

ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه در گردش جهت تولید آرشو الکترونیک اسناد

خلاصه ارزیابی

طرح "تأمین سرمایه در گردش جهت تولید آرشو الکترونیک اسناد" تعریف شده توسط شرکت پردیس فناور ایستاتیس از هشت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می‌باشد:

الف) احراز مدارک: کد بورسی شرکت، گواهی اعتبارسنجی شرکت، مدیرعامل، رئیس هیئت مدیره، نائب رئیس هیئت مدیره و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه ایشان دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره، نائب رئیس هیئت مدیره و اعضای هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضای مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره نیز دریافت شده است.

ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت‌ها و مقیاس‌های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. وضعیت مالی شرکت پردیس فناور ایستاتیس بر اساس صورت‌مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ و صورت مالی حسابرسی نشده سال ۱۴۰۱ مورد بررسی قرار گرفته است.

د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به سابقه فعالیت شرکت قابل قبول ارزیابی می‌شود.

ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه که از سوی صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی استان یزد صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ معتبر می‌باشد تضمین شده است.

و) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت‌کنندگان و هم برای مجری توجیه‌پذیر می‌باشد.

ز) سابقه تأمین مالی شرکت: با توجه به بررسی‌های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تأمین مالی از سکوه‌های تأمین مالی جمعی دارای مجوز بوده است.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
 <p>پردیس فناور ایستاتیس آرامش خیابان - کت ۷۷۰۵</p> 	 <p>ماده تأمین هستند نو آفرینان ایرانیان شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> 

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۴۹,۹۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تأمین می شود. پرداخت به صورت مرحله ای بعد از هر ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه جمع آوری شده به استثنای مرحله آخر که باقی مانده مبالغ جمع آوری شده را پوشش می دهد. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می باشد.

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می باشد.
- گزارش اعتبار سنجی بانکی شرکت، اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه ارزش آفرین اعتماد به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه بندی ایران دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره و عضو اصلی هیئت مدیره (آقای حسین جلالی)، نایب رئیس هیئت مدیره و عضو اصلی هیئت مدیره (آقای مسعود نظری) و عضو اصلی هیئت مدیره (خانم آسیه سادات میرحسینی) با امضای دیجیتال سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان یزد دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی ها

- گزارش اعتبار سنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ و برای اعضای هیئت مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ از سامانه اعتبار سنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.
- مطابق گزارش اعتبار سنجی رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل و عضو اصلی هیئت مدیره (آقای حسین جلالی) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر شده ندارد. شخص حقیقی استعلام منفی در صدور چک نداشته است. همچنین این گزارش نشان می دهد بیشترین تأخیر در بازپرداخت وامها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است. مجموع مبالغ دیرکرد وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۱۰۰ میلیون ریال است. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. بر اساس گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. مجموع مبالغ ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. بر اساس گزارش اعتبار سنجی شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد
- گزارش اعتبار سنجی نایب رئیس هیئت مدیره و عضو اصلی هیئت مدیره (آقای مسعود نظری) 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. بیشترین تأخیر در بازپرداخت وامها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است. مجموع مبالغ دیرکرد وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۱۰۰ میلیون ریال است. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. همچنین بر اساس گزارش اعتبار سنجی، شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد. مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است. شخص حقیقی ضمانت نامه و اخواست شده ندارد. تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. گزارش اعتبار سنجی نشان می دهد

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
	

شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

- بر اساس گزارش اعتبارسنجی عضو اصلی هیئت مدیره خانم آسیه سادات میرحسینی 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 وامها و تعهدات خود بالا است. شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بین ۵۰۰ تا ۱،۵۰۰ میلیون ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۲۰ تا ۴۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. همچنین مطابق گزارش اعتبارسنجی شخص حقیقی ضمانتنامه فعال ندارد. مجموع مبالغ ضمانتنامه فعال صفر است. شخص حقیقی ضمانتنامه وخواست شده ندارد. تعداد ضمانتنامههای فعال صفر است. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانتنامه نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوقها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

- براساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. مطابق گزارش اعتبارسنجی شخص حقوقی ضمانتنامه فعال دارد که سررسید نشده است. مجموع مبالغ ضمانتنامههای فعال بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال است. شخص حقوقی ضمانتنامه وخواست شده ندارد. تعداد ضمانتنامههای فعال بسیار زیاد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانتنامه نداشته است. همچنین، پایبندی شخص به تعهدات خود بالا است. شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست. مجموع مبالغ وامهای فعال بیشتر از ۲۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وامها به کل وامهای فعال بیشتر از ۸۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام نداشته است. شخص حقوقی در لیست سیاه صندوقها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقلام مهم مالی

اقلام مهم مالی شرکت در سه سال اخیر به شرح ذیل می باشد (ارقام به ریال):

۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
(صورت مالی حسابرسی شده)	(صورت مالی حسابرسی شده)	(صورت مالی حسابرسی نشده)	
۶۲،۱۸۶،۱۹۰،۸۶۰	۸۶،۳۶۹،۲۷۷،۳۸۱	۹۰،۷۶۷،۰۰۰،۰۰۰	جمع داراییها
۵۲،۱۵۵،۸۵۱،۴۳۲	۷۴،۵۲۶،۱۴۲،۱۲۸	۷۸،۷۶۱،۰۰۰،۰۰۰	جمع بدهیها
۲،۴۰۷،۲۶۳،۶۶۷	۴،۱۲۹،۴۱۹،۷۰۱	۴،۲۳۵،۱۷۱،۲۰۶	سود (زیان) انباشته
۷،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۷،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۷،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	سرمایه

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--

۱۰.۰۳۰.۳۳۹.۴۲۸	۱۱.۸۴۳.۱۳۵.۲۵۳	۱۲.۰۰۶.۰۰۰.۰۰۰	جمع حقوق مالکانه
۳۲.۳۶۲.۴۶۸.۳۲۴	۳۵.۷۹۰.۵۸۲.۲۵۷	۷۵.۱۸۷.۱۰۱.۰۲۱	درآمدهای عملیاتی
۴.۱۲۷.۸۶۱.۲۲۰	۵.۷۲۰.۴۳۱.۷۵۳	۳.۵۷۹.۲۴۵.۸۵۳	سود (زیان) عملیاتی
۲۰.۷۲۸.۹۷۸.۸۰۳	۱.۸۱۲.۷۹۵.۸۲۵	۱.۱۳۷.۶۳۳.۱۶۳	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت مالی سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ نشان می‌دهد:

اظهاری نظر حسابرس: بررسی صورت مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که طبق نظر مؤسسه حسابرسی، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۴ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت پردیس فناور ایستاتیس در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲) به دلیل فقدان سیستم مناسب محاسبه بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی و همچنین عدم دسترسی به مبانی تسهیم هزینه‌های مشترک تولیدات، جدول آنالیز بهای تمام شده کالای فروش رفته، مقادیر مواد مورد نیاز و زمان استاندارد لازم برای تولید محصولات، امکان تعیین هزینه‌های جذب نشده ناشی از ضایعات غیر عادی و همچنین عدم استفاده مطلوب از ظرفیت ماشین‌آلات و نیروی انسانی میسر نگردیده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق در صورت‌های مالی پیوست در شرایط کنونی امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۳) در تهیه و ارائه صورت‌های مالی و یادداشت‌های پیوست، استانداردهای ناظر بر ارائه و افشای اطلاعات و ارقام مندرج در آن‌ها شامل افشا و طبقه‌بندی مناسب برخی اقلام با اهمیت صورت‌های مالی (از جمله افشای مناسب درآمدهای عملیاتی، بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی، دارایی‌های ثابت مشهود، هزینه‌های فروش، اداری و عمومی، سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت، پرداختی‌های بلندمدت، تسهیلات مالی، مدیریت سرمایه و ریسک و سود سهام پیشنهادی) رعایت نگردیده است.

