

ارزیابی طرح

« تأمین سرمایه در گردش جهت توسعه زیرساخت اپلیکیشن مانپرو »

شرکت سامانه پایا پای رانک

خلاصه ارزیابی

طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت توسعه زیرساخت 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 حدوداً برابر ۳,۸۲۲ میلیون ریال بوده است.

(د) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق صنعت ماشین سازی با کد سپاص ۱۲۰۴۸۱۴۰۵۱۴۴۵۸۰۶ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۰۷ 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
۲	تأمین سرمایه در گردش جهت توسعه بازار اپلیکیشن مانپرو	حلال فاند	۱۴۰۶/۰۵/۰۴

(ی) شیوه پرداخت به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از

مهر و امضای متقاضی سازمان پایا پای شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبکگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

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

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

بیکوی تامین مالی جعی حلال فاند تامین خواهد شد. پرداخت بصورت یکجا خواهد بود. پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.

گزارش کامل ارزیابی

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی می باشد.
- 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) گواهی ها

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 می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر 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 ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (آقای محمد شفیع پور) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالاست. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بین ۳۰۰ تا ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها 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 ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد. شخص حقیقی دارای مانده وام بانکی به میزان ۹۳.۷ میلیون تومان می باشد.

مهر و امضای متقاضی سامانه پاریایی سهمی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب پاری امین علی
--	---	--

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

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل و عضو هیئت مدیره (آقای علی مرتضی بی رنگ) نشان می دهد 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 می دهد 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 می دهد شخص حقوقی ضمانتنامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانتنامههای فعال بیشتر از ۵ میلیارد تومان است. شخص حقوقی ضمانتنامه ای واخواست شده ندارد. تعداد 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 می دهد 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.

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای متقاضی سازمان پانوی سهامی خاص شماره ثبت ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل
---	--	---

تهران، ولیعصر، برج پانوی، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰ ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

ارقام 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	۶۱,۴۹۱	(۷۰۳)
سود (زیان) خالص	۳,۸۲۲	۸,۸۲۴

همچنین بر اساس تراز کل منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، این شرکت به میزان ۱,۳۷۳,۲۴۷,۷۱۵,۷۴۰ 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 می باشد.

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

• ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۲۳,۶۳۵ میلیون ریال بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

• اظهار نظر حسابرس:

بر اساس صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳، اظهار نظر حسابرس بدین شرح می‌باشد:

اظهار نظر

۱) صورتهای مالی شرکت سامانه پایایی رانک (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۷ توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

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

مبنای اظهار نظر

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

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های 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.

مسئولیت‌های 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 حسابرسی شامل اظهار نظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از اشتباه یا تقلب می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی 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 می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرسی به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرسی تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرسی است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت های مالی شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی، به گونه ای در صورت های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد. افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبردی اطلاع رسانی می شود. 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 هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذی نفع در رأی گیری 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 هیئت 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 رسیدگی های 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 هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

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

نوع نسبت	نسبت مالی ۱۴۰۳	نسبت مالی ۱۴۰۲
اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	۷۰٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۳۷٪
	تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	۲۰٪

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

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.

مهر و امضای متقاضی سهامانویز ایپای سهمی خاص ثبت شده ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سپیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین بزرگراه مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰
---	--	---

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 می‌باشد: 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 پایایی 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 مزایدات 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 فناوریانه. 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 دو کشور اقدام به توسعه جغرافیایی فعالیت های 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 مانیرو 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 مانیرو در ایران و یا در کشور مقصد انجام می‌شود، همچنین خدمت جدید مانیرو پرداخت‌های حساب در ترکیه و روسیه برای ایرانیانی است که صاحب حساب در این دو کشور می‌باشند. لازم به ذکر است خدمات پلتفرم مانیرو 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، مانیرو اقدام به ایجاد راهکار برای گردشگران خارجی که به کشور سفر می‌کنند نیز کرده است و برای این گردشگران نیز توریست 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 مانیرو در حال حاضر با مجموعه‌هایی چون علی بابا، بانک گردشگری، بانک ایران زمین و آپ همکاری دارد.

بنابراین سامانه پایا پای بانک در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه مورد نیاز جهت توسعه زیرساخت این اپلیکیشن به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی حلال فاند، تأمین 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 ۳۰۲,۸۹۲ دلار و با احتساب دلار ۱,۵۰۰,۰۰۰ ریالی معادل ۴۵۴,۳۳۸ میلیون ریال خواهد بود.

