رایانه ای گردیده است.

ه) وضعیت طرح

سامانه پایا پای رانک از سال ۱۳۹۶ فعالیت خود را در زمینه بانکداری بین الملل و تأمین ارز گردشگری در ایران و کشورهای خارجی آغاز کرد. این شرکت به دنبال توسعه یکی از اپلیکیشن های خود به نام "مانیرو" می باشد. مانیرو یک پلتفرم خدمات مالی گردشگری و رمیتنس است. اپلیکیشن مانیرو از اسفند ماه ۱۴۰۲ با تمرکز بر بازار ترکیه و سپس عراق آغاز به کار کرد و به تدریج با توسعه خدمات خود در این

۷

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
سامانه پایایی	شرکت برادران مظفر و فلسطین ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	حساب پاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

دو کشور اقدام به توسعه جغرافیایی فعالیت‌های خود نمود و از تابستان ۱۴۰۳ کشور روسیه و از پاییز ۱۴۰۳ کشور امارات را به دامنه خدمت رسانی خود اضافه کرد و در حال حاضر در این چهار کشور در حال توسعه فعالیت و زیرساخت‌های خود می‌باشد. خدمات پلتفرم مانپرو در حوزه گردشگری عبارتست از: تامین ارز سفر برای گردشگران ایرانی که تمایل به سفر به این ۴ کشور مذکور را دارند که تحویل ارز در نمایندگی‌های مانپرو در ایران و یا در کشور مقصد انجام می‌شود، همچنین خدمات جدید مانپرو پرداخت‌های حساب در ترکیه و روسیه برای ایرانیانی است که صاحب حساب در این دو کشور می‌باشند. لازم به ذکر است خدمات پلتفرم مانپرو تنها و تنها برای پرداخت‌های غیر تجاری و تا سقف ۵ هزار دلار می‌باشد و هر فرد پس از احراز هویت در اپلیکیشن سالانه می‌تواند تا سقف ۵ هزار دلار ارز دریافت کند همچنین نکته قابل توجه این است که ارز تحویلی به مشتری ارز محلی کشورهای محل سفر می‌باشد که این می‌تواند به نوبه خود از فشار به بازار ارز برای تامین ارز دلار و یورو جلوگیری کند و در بلندمدت به ثبات نرخ در کشور نیز کمک کند و منجر به کاهش استفاده از دلار در مبادلات شود.

علاوه بر خدمات ذکر شده برای گردشگران ایرانی، مانپرو اقدام به ایجاد راهکار برای گردشگران خارجی که به کشور سفر می‌کنند نیز کرده است و برای این گردشگران نیز تورست کارت ریالی صادر می‌کند و گردشگران می‌توانند با ارسال اطلاعات خود در کمتر از یک روز، کارت بانکی معتبر و متصل به شبکه شتاب ایران را دریافت کنند و با خیالی آسوده از سفر در ایران لذت ببرند و درگیر مشکلات تبدیل ارز نشوند. بر اساس اظهارات متقاضی مجموعه مانپرو در حال حاضر با مجموعه‌هایی چون علی بابا، بانک گردشگری، بانک ایران زمین و آپ همکاری دارد.

بنابراین سامانه پایا پای رانک در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت توسعه بازار این اپلیکیشن به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی حلال فاند، تامین نماید.

بر اساس اظهارات متقاضی کارمزد اکسچنج ۱ درصد و کارمزد درخواست برداشت ۰.۱۳ درصد خواهد بود و مجموع درآمد ناشی از ارائه خدمات در طول مدت طرح معادل ۲۷۷,۸۲۰ دلار و با احتساب دلار ۱,۵۰۰,۰۰۰ ریالی معادل ۴۱۶,۷۳۰ میلیون ریال خواهد بود.

بر اساس اظهارات متقاضی جهت توسعه بازار اپلیکیشن مانپرو در سال ۱۴۰۵، به میزان ۲۴۶,۸۰۰ میلیون ریال هزینه خواهد شد. در همین راستا این مبلغ صرف هزینه‌های مارکتینگ شامل تبلیغات از طریق گوگل ادز، اینفلوئنسر مارکتینگ، تبلیغات علی بابا، رسانه‌های خبری، نمایشگاه‌ها، سفرهای خارجی، کافه بازار و مایکت و بوست اینستاگرام می‌گردد.

