

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.

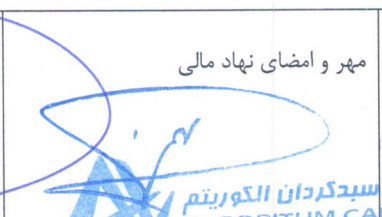
(ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی های دریافت اعضای هیئت مدیره فاقد سوء پیشینه کیفری هستند. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

(ج) وضعیت مالی: براساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ درآمد عملیاتی شرکت حدود ۲۰۰,۰۵۲ میلیون ریال و سود خالص شرکت حدودا برابر ۸,۸۲۴ میلیون ریال بوده است.

(و) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق صنعت ماشین سازی با کد سپاس ۱۲۰۴۸۱۴۰۳۱۲۴۷۵۲۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۵ 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 نمی باشد

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

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
 سامانه پایایی سهامی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	 شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	 حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

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.

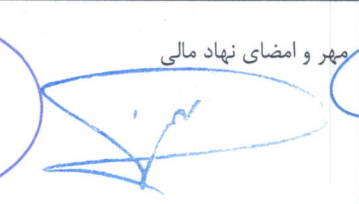
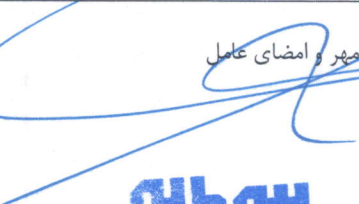
ب) گواهی ها

گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۹ 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 و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد و 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 مدیرعامل و عضو هیئت مدیره (آقای علی مرتضی بی رنگ) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وام ها و تعهدات خود بالاست و دارای دیرکرد در وام های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام ها و تعهدات فعال بین ۵۰ تا ۱۵۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وام ها به کل وام ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. 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 و 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 به میزان ۴۴.۲ میلیون تومان است.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره (آقای محمد شفیع پور) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و 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 بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. 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 و 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.

 مهر و امضای متقاضی سامانه پایمان شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	 مهر و امضای نهاد مالی	 مهر و امضای عامل
---	--	---

گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیئت مدیره (آقای هومن مسگری) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعمال منفی در صدور چک نداشته است. پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالاست و 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 بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانتنامه فعال و واخواست شده ندارد و در یک سال اخیر استعمال منفی در دریافت ضمانتنامه نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

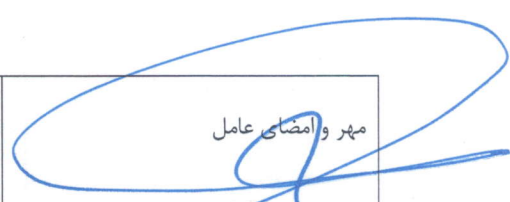
گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیئت مدیره (آقای محمد مهدی رحیمی رضویه) نشان می دهد شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و در یک سال اخیر یک مورد استعمال منفی در صدور چک داشته است. پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالاست و دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقیقی ضمانتنامه فعال و واخواست شده ندارد و در یک سال اخیر استعمال 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 ۲,۷۴۴,۳۰۰,۰۰۰ ریال و مانده وام غیربانکی به میزان ۱۷,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است.

گزارش اعتبارسنجی شرکت نشان می دهد شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعمال منفی در صدور چک نداشته است. پابندی شخص به وامها و تعهدات خود بالاست و دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۲,۵۰۰ میلیارد تومان است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعمال منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شخص حقوقی ضمانتنامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانتنامه های فعال بیشتر از ۵ میلیارد تومان است. شخص حقوقی ضمانتنامه های واخواست شده ندارد. تعداد ضمانتنامه های فعال بسیار زیاد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعمال منفی در دریافت ضمانتنامه نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوقها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

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 به 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 عامل	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای متقاضی
		

شرکت سپردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

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

شرح	۱۴۰۲ (میلیون ریال)	۱۴۰۱ (میلیون ریال)
جمع دارایی‌ها	۸۶۴,۲۳۷	۵۰۸,۰۱۶
جمع بدهی‌ها	۵۴۲,۲۳۳	۱۹۳,۳۳۵
سود انباشته	۲۰,۹۰۴	۱۴,۶۸۰
جمع حقوق مالکانه	۳۲۲,۰۰۴	۳۱۴,۶۸۰
درآمدهای عملیاتی	۲۰۰,۰۵۲	۱۳۳,۳۴۳
سود (زیان) عملیاتی	۵۸,۹۵۶	۴۳,۳۰۲
سود (زیان) خالص	۸,۸۲۴	۵۰,۱۴۷

ملاحظات صورت‌های مالی: بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که:

- ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۲۰,۹۰۴ میلیون ریال بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ می‌باشد.