بر اساس اظهارات متقاضی جهت توسعه زیرساخت اپلیکیشن مانیرو در طول مدت طرح، به میزان ۲۴۶,۸۰۰ میلیون ریال هزینه خواهد شد. در همین راستا، مبلغ مذکور به ایجاد زیرساخت فناوری اطلاعات موردنیاز طرح اختصاص خواهد یافت. این سرمایه‌گذاری شامل تأمین سرورهای سازمانی، تجهیزات شبکه، سوئیچ‌ها، فایروال و سامانه حفاظت از برنامه‌های تحت وب (WAF) است که با هدف ایجاد بستری پایدار، امن و مقیاس‌پذیر برای ارائه خدمات پیش‌بینی شده‌اند. تجهیزات مذکور با در نظر گرفتن الزامات عملیاتی طرح، نیازهای امنیت اطلاعات، قابلیت اطمینان، تداوم خدمت و امکان توسعه زیرساخت متناسب با رشد حجم عملیات و کاربران انتخاب شده و هسته اصلی زیرساخت فناوری اطلاعات سامانه را تشکیل خواهند داد. مشخصات و کاربری تجهیزات در جدول زیر ارائه شده است:

ردیف	شرح تجهیزات	تعداد	قیمت واحد (میلیون ریال)	مبلغ کل (میلیون ریال)	کاربرد
۱	HPE ProLiant DL۳۸۰ Gen۱۱	۲	۶۰,۶۰۰	۱۲۱,۲۰۰	میزبانی ماشین‌های مجازی، پایگاه داده و سرویس‌های اصلی سامانه

شرح تجهیزات	تعداد	قیمت واحد (میلیون ریال)	مبلغ کل (میلیون ریال)	کاربرد
C9300-24S-E 24-PORT SFP SWITCH	2	25,500	51,000	سوئیچ هسته (Core) جهت ارتباط پرسرعت بین سرورها و تجهیزات شبکه
C9200-L 24T-4G-E SWITCH	1	7,400	7,400	سوئیچ دسترسی (Access) جهت اتصال کاربران و تجهیزات داخلی به شبکه
Fortinet FortiGate FG-120-G NGFW + Offline License	2	6,100	12,200	فایروال نسل جدید برای حفاظت از مرز شبکه، مدیریت VPN و کنترل ترافیک
FortiWeb fw-400-F-FORTINET	2	27,500	55,000	سامانه WAF جهت حفاظت از وبسایت، وب اپلیکیشن ها و API ها
مجموع	-	-	246,800	-

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 تامین تجهیزات جهت توسعه زیرساخت ها در این طرح معادل 246,800 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 تامین تجهیزات و کارمزد تامین مالی جمع می باشد. سود طرح با کسر هزینه های قابل قبول طرح معادل 204,338 میلیون ریال برآورد می گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح 45 درصد پیش بینی می شود. شایان ذکر است که بر اساس صورت های مالی 1403، حاشیه سود ناخالص معادل 38.72 درصد می باشد. گفتنی است بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال 1403، حاشیه سود شرکت برای فروش نرم افزار 38 درصد و برای ارائه خدمات 1 درصد بوده است.

با توجه به در نظر گرفتن سهم 50.7 درصدی سرمایه گذاران از سود طرح، نرخ بازده داخلی ماهانه 3.7 درصد و سود سرمایه گذاران در مدت 12 ماهه طرح 46 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.

پیش بینی شده سرمایه گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه پذیر در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش بینی شده کمتر شود، سرمایه پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت نماید.

در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه گذاران در اولویت قرار می دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت می نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین تر، سرمایه پذیر ملزم به باز خرید 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 می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند.

همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات، فروش محصول به قیمت پایین تر و یا تولید محصول کمتر از میزان برآوردی در طرح، سرمایه پذیر ملزم به باز خرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح و تحقق حداقل سود برآوردی مذکور در طرح از سایر منابع درآمدی خود می باشد. خلاصه ارزیابی مالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۲ ماه
مجموع درآمد ارائه خدمات (میلیون ریال)	۴۵۴,۳۳۸
مجموع هزینه های مربوط به توسعه زیرساخت (شامل خرید HPE ProLiant C9200L, C9300-24S-E 24-PORT SFP SWITCH, 11 Gen 38-DL Fortinet FortiGate FG-120G NGFW + 24T-4G-E SWITCH FortiWeb fw-400F- FORTINET, Offline License -میلیون ریال)	۲۴۶,۸۰۰
سود قبل از کسر کارمزد	۲۰۷,۵۳۸
هزینه کارمزد عامل	۳,۰۰۰
هزینه کارمزد فرابورس	۲۰۰
مجموع هزینه ها	۲۵۰,۰۰۰
سود طرح	۲۰۴,۳۳۸
حاشیه سود	۴۵٪

درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۵۰.۷ درصدی مشارکت کنندگان در سود طرح، بازده سرمایه‌گذاران ۴۶ درصد سالانه برآورد می‌شود. 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 صورت‌های مالی ۱۴۰۳، حاشیه سود ناخالص معادل ۳۸.۷۲ درصد می‌باشد. گفتنی است بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳، حاشیه سود شرکت برای فروش نرم‌افزار ۳۸ درصد و برای ارائه خدمات ۱ درصد بوده است.