حساب یاری امین ملل

۸

مهر و امضای متقاضی سامانه پایایی سهامی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدردان ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵
---	--	--

عنوان هزینه	مبلغ هزینه در طول مدت طرح (میلیون ریال)
گوگل ادز	۲۳,۶۰۰
اینفلونسر مارکتینگ	۶۰,۰۰۰
تبلیغات علی بابا	۶۰,۰۰۰
رسانه های خبری	۱۲,۰۰۰
نمایشگاه ها	۲۴,۰۰۰
سفرهای خارجی	۲۷,۶۰۰
کافه بازار و مایکت	۱۸,۰۰۰
بوست اینستاگرام	۲۱,۶۰۰

هزینه های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه مورد نیاز برای اجرای طرح می باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می باشد. همچنین با توجه به الزام حسابرسی رسمی طرح، هزینه جهت پیشبرد این مهم بر عهده متقاضی خواهد بود.

با توجه به موارد ذکر شده، هزینه مارکتینگ در این طرح معادل ۲۴۶,۸۰۰ میلیون ریال پیش بینی شده است. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه التفاوت درآمد حاصل از ارائه خدمات مذکور در طرح با کسر هزینه های مارکتینگ و کارمزد تامین مالی جمعی می باشد. سود طرح با کسر هزینه های قابل قبول طرح معادل ۱۶۶,۷۳۰ میلیون ریال برآورد می گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۴۰ درصد پیش بینی می شود. شایان ذکر است که بر اساس صورت های مالی ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص معادل ۳۸.۷۲ درصد می باشد. گفتنی است بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، حاشیه سود شرکت برای فروش نرم افزار ۳۸ درصد و برای ارائه خدمات ۱ درصد بوده است.

با توجه به در نظر گرفتن سهم ۶۲.۱ درصدی سرمایه گذاران از سود طرح، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۷ درصد و سود سرمایه گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد پیش بینی شده است. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً بر اساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی مسئولیتی با سکو نخواهد بود. بنابراین تمامی ارقام فوق و حاشیه سود طرح براساس اظهارات متقاضی برآورد شده و متقاضی موظف به حفظ حداقل حاشیه سود در طرح و همچنین حداقل درآمد برآوردی از طریق اجرای موضوع طرح خواهد بود. لازم به ذکر است در صورت عدم تحقق برنامه فروش این طرح، متقاضی موظف است از سایر محل های درآمدی شرکت، فروش و حاشیه سود برآورد شده این طرح را محقق نماید.

همچنین در صورتی که به هر دلیل امکان فروش میزان حداقل پیش بینی شده با حاشیه سود برآوردی وجود نداشت، سرمایه پذیر موظف به بازخرید محصولات مزبور به میزان حداقل پیش بینی شده خواهد بود.

مهر و امضای متقاضی شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سرمایه گذاری برق ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱۰
--	---	---

سرمایه‌گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه‌پذیر 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، سرمایه‌پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت نماید.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر 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، سرمایه‌پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه‌گذاران در اولویت قرار می‌دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش‌بینی شده سرمایه‌گذاران را پرداخت می‌نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می‌باشد. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین‌تر، سرمایه‌پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می‌شود و سرمایه‌پذیر موظف به تسویه مبالغ در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه‌پذیر با رضایت خود اعلام می‌دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می‌کند.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات، فروش محصول به قیمت پایین‌تر و یا تولید محصول کمتر از میزان برآوردی در طرح، سرمایه‌پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح و تحقق حداقل سود برآوردی مذکور در طرح از سایر منابع درآمدی خود می‌باشد.