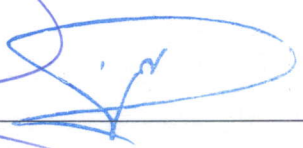
- اظهار نظر حسابرس:

بر اساس صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲، اظهار نظر حسابرس بدین شرح می‌باشد:

اظهار نظر

۱) صورت‌های مالی شرکت سامانه پایاپای رانک (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹، توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت سامانه پایاپای رانک (سهامی خاص) به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر

مهر و امضای عامل	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای متقاضی
		

۲) حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش حساب‌یاری امین مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار و اخلاق 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.

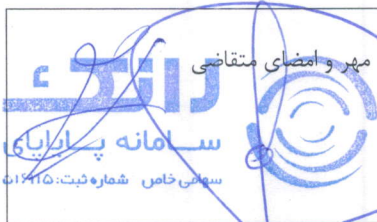
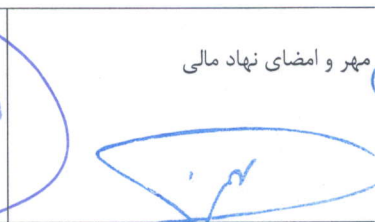
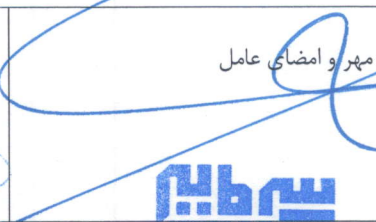
مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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 به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ 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 حسابرس 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 تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی به کارگیری 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 به کارگیری 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، نتیجه گیری 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 شرکت اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
		

شرکت سیدکردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حساب‌یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

می‌گردد. نتیجه گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابررس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی حسابداری آمیخته 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 راهبری 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 عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

(۵) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۶، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

(۶) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۳ اساسنامه که جهت تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و اسناد و مدارک ارائه شده توسط هیئت مدیره، نظر این مؤسسه به مواردی حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابررس

(۷) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

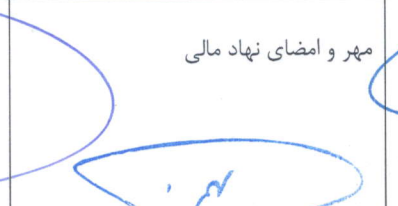
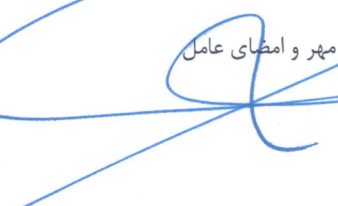
نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت‌های مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ استخراج شده و در جدول زیر نمایش داده شده است.

مهر و امضای متقاضی سامانه پکیبای شماره ثبت: ۵۱۶۱۵	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
---	-----------------------	------------------