جریان وجوه، سودآوری و بازگشت سرمایه

بر این اساس متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال	شروع	ماه ۱	ماه ۲	ماه ۳	ماه ۴	ماه ۵	ماه ۶	ماه ۷	ماه ۸	ماه ۹	ماه ۱۰	ماه ۱۱	ماه ۱۲
آورده سرمایه‌گذاران	(۲۲۵,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود علی‌الحساب	-	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵	-	-	۲۵,۸۷۵
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.

ریسک‌ها

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.
محدودیت‌های 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 سرمایه‌پذیر می‌باشد

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.

تحلیل حساسیت

در صورت تغییرات نرخ کارمزد و هزینه های مربوط به خرید تجهیزات جهت توسعه زیرساخت اپلیکیشن مانیرو، میزان سود در این طرح به شرح جدول زیر پیش بینی می گردد. محتمل ترین حالت برای سود طرح ۲۰۴,۳۳۸ میلیون ریال برآورد می گردد. (ارقام به میلیون ریال)

درآمد ناشی از ارائه خدمات (میلیون ریال)						مجموع هزینه های مربوط به خرید تجهیزات (میلیون ریال)
سود طرح-میلیون ریال	۳۸۰,۲۱۲	۴۰۰,۵۱۶	۴۵۴,۳۳۸	۴۹۹,۱۱۲	۵۱۹,۱۱۲	
۱۵۰,۰۰۰	۲۲۷,۰۱۲	۲۴۷,۳۱۶	۳۰۱,۱۳۸	۳۴۵,۹۱۲	۳۶۵,۹۱۲	
۲۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۰۱۲	۱۹۷,۳۱۶	۲۵۱,۱۳۸	۲۹۵,۹۱۲	۳۱۵,۹۱۲	
۲۴۶,۸۰۰	۱۳۰,۲۱۲	۱۵۰,۵۱۶	۲۰۴,۳۳۸	۲۴۹,۱۱۲	۲۶۹,۱۱۲	
۳۰۰,۰۰۰	۷۷,۰۱۲	۹۷,۳۱۶	۱۵۱,۱۳۸	۱۹۵,۹۱۲	۲۱۵,۹۱۲	
۳۵۰,۰۰۰	۲۷,۰۱۲	۴۷,۳۱۶	۱۰۱,۱۳۸	۱۴۵,۹۱۲	۱۶۵,۹۱۲	

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای متقاضی سهامی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل
--	---	---

نامه حسن سابقه:

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

برق

حساب ياري امين ملل

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

با سلام و احترام؛

بدینوسیله به استحضار می‌رساند سکوی تامین مالی جمعی حلال فاند مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۶، اقدام به تامین مالی برای شرکت سامانه پایپای رانگ نموده است؛ تاکنون هیچ‌گونه تأخیری در پرداخت اقساط و اصل مبلغ تامین شده گزارش نشده و نظر به ارائه مدارک و مستندات مالی معتبر، این شرکت دارای حسن اعتبار کافی جهت تامین مالی مجدد در این سکو می‌باشد.

با تشکر
سجاد وکیلی
مدیرعامل



حساب ياري امين ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حساب ياري امين ملل

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

 ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰
 ۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۱۴

مهر و امضای متقاضی سامانه پايپاي سهامي خاص، شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامي خاص) تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳	مهر و امضای عامل حساب ياري امين ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱ تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳
۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰  ۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰ 		

نامه اظهارات متقاضی



کد پستی: ۱۴۱۹۹۵۱۸۷
تلفن: ۰۲۱-۵۵۰۱۱۵۵۸
فکس: ۰۲۱-۵۵۰۱۱۵۵۳

آدرس: تهران، خیابان ولیعصر،
خیابان بزرگمهر، پلاک ۲۷، طبقه ۴،
واحد ۴۰۹

رانک
سامانه پایاپای
سهام خاص

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۳۰

شماره: ۱۴۰۳۲۰۵۳۲۵۱

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 دانش بنیان سامانه پایاپای رانک به آن شرکت محترم، پیش‌بینی می‌شود با توجه به برنامه‌های توسعه زیرساخت مانیزو ترسیم شده برای پلتفرم مانیزو در سال ۱۴۰۵؛ این پلتفرم چشم‌انداز ایجاد حاشیه سود حدود ۴۵ درصد را دارد. همچنین شایان ذکر است که کارمزد دریافتی از کاربران ۱۳ درصد است که این کارمزد مازاد بر حاشیه سود ناشی از نرخ خرید و فروش ارز (یک درصد) می‌باشد.

کارمزد دریافتی بابت سوزاندن و وچر: ۰.۱۳ درصد

کارمزد تبدیل: یک درصد

قبلا از حسن همکاری جناب عالی قدردانی و تشکر می‌نمایم.