خلاصه ارزیابی مالی شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	۱۲ ماه
مجموع درآمد ارائه خدمات (میلیون ریال)	۴۱۶,۷۳۰
مجموع هزینه‌های مربوط به مارکتینگ (شامل تبلیغات از طریق گوگل ادز، اینفلوئنسر مارکتینگ، تبلیغات علی بابا، رسانه‌های خبری، نمایشگاه‌ها، سفرهای خارجی، کافه بازار و مایکت و بوست اینستاگرام - میلیون ریال)	۲۴۶,۸۰۰
سود قبل از کسر کارمزد	۱۶۹,۹۳۰
هزینه کارمزد عامل	۳,۰۰۰
هزینه کارمزد فرابورس	۲۰۰
مجموع هزینه‌ها	۲۵۰,۰۰۰
سود طرح	۱۶۶,۷۳۰
حاشیه سود	٪۴۰

۱۰

مهر و امضای متقاضی مهر و امضای نهاد مالی مهر و امضای عامل	شرکت سیدگزاره و شریک ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۴۳۱
--	---	--

بر این اساس حاشیه سود طرح ۴۰ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۶۲.۱ درصدی مشارکت کنندگان در سود طرح، بازده سرمایه گذاران ۴۶ درصد سالانه برآورد می شود. لازم به ذکر است که حاشیه سود طرح بنا بر اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود. شایان ذکر است بر اساس صورت های مالی ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص معادل ۳۸.۷۲ درصد می باشد. گفتنی است بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، حاشیه سود شرکت برای فروش نرم افزار ۳۸ درصد و برای ارائه خدمات ۱ درصد بوده است.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده سرمایه گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال	شروع	۱ ماه	۲ ماه	۳ ماه	۴ ماه	۵ ماه	۶ ماه	۷ ماه	۸ ماه	۹ ماه	۱۰ ماه	۱۱ ماه	۱۲ ماه
آورده سرمایه گذاران	(۲۲۵,۰۰۰)												
سود علی الحساب		-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵
بازپرداخت اصل سرمایه													۲۲۵,۰۰۰
خالص جریان نقدی	(۲۲۵,۰۰۰)	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵۰,۸۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه و سود مشارکت کنندگان در دوره اجرای طرح ۳.۷ و ۴۶ درصد سالانه پیش بینی شده است.

ریسک ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات در قوانین بانکی و ارزی	در صورت وقوع این ریسک بر عهده طرفین خواهد بود.
مقررات ضد پولشویی و احراز هویت	در صورت وقوع این ریسک بر عهده طرفین خواهد بود.
محدودیت های بانک مرکزی ایران و کشورهای مقصد	در صورت وقوع این ریسک بر عهده طرفین خواهد بود.
نوسانات نرخ ارز	در صورت وقوع این ریسک بر عهده طرفین خواهد بود.
کمیبود نقدینگی در استخر پول	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر می باشد
ریسک عدم تحقق پیش بینی های درآمدی	سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود عنوان شده در طرح می باشد. این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی است.
چالش های فنی در توسعه و مقیاس پذیری پلتفرم	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر می باشد
ریسک امنیت سایبری و حملات هکری	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر می باشد
ریسک اختلال در سیستم های پرداخت و انتقال پول	این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
ورود رقبا و کاهش سهم بازار	این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.

مهر و امضای متقاضی سکامانه پایاپای شماره ثبت: ۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۳۳۱۱
--	--	---

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ کارمزد و هزینه‌های مربوط به مارکتینگ، میزان سود در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۱۶۶,۷۳۰ میلیون ریال برآورد می‌گردد. (ارقام به میلیون ریال)

درآمد ناشی از ارائه خدمات (میلیون ریال)						مجموع هزینه‌های مارکتینگ (میلیون ریال)
۵۱۹,۱۱۲	۴۹۹,۱۱۲	۵۴۹,۴۲۳	۴۵۹,۱۱۲	۴۳۹,۱۱۲	سود طرح-میلیون ریال	
۳۶۵,۹۱۲	۳۴۵,۹۱۲	۲۶۳,۵۳۰	۲۴۷,۳۱۶	۲۲۷,۰۱۲	۱۵۰,۰۰۰	
۳۱۵,۹۱۲	۲۹۵,۹۱۲	۲۱۳,۵۳۰	۱۹۷,۳۱۶	۱۷۷,۰۱۲	۲۰۰,۰۰۰	
۲۶۹,۱۱۲	۲۴۹,۱۱۲	۱۶۶,۷۳۰	۱۵۰,۵۱۶	۱۳۰,۲۱۲	۲۴۶,۸۰۰	
۲۱۵,۹۱۲	۱۹۵,۹۱۲	۱۱۳,۵۳۰	۹۷,۳۱۶	۷۷,۰۱۲	۳۰۰,۰۰۰	
۱۶۵,۹۱۲	۱۴۵,۹۱۲	۶۳,۵۳۰	۴۷,۳۱۶	۲۷,۰۱۲	۳۵۰,۰۰۰	