شرکت سیدکردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حسابداری آمین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۲	۱۴۰۱
اثر می	بدهی ها به دارایی ها	۶۳٪	۳۸٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۳۷٪	۶۲٪
	تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	۳۴٪	۹٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی ها	۵۰٪	۳۳٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی ها	۷۹٪	۸۶٪
	سود خالص به هزینه مالی	۰.۲	۳۵.۳
نقدینگی	دارایی های جاری به بدهی های جاری	۰.۴۸	۱.۸۵
	(موجودی نقدی + حساب های دریافتنی) به بدهی های جاری	۰.۴۶	۱.۸۴
	دارایی های جاری به بدهی ها	۰.۲۲	۱.۴۲
	بدهی های جاری به دارایی ها	۰.۲۹	۰.۲۹
	موجودی نقد به دارایی ها	۵.۹۱٪	۳۴.۳۲٪
	دارایی های جاری به فروش خالص	۰.۹۸	۱.۰۳
	موجودی نقدی به بدهی های جاری	۲۰.۷۲٪	۱۱۷.۸۶٪
	حساب های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	۴۰٪	۷۳٪
فعالیت	حساب های دریافتنی (جاری) به بدهی ها	۱۱٪	۵۰٪
	حساب های پرداختنی به فروش خالص	۲۷٪	۱۸٪
	فروش به دارایی ها	۲۹٪	۵۲٪
	سود خالص به دارایی ها	۱٪	۲۰٪
سودآوری	حاشیه سود ناخالص	۶۲٪	۷۳٪
	حاشیه سود عملیاتی	۲۹٪	۳۲٪
	حاشیه سود خالص	۴٪	۳۸٪
	سود خالص به دارایی های ثابت مشهود	۴٪	۱۶۱٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۳٪	۳۲٪

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
 سامانه پایبایی سهامی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	 شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	

تحليل اقلام مهم صورت مالي:

- درآمدهای عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۲ با افزایش ۵۰ درصدی نسبت به سال گذشته به رقم ۲۰۰,۰۵۲ میلیون ریال رسیده است.
- بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، شرکت دارای سود انباشته به میزان ۲۰,۹۰۴ 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 توانمندیهای 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 فناورانه. انجام امور و تشریفات گمرکی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای مربوطه.

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
--------------------	-----------------------	------------------

سامانه پایاپای
شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵

شرکت شیدکردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حسابداري آيين ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

این شرکت موفق به اخذ گواهی دانش بنیان در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات و نرم افزارهای رایانه ای گردیده است. براساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، میزان درآمد عملیاتی این شرکت به ترتیب برابر با ۱۳۳,۳۴۳ میلیون ریال و ۲۰۰,۰۵۲ میلیون ریال و سود خالص شرکت به ترتیب برابر با ۵۰,۱۴۷ میلیون ریال و ۸,۸۲۴ میلیون ریال می باشد. همچنین ارزش دفتری دارایی های این شرکت بر اساس صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ معادل ۸۶۴,۲۳۷ میلیون ریال و میزان بدهی ها معادل ۵۴۲,۲۳۳ میلیون ریال بوده است. بر اساس صورت های مالی سال ۱۴۰۲ درآمد شرکت ناشی فروش نرم افزار و ارائه خدمات بوده است. همچنین بر اساس تراز کل چهارستونی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳، این شرکت به میزان ۲۵۸,۴۵۵ میلیون ریال فروش داشته است. مطابق با لیست بیمه ی شرکت در آذر ماه ۱۴۰۳ تعداد کارکنان کارگاه ۷۳ نفر می باشد.

(و) ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق صنعت ماشین سازی با کد سپاس ۱۲۰۴۸۱۴۰۳۱۲۴۷۵۲۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۵ 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

مهر و امضای متقاضی سامانه پیاپی سهامی خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱		

بسمه تعالی

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۱۵

صندوق صنعت ماشین سازی

شماره ضمانت نامه: ۸۷۲/۴۰۳۱۲۱۱۸ ض ت

کد سهام: ۱۲۰۴۸۱۴۰۳۱۲۴۷۵۲۹

غیر قابل انتقال

نظر به اینکه شرکت سامانه پایا پای رانک به شناسه ملی ۱۴۰۰۷۰۹۵۹۸۹ به شماره ثبت ۵۱۶۱۱۵ به این صندوق اطلاع داده است که قصد انعقاد قرارداد تأمین مالی جمعی به شماره قرارداد ۱۰۳۱۰۰۰۱۴۰ را با شرکت حساب یاری امین ملل (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲ دارد، بدین وسیله این صندوق برای اجرای تعهداتی که مضمون عه 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 کتبا اطلاع دهد که مضمون عه از اجرای هریک از تعهدات قرارداد مذکور تخلف ورزیده است، تا سقف مبلغ ۲۵۸.۷۵۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (دویست و پنجاه و هشت میلیارد و هفتصد و پنجاه میلیون ریال) هر مبلغی را مضمون له بابت این ضمانت نامه مطالبه نماید و مضمون عه نیز رسید بانکی مورد تایید صندوق مبنی بر واریز مبلغ مورد نظر مضمون له را ارائه نکند، صندوق موظف است بدون نیاز به اثبات قصور و سقم متقاضی، در وجه یا حواله کرد مضمون له بپردازد ضمناً و اخذ این ضمانت نامه به دفعات به مبالغی که مجموع آن ها کم تر یا مساوی مبلغ کل ضمانت نامه باشد حسب درخواست ذینفع، عندالمطالبه امکان پذیر است.

این ضمانت نامه تا آخر وقت اداری تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۵ (پانزدهم اسفند ماه یک هزار و چهار صد و چهار) 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 عه موجب تمدید ضمانت نامه حاضر را قبل از انقضای مدت مذکور نزد صندوق فراهم نسازد و صندوق را حاضر به تمدید ننماید، در این صورت 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 است، به مبلغ درج شده در درخواست کتبی 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 است.

این ضمانت نامه به تقاضای مضمون عه و پیرو قرارداد مابین ایشان و صندوق صادر گردیده است.

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

آدرس: تهران، میدان توحید خیابان پرچم کوچه نایب پلاک ۲۵ طبقه سوم
تلفن: ۰۲۱-۵۸۸۱۰۰۰۰ فکس: ۰۲۱-۶۶۴۳۱۹۴
info@incofund.com
صندوق صنعت ماشین سازی

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
سامانه پایایی سهامی خاص شماره ثبت ۵۱۶۱۱۵		

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

سپار
حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان امور مالیاتی

کد سپاس	۱۳۰۴۸۱۴۰۳۱۳۴۷۵۲۹
نام متبوق	متبوق پژوهش و فناوری غیر دولتی صنعت ماشین سازی
نوع ضمانتنامه	تعهد پرداخت
نام کارفرما	حساب یاری امین ملل
نام شرکت	سامانه پایایی رانک
شماره ملی شرکت	۱۴۰۰۷۰۹۵۹۸۹
موضوع قرارداد	تامین مالی جمعی
مبلغ ضمانتنامه	۲۵۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مبلغ قرارداد	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
تاریخ شروع ضمانتنامه	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
تاریخ پایان ضمانتنامه	۱۴۰۴/۱۲/۱۵
وضعیت ضمانتنامه	فعال

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای متقاضی سامانه پایایی شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
--	-----------------------	------------------

شرکت سپردکاران الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

استان تهران، خیابان احمدقصر، نبش کوچه نهم، برج بخارست، طبقه دوم

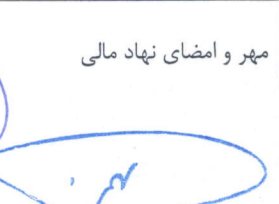
۱۵۱۳۷۴۶۵۳۱

۰۲۱-۸۶۰۵۲۱۷۱

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 زیرساخت های خود می باشد. خدمات پلتفرم مانیرو در حوزه گردشگری عبارتست از: تأمین ارز سفر برای گردشگران ایرانی که تمایل به سفر به این ۴ کشور مذکور را دارند که تحویل ارز در نمایندگی های مانیرو در ایران و یا در کشور مقصد انجام می شود، همچنین خدمات جدید مانیرو پرداخت های حساب در ترکیه و روسیه برای ایرانیانی است که صاحب حساب در این دو کشور می باشند. لازم به ذکر است خدمات پلتفرم مانیرو تنها و تنها برای پرداخت های غیر تجاری و تا سقف ۵ هزار دلار می باشد و هر فرد پس از احراز هویت در اپلیکیشن سالانه می تواند تا سقف ۵ هزار دلار ارز دریافت کند همچنین نکته قابل توجه این است که ارز تحویلی به مشتری ارز محلی کشورهای محل سفر می باشد که این می تواند به نوبه خود از فشار به بازار ارز برای تأمین 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 می کنند نیز

کرده است و برای این گردشگران نیز توریست کارت ریالی صادر می کند و گردشگران می توانند 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 مجموعه هایی چون علی بابا، بانک گردشگری، بانک ایران زمین و آپ همکاری دارد. بر اساس اظهارات متقاضی نرخ کارمزدهای دریافتی در مانیرو برای سوزاندن ووچر و تحویل ارز به گردشگران ایرانی یک درصد می باشد و برای گردشگران خارجی نیز یک درصد کارمزد و همچنین معادل ریالی ده دلار بابت صدور کارت از گردشگر خارجی دریافت می شود.

بنابراین سامانه پایا پای رانک در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه مورد نیاز جهت توسعه بازار این اپلیکیشن به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی حلال فاند، تأمین نماید. در همین خصوص این شرکت پیش بینی می کند که در سال ۱۴۰۴ و در مدت ۱۲ ماهه طرح ۸۰,۳۲۵ کاربر فعال داشته باشد که حجم تراکنش های تجمعی معادل ۴۰,۱۶۲,۵۰۰ دلار خواهد بود. بر اساس اظهارات متقاضی کارمزد ناشی از صدور توریست کارت ۱۰ دلار، کارمزد اکسپنچ ۰.۵ درصد و کارمزد درخواست برداشت ۰.۱۳ درصد خواهد بود و مجموع درآمد ناشی از ارائه خدمات در طول مدت طرح معادل ۵۲۰,۷۷۴ دلار و با احتساب دلار ۹۳۰,۰۰۰ ریالی معادل ۴۷۹,۱۱۲ میلیون ریال خواهد بود. بر اساس اظهارات متقاضی جهت توسعه بازار اپلیکیشن مانیرو در سال ۱۴۰۴، به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال هزینه خواهد شد.

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
		

سامانه پایایی

شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

در همین راستا این مبلغ صرف هزینه‌های مارکتینگ شامل تبلیغات محیطی، تبلیغات علی بابا، اینفلونسر مارکتینگ، آژانس‌های حساب‌داری، تبلیغات (تبلیغات بنری)، رسانه‌های پرمخاطب (باد صبا، ایرانشل من، تپسی)، گوگل ادز و... می‌گردد.

هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه مورد نیاز برای اجرای طرح می‌باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد. 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 ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از ارائه خدمات مذکور در طرح با کسر هزینه‌های مارکتینگ و کارمزد تامین مالی جمعی می‌باشد. سود طرح با کسر هزینه‌های قابل قبول طرح معادل ۲۲۵,۹۱۲ میلیون ریال برآورد می‌گردد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۴۷.۲ درصد پیش‌بینی می‌شود. شایان ذکر است که بر اساس صورت‌های مالی ۱۴۰۲، حاشیه سود ناخالص معادل ۶۲.۲۵ درصد می‌باشد. گفتنی است بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، حاشیه سود شرکت برای فروش نرم‌افزار ۸۵ درصد و برای ارائه خدمات ۱۵ درصد بوده است.

با توجه به در نظر گرفتن سهم ۴۹.۸ درصدی سرمایه‌گذاران از سود طرح، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳.۶۲ درصد و سود سرمایه‌گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد پیش‌بینی 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 محل‌های درآمدی شرکت، فروش و حاشیه سود برآورد شده این طرح را محقق نماید.

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

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
		

سامانه پایاپای
شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵

شرکت سپرداران الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

سپارک
حساب‌داری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حسابداری آمین ملل 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 بازخرید 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
تعداد کاربر فعال	۸۰,۳۲۵
مجموع درآمد ارائه خدمات (میلیون ریال)	۴۷۹,۱۱۲
مجموع هزینه مربوط به تأمین استخر پول (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰
سود قبل از کسر کارمزد	۲۲۹,۱۱۲
هزینه کارمزد عامل	۳,۰۰۰
هزینه کارمزد فرابورس	۲۰۰
سود طرح	۲۲۵,۹۱۲
حاشیه سود	٪۴۷.۲

بر این اساس حاشیه سود طرح ۴۷.۲ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۴۹.۸ درصدی مشارکت کنندگان در سود طرح، بازده سرمایه گذاران ۴۵ 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 که بر اساس صورت های مالی سال ۱۴۰۲ شرکت حاشیه سود ناخالص شرکت معادل ۶۲.۲۵ درصد بوده است. گفتنی است بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲، حاشیه سود شرکت برای فروش نرم افزار ۸۵ درصد و برای ارائه خدمات ۱۵ 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	(۲۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود علی الحساب	-	-	-	۲۸,۱۲۵	-	-	۲۸,۱۲۵	-	-	۲۸,۱۲۵	-	-	۲۸,۱۲۵
بازپرداخت اصل سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص جریان نقدی	(۲۵۰,۰۰۰)	-	-	۲۸,۱۲۵	-	-	۲۸,۱۲۵	-	-	۲۸,۱۲۵	-	-	۲۷۸,۱۲۵

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل
سامانه پایلای سوابق خاص شماره ثبت: ۵۱۶۱۱۵		

شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حسابداری آمین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه و سود مشارکت کنندگان در دوره اجرای طرح ۳.۳۸ و ۴۵ 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.
کمبود نقدینگی در استخر پول	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر می‌باشد
ریسک عدم تحقق پیش‌بینی‌های درآمدی	سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود عنوان شده در طرح می‌باشد. این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی است.
چالش‌های فنی در توسعه و مقیاس‌پذیری پلتفرم	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر می‌باشد
ریسک امنیت سایبری و حملات هکری	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر می‌باشد
ریسک اختلال در سیستم‌های 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 بهای تمام شده و قیمت فروش هر کیلوگرم محصول موضوع طرح، میزان سود در این طرح به شرح جدول زیر پیش‌بینی می‌گردد. محتمل‌ترین حالت برای سود طرح ۲۲۵,۹۱۲ میلیون ریال برآورد می‌گردد. (ارقام به میلیون ریال)

حساب‌پاری‌امین‌ملل

مهر و امضای متقاضی	مهر و امضای نهاد مالی	مهر و امضای عامل

نشرکت سیدگزاران الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حساب‌پاری‌امین‌ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

درآمد ناشی از ارائه خدمات (میلیون ریال)					
سود طرح - میلیون ریال	۴۳۹,۱۱۲	۴۵۹,۱۱۲	۴۷۹,۱۱۲	۴۹۹,۱۱۲	۵۱۹,۱۱۲
۱۵۰,۰۰۰	۲۸۵,۹۱۲	۳۰۵,۹۱۲	۳۲۵,۹۱۲	۳۴۵,۹۱۲	۳۶۵,۹۱۲
۲۰۰,۰۰۰	۲۳۵,۹۱۲	۲۵۵,۹۱۲	۲۷۵,۹۱۲	۲۹۵,۹۱۲	۳۱۵,۹۱۲
۲۵۰,۰۰۰	۱۸۵,۹۱۲	۲۰۵,۹۱۲	۲۲۵,۹۱۲	۲۴۵,۹۱۲	۲۶۵,۹۱۲
۳۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۹۱۲	۱۵۵,۹۱۲	۱۷۵,۹۱۲	۱۹۵,۹۱۲	۲۱۵,۹۱۲
۳۵۰,۰۰۰	۸۵,۹۱۲	۱۰۵,۹۱۲	۱۲۵,۹۱۲	۱۴۵,۹۱۲	۱۶۵,۹۱۲

مجموع هزینه های مارکتینگ (میلیون ریال)

ماده ۲۴ دستور العمل تأمین مالی جمعی:

به استناد ماده مربوطه به اطلاع می‌رساند عضو اصلی هیئت مدیره شرکت سامانه پایایی رانک (آقای محمد مهدی رحیمی رضویه)، هم زمان مدیرعامل شرکت صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی صنعت ماشین سازی می‌باشد که این صندوق سهامدار ۶۰ درصدی سکوی حلال فاند می‌باشد.

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 نمی‌کند، بلکه صرفا اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می‌کند، 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 می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و... دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح 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.

مهر و امضای عامل

مهر و امضای نهاد مالی

مهر و امضای متقاضی

شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حساب پاری آمین ملل

شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حساب پاری آمین ملل

شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

حساب پاری آمین ملل