۴) تأییدیه‌های درخواستی از سازمان‌های امور مالیاتی، تأمین اجتماعی و سرمایه‌گذاری‌ها تا این تاریخ دریافت نگردیده و زمان و نحوه تسویه بدهی به اشخاص وابسته با توجه به طبقه‌بندی در بدهی‌های جاری تعیین نشده است. با توجه به مراتب فوق، این مؤسسه نیز نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت تأییدیه‌ها و سایر موارد فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین نماید.

۵) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت پردیس فناور ایستاتیس (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۴,۲۳۵ میلیون ریال بر اساس صورت مالی حسابرسی نشده سال ۱۴۰۱ می‌باشد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
 پردیس فناور ایستاتیس (سهامی خاص - ثبت ۷۷۰۵)	 سازمان امور اقتصادی و tài chính شماره ثبت: ۶۸۳۷۰

سرمایه شرکت: بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۷,۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

نسبت های مالی: برخی از نسبت های مالی شرکت که از صورت های مالی سه سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نسبت مالی	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۳۹۹	نوع نسبت
بدهی ها به دارائی ها	۸۶,۲۹%	۸۶,۷۷%	۸۳,۸۷%	نسبت های اهرمی
حقوق صاحبان سهام به دارائی ها	۱۳,۷۱%	۱۳,۲۳%	۱۶,۱۳%	
تسهیلات بلند مدت به دارائی ها	۰,۰۰%	۰,۰۰%	۱,۷۵%	
تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی ها	۲۰,۷۵%	۱۲,۳۶%	۱۰,۲۹%	
تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	۲۴,۰۵%	۱۴,۲۴%	۱۲,۲۷%	
سود خالص به هزینه مالی	۴۶,۳۹%	۳۲,۱۰%	۸۵,۷۲%	نسبت های نقدینگی
دارائی های جاری به بدهی های جاری	۱۰۵,۳۵%	۷۵,۲۳%	۱۱۱,۱۵%	
(موجودی نقد + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	۷۰,۲۳%	۳۵,۰۶%	۷۱,۵۶%	
دارائی های جاری به بدهی ها	۱۰۵,۳۵%	۷۵,۲۳%	۱۰۰,۹۴%	
بدهی های جاری به دارائی ها	۸۶,۲۹%	۸۶,۷۷%	۷۶,۱۶%	
موجودی نقد به دارائی ها	۵,۳۰%	۱۸,۴۴%	۰,۱۰%	
دارائی های جاری به فروش	۲۱۹,۳۸%	۷۸,۸۰%	۱۶۲,۶۷%	
موجودی نقد به بدهی های جاری	۶,۱۵%	۲۱,۲۵%	۰,۱۳%	
حساب های دریافتی به فروش	۱۳۳,۴۳%	۱۴,۴۷%	۱۰۴,۵۴%	
حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	۶۴,۰۸%	۱۳,۸۲%	۶۴,۸۷%	
حساب های پرداختی به فروش	۷۸,۲۰%	۴۳,۷۸%	۶۸,۱۲%	
فروش به دارائی ها	۴۱,۴۴%	۸۲,۸۴%	۵۲,۰۴%	
فروش به دارائی ثابت	۹۶۷,۹۴%	۲۸۰,۹۲%	۶۰۰,۷۲%	
سود خالص به دارائی ثابت	۴۹,۰۳%	۴,۲۵%	۳۸,۴۸%	نسبت های سوددهی
حاشیه سود ناخالص	۴۳,۱۸%	۱۴,۵۵%	۵۹,۸۴%	
حاشیه سود عملیاتی	۱۵,۹۸%	۴,۷۶%	۱۲,۷۶%	
حاشیه سود خالص	۵,۰۷%	۱,۵۱%	۶,۴۱%	
سود خالص به دارائی ها	۲,۱۰%	۱,۲۵%	۳,۳۳%	
سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۱۵,۳۱%	۹,۴۸%	۲۰,۶۷%	

تحلیل اقلام مهم مالی:

- درآمد عملیاتی شرکت از محل محل فروش داخلی برنامه های جانبی، فروش داخلی نرم افزار، فروش صادراتی نرم افزار، درآمد پروژه ها و درآمد پشتیبانی می باشد.