حساب یاری امین ملل

۱۲

مهر و امضای متقاضی پایا سامانه پایاپای شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدالکبری ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---



حساب یاری آمین ملل

نامه حسن سابقه:

برتقا

سرمایه گذاری ها

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۰۶
شماره: ۴۰۵۴۶۳
پیوست: ندارد

حساب یاری آمین ملل

جناب آقای دکتر بهمن اسماعیلی
مدیرعامل محترم شرکت سیدگردان الگوریتم
موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت سامانه پایاپای رانک

با سلام و احترام:

بدینوسیله به استحضار می رساند سکوی تامین مالی جمعی خلال فاند مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۶، اقدام به تامین مالی برای شرکت سامانه پایاپای رانک نموده است؛ ناکنون هیچ گونه تأخیری در پرداخت اقساط و اصل مبلغ تأمین شده گزارش نشده و نظر به ارائه مدارک و مستندات مالی معتبر، این شرکت دارای حسن اعتبار کافی جهت تأمین مالی مجدد در این سکوی می باشد.

با تشکر
سجاد وکیلی
مدیرعامل

حساب یاری آمین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳
۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰
۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۱۳

مهر و امضای متقاضی سامانه پایاپای شماره ثبت: ۵۱۶۰۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰ ۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰



تلفن: ۰۲۱-۸۸۰۱۱۵۴۱
فکس: ۰۲۱-۸۸۰۱۱۵۴۲

تهران
کد پستی: ۱۳۱۶۱۵

آدرس: تهران، خیابان ولیعصر،
خیابان برادران مظفر، پلاک ۲۷، طبقه ۳
واحد ۳۰۳



سامانه پایایی

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۲۰

شماره: ۱۴۰۳۲۰۵۳۲۲۲

باسمه تعالی

جناب آقای وکیل

مدیرعامل محترم شرکت حساب یاری امین ملل (حلال فاند)

با سلام و احترام؛

به استحضار می‌رساند مطابق با طرح تأمین مالی ارائه شده توسط شرکت دانش‌بنیان سامانه پایایی رانگ به آن شرکت محترم، پیش‌بینی می‌شود با توجه به برنامه‌های بازاریابی و استراتژی ترسیم‌شده برای پلتفرم مالی رو در سال ۱۴۰۵، این پلتفرم چشم‌انداز ایجاد حاشیه سود حدود ۴۰ درصد را دارد. همچنین شایان ذکر است که کارمزد دریافتی از کاربران ۰.۱۳ درصد است که این کارمزد مازاد بر حاشیه سود ناشی از ترخ خرید و فروش ارز (یک درصد) می‌باشد. کارمزد دریافتی بابت سوزاندن و وچرا ۰.۱۳ درصد کارمزد تبدیل یک درصد قبلاً از حسن همکاری جناب‌عالی قدردانی و تشکر می‌نمایم.

علی مرتضی میرزنگ

مدیرعامل و عضو هیئت مدیره

رانگ
سامانه پایایی
شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵



www.runcorp.net

حساب یاری امین ملل

۱۴

مهر و امضای متقاضی رانگ سامانه پایایی شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبدگردان آلگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵
---	--	--



تهران
خیابان ولیعصر، پلاک ۲۷، طبقه ۴
واحد ۴۰۳

تلفن:
۰۲۱-۵۵۱۱۵۱۵۰
فکس:
۰۲۱-۵۵۱۱۵۱۵۱

رانتک
سامانه پایاپای
سهمی خاص

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۲۰
شماره: ۱۴۰۳۲۰۵۳۲۲۶

باسمه تعالی

جناب آقای وکیل

مدیرعامل محترم شرکت حساب یاری امین ملل (حلال فاند)

با سلام و احترام:

پیرو نامه شماره ۱۴۰۳۲۰۵۳۲۲۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۰ شرکت دانش بنیان سامانه پایاپای رانتک، هزینه های مارکتینگ به شرح ذیل اعلام می گردد:

عنوان هزینه	مبلغ هزینه در سال ۱۴۰۵ (میلیون ریال)
گورگل ادز	۲۳,۶۰۰
اینفلوئنسر مارکتینگ	۶۰,۰۰۰
تبلیغات علی بابا	۶۰,۰۰۰
رسانه های خبری	۱۲,۰۰۰
نمایشگاه ها	۲۴,۰۰۰
سفرهای خارجی	۲۷,۶۰۰
کافه بازار و مایکت	۱۸,۰۰۰
بومست اینستاگرام	۲۱,۶۰۰

فیلا از حسن همکاری جناب عالی قدردانی و تشکر می نماید.

علی مرتضی بی رنگ

مدیرعامل و عضو هیئت مدیره

رانتک
سامانه پایاپای
سهمی خاص شماره ثبت: ۵۱۲۱۱۵

www.runcorp.net

حساب یاری امین ملل

۱۵

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
رانتک سامانه پایاپای سهمی خاص شماره ثبت: ۵۱۲۱۱۵	شرکت سودی دانا ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۴

جمع بندی

عامل چون تخصصی در حوزه های فعالیت طرح ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان پذیر بودن اجرایی و مالی و... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می کند، تا سرمایه گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه گذاری تصمیم بگیرند. سرمایه پذیر مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و... دریافت می کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه گذاری دارای ریسکی هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاران می بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. در نهایت لازم به ذکر است نهاد مالی نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد برخورد نکرده است.

نهاد مالی بر پایه اطلاعات ارائه شده توسط متقاضی و صحت سنجی صورت گرفته توسط سکو به بررسی طرح اقدام نموده و طبق ریسک های احصا شده و نشده در طرح ممکن است برآورد صورت گرفته محقق نشود.

لازم به ذکر است صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی صنعت ماشین سازی، سهامدار ۱۲.۹۲ درصدی شرکت سامانه پایا پای رانک و سهامدار ۶۰ درصدی سکوی حلال فاند بوده و ضمانت نامه مربوط به این طرح نیز توسط آن صندوق صادر شده است.

ضمانت نامه:

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق صنعت ماشین سازی با کد سپاس ۱۲۰۴۸۱۴۰۵۱۴۴۵۸۹۸ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۱۴ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

حساب یاری امین ملل

۱۶

مهر و امضای متقاضی رانا سامانه پایایی شماره ثبت: ۵۱۶۱۱	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سید دان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL سیستمی حامی	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۱۴

بسمه تعالی

مصدق صنعت
ماشین سازی

ضمانت نامه تعهد پرداخت

شماره ضمانت نامه: ۹۶۲/۱۴۰۵۰۳۰۳۰۵۳ ض ت غیر قابل انتقال - غیر قابل تزییل

کد سپاس: ۱۲۰۴۸۱۲۰۵۱۴۴۵۸۹۸

نظر به اینکه شرکت سامانه پایا پای رانک به شناسه ملی ۱۴۰۰۷۰۹۵۹۸۹ به شماره ثبت ۵۱۶۱۱۵ (مضمون عنه) به این صندوق اطلاع داده است که قصد انعقاد قرارداد تأمین مالی جمعی به شماره قرارداد ۱۰۵۱۰۰۰۲۱ مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۱۴ را با شرکت حساب یاری امین ملل به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۸۲۵۲ و شماره ثبت ۱۵۹۴ (مضمون له) دارد، بدینوسیله این صندوق برای اجرای تعهداتی که مضمون عنه به موجب قرارداد اشاره شده به عهده می گیرد، تعهد و تضمین می نماید در صورتی که مضمون له تا قبل از سر رسید این ضمانت نامه به این صندوق کتباً اطلاع دهد که مضمون عنه از اجرای هر یک از تعهدات قرارداد مذکور تخلف ورزیده است. تا سقف مبلغ ۲۵۰.۳۱۲.۵۰۰.۰۰۰ ریال (دویست و پنجاه میلیارد و سیصد و دوازده میلیون و پانصد هزار ریال) هر مبلغی را مضمون له بابت این ضمانت نامه مطالبه نماید و مضمون عنه نیز رسید بانکی مورد تأیید صندوق مبنی بر واریز مبلغ مورد نظر مضمون له را ارائه نکند، صندوق مؤلفف است در وجه مضمون له بپردازد. وخواست این ضمانت نامه به دفعات به مالی که مجموع آن ها کم تر یا مساوی مبلغ کل ضمانت نامه باشد حسب درخواست ذینفع، امکان پذیر می باشد.

مطالبه تمام و یا بخشی از مبلغ ضمانت نامه، منوط به ارائه اصل ضمانت نامه به همراه نامه وخواست، تا قبل از سر رسید ضمانت نامه، به صندوق می باشد.

این ضمانت نامه تا آخر وقت اداری تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۱۴ (چهاردهم تیر ماه یک هزار و چهار صد و شش) معتبر بوده و بنا به درخواست کتبی مضمون له واصله تا قبل از سر رسید این ضمانت نامه به صندوق، برای مدتی که درخواست شود قابل تمدید خواهد بود و در صورتی که صندوق نتواند و نخواهد مدت تعهد را تمدید نماید و یا مضمون عنه موجب تمدید ضمانت نامه حاضر را قبل از انقضای مدت مذکور نزد صندوق فراهم نسازد، صندوق متعهد است بدون اینکه احتیاج به مطالبه مجدد مضمون له باشد مبلغ مرقوم در ضمانت نامه را در وجه یا حواله کرد مضمون له پرداخت نماید.

مبلغ این ضمانت نامه بنا به درخواست کتبی مضمون له که در آن مبلغ تقلیل یافته ضمانت نامه درج شده باشد، به مبلغ درج شده در درخواست کتبی مضمون له، تقلیل داده می شود و در صورتی که تمام مبلغ این ضمانت نامه به ترتیب تعیین شده به سرفه تقلیل داده شود یا تاریخ سر رسید مندرج در این ضمانت نامه منقضی شود، این ضمانت نامه خود به خود باطل و از درجه اعتبار ساقط می گردد.

این ضمانت نامه در چارچوب دستورالعمل ناظر بر ضمانت نامه های صندوق های پژوهشی و فناوری صادر گردیده و مطالبه تمام و یا بخشی از مبلغ ضمانت نامه، منوط به رعایت دستورالعمل فوق می باشد.

(عضو هیئت مدیره)



(مدیرعامل)



مصدق صنعت
ماشین سازی

استعلام کد سپاس: <https://khedmat.isti.ir/checksepas/>
این ضمانت نامه بدون هولوگرام فاقد اعتبار است

آدرس: تهران، میدان نوید، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳
تلفن: ۰۲۱-۵۶۸۱۰۰۰ فکس: ۰۲۱-۶۶۴۳۱۹۴ info@incfund.com

مهر و امضای متقاضی  سامانه پایایی	مهر و امضای نهاد مالی  شرکت سیدی دان الگوریتم	مهر و امضای عامل  حساب یاری امین ملل
--	--	---

استعلام ضمانتنامه

ریاست جمهوری
معاونت علمی، فناوری و اقتصاد دانش بنیان

کد سهام	۱۲۰۴۸۱۴۰۵۱۴۴۵۸۹۸
نام صندوق	صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی صنعت ماشین سازی
نوع ضمانتنامه	تعهد پرداخت
نام کارگزار	حساب یاری امین ملل
نام شرکت	سامانه پایایی رانک
شناسه ملی شرکت	۱۴۰۰۷۰۹۵۹۸۹
موضوع قرارداد	تامین مالی جمعی
مبلغ ضمانتنامه	۲۵۰,۳۱۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مبلغ قرارداد	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
تاریخ شروع ضمانتنامه	۱۴۰۵/۰۴/۱۴
تاریخ پایان ضمانتنامه	۱۴۰۶/۰۴/۱۴
وضعیت ضمانتنامه	فعال

حساب یاری امین ملل

۱۸

مهر و امضای متقاضی سامانه پایایی شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدکدان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL استادان خاصه	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--