علی مرتضی بی‌رنگ
مدیرعامل و عضو هیئت مدیره

رانک
سامانه پایاپای
سهام خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵

www.runcorp.net

مهر و امضای متقاضی رانک سامانه پایاپای سهام خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	۱۵ شرکت مهر و امضای نهاد مالی ALGORITHM CAPITAL (سهام خاص)	مهر و امضای عامل رانک سامانه پایاپای سهام خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵
--	--	--

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین پلاک ۲۷ و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۴۰۹

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

پیوست نامه شماره ۱۴۰۲۲۰۵۲۲۵۱ مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۰ شرکت دانش بنیان سامانه پایایی رانک

ردیف	شرح تجهیزات	تعداد	قیمت واحد (میلیون ریال)	مبلغ کل (میلیون ریال)
۱	HPE ProLiant DL۲۸۰ Gen۱۱	۳	۶۰,۶۰۰	۱۸۱,۸۰۰
۲	C۹۳۰۰-۲۴S-E ۲۴-PORT SFP SWITCH	۳	۲۵,۵۰۰	۷۶,۵۰۰
۳	C۹۲۰۰ L ۲۴T-۴G-E SWITCH	۱	۷,۴۰۰	۷,۴۰۰
۴	Fortinet FortiGate FG-۱۲۰G NGFW - Offline License	۲	۶,۱۰۰	۱۲,۲۰۰
۵	FortiWeb fw۲۰۰۰ F- FORTINET	۲	۲۷,۵۰۰	۵۵,۰۰۰
	مجموع	-	-	۳۳۲,۹۰۰

رانک
سامانه پایایی
سهامی خاص - شهر تهرانت - ۵۱۶۱۱۵



حساب یاری امین ملل

۱۶

مهر و امضای متقاضی سامانه پایایی سهامی خاص - شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سپردن امانت الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل تهرانت - ۵۱۶۱۱۵
---	---	--

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، میدان مظهر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

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 ۱۲۰۴۸۱۴۰۵۱۴۴۵۸۰۶ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۴/۰۷ 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.

بسمه تعالی

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۰۷

صندوق صنعت
ماشین سازی



باط

ضمانت نامه تعهد پرداخت



کد سپاس: ۱۲۰۴۸۱۴۰۵۱۴۴۵۸۰۶

شماره ضمانت نامه: ۹۶۱/۱۴۰۵۰۳۰۵۰۵۷ ض ت غیر قابل انتقال - غیر قابل تنزیل

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 تامین مالی جمعی به شماره قرارداد ۱۰۵۱۰۰۰۲۳ مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۷ را با شرکت حساب یاری امین ملل به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲ 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 تایید صندوق مبنی بر واریز مبلغ مورد نظر مضمون له را ارائه نکند، صندوق موظف است در وجه مضمون له بپردازد. وخواست این ضمانت نامه به دفعات به میالفی 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 ۱۴۰۶/۰۴/۰۷ (هفتم 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 نازد، 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 صفر 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 پژوهش 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)



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

آدرس: تهران، میدان توحید، خیابان پرچم، کوچه ناخورد، پلاک ۲، طبقه سوم
تلفن: ۰۲۱-۵۸۶۸۱۰۰۰ فکس: ۰۲۱-۶۶۴۳۳۱۹۴
info@incofund.com

مهر و امضای متقاضی سپارو پایا سهامی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت تضمین اعتبارات و سرمایه گذاری IRAN GUARANTEE CAPITAL (سهامی خاص) - تهران ۷۰۳ برج فناوری نشان، واحد	مهر و امضای عامل سپارو پایا حساب یاری امین ملل تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر
--	--	---

X



۱۲۰۴۸۱۴۰۵۱۴۴۵۸۰۶

کد سهام

صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی صنعت ماشین سازی

نام صندوق

تعهد پرداخت

نوع ضمانتنامه

حساب یاری امین ملل

نام کارگزار

سامانه پایا پای رانگ

نام شرکت

۱۴۰۰۷۰۹۵۹۸۹

شماره ملی شرکت

تأمین مالی جمعی

موضوع قرارداد

ریال ۲۵۰,۳۱۲,۵۰۰,۰۰۰

مبلغ ضمانتنامه

ریال ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مبلغ قرارداد

۱۴۰۵/۰۴/۰۷

تاریخ شروع ضمانتنامه

۱۴۰۶/۰۴/۰۷

تاریخ پایان ضمانتنامه

فعال

وضعیت ضمانتنامه

حساب یاری امین ملل

۱۹

مهر و امضای متقاضی سازمان پژوهش و فناوری شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبک‌پردازان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهام خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل تهران، ولیعصر، بزرگمهر، سینا، جردن، فلسطین و فلسطين، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳
---	--	--

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰