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--

- مطابق صورت مالی حسابرسی نشده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ کل درآمد عملیاتی شرکت ۷۵،۱۸۷ میلیون ریال بوده است و با توجه به بهای تمام شده ۶۴،۲۵۱ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۱۴،۵۵ درصد است.
- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش محصولات تولیدی، معادل ۳۵،۷۹۱ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۲۰،۳۳۵ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۴۳،۱۸ درصد است.
- بررسی صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۹ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش محصولات تولیدی، معادل ۳۲،۳۶۲ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱۲،۹۹۸ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۵۹،۸۴ درصد است.
- نسبت سود خالص به هزینه مالی در طول سه سال اخیر کاهش یافته است.
- نسبت بدهی به دارایی شرکت بر اساس صورت‌های مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۱، معادل ۸۶،۷۷ درصد بوده است که نسبت به سال ۱۳۹۹ حدود ۳،۴۶ درصد افزایش داشته است که نشانگر استفاده بیشتر از منابع خارج از شرکت جهت تأمین منابع مورد نیاز می‌باشد.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به طور میانگین ۹۷،۲۴ درصد است. که نشان‌دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه‌مدت به وسیله دارایی‌های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری در سال‌های اخیر به طور میانگین ۹،۲ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می‌دهد.

(د) بررسی میدانی

شرکت سهامی خاص پردیس فناور ایستاتیس در تاریخ ۱۳۸۴/۰۸/۲۱ تحت شماره ثبت ۷۷۰۵ در اداره کل ثبت اسناد و املاک استان یزد به ثبت رسید. موضوع فعالیت شرکت بر اساس ماده ۲ اساسنامه عبارت است از: مشاوره، نظارت، طراحی، تولید، نصب و راه‌اندازی، توسعه، پشتیبانی و آموزش سیستم‌های نرم‌افزار، سخت‌افزار، شبکه‌های اطلاع‌رسانی و نظایر آن.

مطابق لیست بیمه کارکنان در اسفند ماه سال ۱۴۰۲ این شرکت با ۷۸ نفر پرسنل در مجموع بخش‌ها فعال بوده است.

شرکت پردیس فناور ایستاتیس موفق به اخذ مجوز فعالیت از سازمان نظام صنفی رایانه‌ای کشور از و پروانه کسب (رسته شغلی: نصب و راه‌اندازی و تعمیر و نگهداری رایانه) از وزارت صنعت، معدن و تجارت شده است.

(ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه که از سوی صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی استان یزد با شناسه سپاس ۱۱۸۴۸۱۴۰۳۱۱۲۸۱۰۱ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ معتبر می‌باشد و با درخواست شرکت سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است تضمین شده است.

(و) وضعیت طرح

شرکت پردیس فناور ایستاتیس به عنوان یکی از برترین مؤسسات مرکز رشد فناوری اطلاعات و ارتباطات یزد از سال ۱۳۸۴ فعالیت خود را آغاز نموده است. این شرکت همواره با در اختیار داشتن کادر مجرب و تکیه بر دانش فنی متخصصان خود در حوزه‌های مختلف فناوری اطلاعات از قبیل طراحی و ارائه نرم‌افزارهای بین سازمانی مبتنی بر وب، نرم‌افزارهای سازمانی مبتنی بر ویندوز و همچنین ارائه خدمات راه‌اندازی و پشتیبانی شبکه، نصب و پشتیبانی سیستم‌های محافظت شبکه و پیاده سازی سیستم آرشیو الکترونیک پیشرو بوده است.

شرکت پردیس فناور ایستاتیس در صدد اجرای عملیات اسکن و آرشیو الکترونیکی ۴،۵۰۰،۰۰۰ برگ پرونده می‌باشد. بدین منظور شرکت قصد دارد بخشی از سرمایه در گردش جهت این امر را از طریق تأمین مالی جمعی از سکوی آیفاند تأمین نماید. شرکت در نظر دارد به طور میانگین ۳،۱۷۷،۱۳۰ برگ از پرونده‌ها را در مدت ۱۲ ماه اسکن و به کارفرمای مربوطه ارائه دهد. با توجه به اظهارات متقاضی، شرکت موظف است ۴،۵۰۰،۰۰۰ برگ پرونده را یک‌جا

<p>مهر و امضا متقاضی</p> 	<p>مهر و امضا عامل</p> 
--	--

در پایان قرارداد (۱۲ ماهه) به کارفرما تحویل دهد. بنابراین چرخه عملیاتی این محصول ۱۲ ماهه در نظر گرفته می‌شود. لازم به ذکر است بر اساس صورت مالی سال ۱۴۰۱، دوره وصول مطالبات شرکت حدوداً ۱۴۰ روزه و دوره گردش موجودی کالا ۹۷ روزه و بنابراین چرخه عملیاتی حدوداً ۸ ماهه بوده است.

هزینه اسکن و الکترونیکی شدن هر برگ شامل هزینه نیروی کار، هزینه خرید دستگاه ذخیره‌ساز اکسترنال، هزینه‌های مربوط به نوشت افزار، کاغذ، پوشه، دستگاه پرچ، شبکه، مهر، استامپ و ... می‌باشد که بر اساس اظهارات سرمایه‌پذیر و فاکتورهای ارائه شده توسط وی به طور میانگین ۱۵,۷۰۶ ریال در ازای هر برگ برآورد شده است. بنابراین، هزینه تولید به طور میانگین ۳,۱۷۷,۱۳۰ برگ از آرشیو الکترونیک در طی ۱۲ ماه، مبلغ ۴۹,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد.

فروش محصول مزبور به صورت سفارشی (بر اساس قرارداد) می‌باشد. بنابراین، میانگین قیمت فروش هر برگ از اسناد و پرونده‌های الکترونیک بر اساس اظهارات سرمایه‌پذیر و قرارداد ارائه شده توسط وی ۲۵,۶۰۰ ریال پیش‌بینی شده است. بر این اساس، درآمد فروش به طور میانگین ۳,۱۷۷,۱۳۰ برگ در طی یک دوره ۱۲ ماهه برابر با ۸۱,۳۳۴,۵۲۱,۸۳۹ ریال برآورد می‌شود.

سود شرکت در برنامه تولید و فروش پرونده‌های الکترونیک با کسر کارمزدهای تأمین مالی جمعی برابر ۲۹,۲۳۸,۵۲۱,۸۳۹ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۷۶,۸ درصد بوده که به مبلغ ۲۲,۴۵۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال است. نرخ بازده داخلی طرح ۳,۶۱۸ درصد پیش‌بینی می‌شود. حاشیه سود برآوردی این طرح بر اساس اظهارات و فاکتورهای ارائه شده توسط متقاضی ۳۶ درصد برآورد شده است. در صورتی که با توجه به صورت مالی حسابرسی نشده سال ۱۴۰۱، حاشیه سود ناخالص ۱۴,۵۵ درصد برآورد شده است.

بنابراین شرکت پردیس فناور ایستاتیس در نظر دارد بخشی از سرمایه مورد نیاز جهت اسکن اسناد و اوراق و ایجاد پرونده‌های الکترونیک مربوط به آن‌ها به میزان ۴۹,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال را با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تأمین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه تولید محصول 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 مربوط به انجام این مهم بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و تولید محصولات مذکور در طرح خواهد بود.

لازم به ذکر است در صورت فروش نرفتن محصول مورد نظر طرح به میزان برآورد شده، سرمایه‌پذیر ملزم به بازخرید محصولات خود می‌باشد به طوریکه حداقل سود برآورده شده سرمایه‌گذاران در طرح تأمین گردد. همچنین سایر هزینه‌های لازم جهت اجرای طرح بر عهده سرمایه‌پذیر می‌باشد.

شایان 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 سرمایه‌پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع‌آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود. بر اساس گزارش‌های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تأمین مالی جمعی، پیش‌بینی عملکرد مالی طرح در یک سال آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح	برآورد در مدت طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش - برگ	۳,۱۷۷,۱۳۰
قیمت فروش هر برگ از محصول	ریال ۲۵,۶۰۰
مجموع فروش	ریال ۸۱,۳۳۴,۵۲۱,۸۳۹
هزینه تولید هر برگ از محصول	ریال ۱۵,۷۰۶
مجموع هزینه تولید	ریال ۴۹,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰

<p>مهر و امضا متقاضی</p>  <p>پردیس فناور ایستاتیس تاسیس ۱۳۷۵ هجری قمری - ثبت ۷۷۰۵</p>	<p>مهر و امضا عامل</p>  <p>سازمان تامین و اعتبارات اقتصادی و مالی شماره ثبت: ۶۸۳۷۰</p> <p>مهر و امضا عامل</p>
--	--

سود قبل از کسر کارمزد	ریال ۳۱,۴۳۴,۵۲۱,۸۳۹
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	ریال ۱,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰
کارمزد فرابورس	ریال ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود طرح	ریال ۲۹,۲۳۸,۵۲۱,۸۳۹
حاشیه سود	۳۶٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۳۶ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۷۶,۸ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۲ ماهه طرح ۴۵ درصد برآورد می‌شود.

متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تأمین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می‌باشد.

جریان نقدینگی (ارقام به میلیون ریال)

شرح	-	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	(۴۹,۹۰۰)												
سود علی الحساب			۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵			
بازگشت اصل آورده												۴۹,۹۰۰	
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۴۹,۹۰۰)		۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵	۵,۶۱۳,۷۵			۵۵,۵۱۳,۷۵

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳,۶۲ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه اجرای طرح ۴۵ درصد پیش‌بینی شده است.

ز) سابقه تأمین مالی شرکت

مطابق استعلام صورت گرفته از سایت فرابورس، شرکت پردیس فناوری ایستاتیس سابقه استفاده از خدمات تأمین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را دارد که اطلاعات آن در جدول زیر ارائه شده است:

ردیف	نام طرح	نام سکو	مبلغ سرمایه (ریال)	وضعیت	تاریخ پایان اجرای طرح
۱	ارائه خدمات انفورماتیک به ارگان‌ها	کارن	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پایان دوره جمع‌آوری وجوه	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
۲	آرشیو الکترونیک اسناد و نرم‌افزار مدیریت اسناد	مسکن پلاس	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پایان دوره جمع‌آوری وجوه	۱۴۰۳/۰۲/۲۲

جمع‌بندی

با توجه به بررسی شرکت از جنبه‌های مختلف و وضعیت سودآوری این پروژه برای سرمایه‌گذاران و متقاضی حالت برد-برد دارد.

مهر و امضا متقاضی	مهر و امضا عامل
	



سازمان ملی فناوری و فن‌آوری غیردولتی استان یزد

تاسیس

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۲/۲۴

شماره: ۴۰۳/۱۷۳۲

کد سپاس: ۱۱۸۴۸۱۴۰۳۱۱۲۸۱۰۱

«ضمانت نامه تعهد پرداخت»

(نسخه اول)

غیرقابل انتقال و تنزیل

صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان یزد (صندوق) به موجب این ضمانت‌نامه متعهد گردید بدهی سررسید شده شرکت پردیس فناور ایستاتیس به شناسه ملی ۱۰۸۶۰۱۷۶۱۵۰ (متقاضی)، صرفاً مربوط به قرارداد مندرج در ذیل نسخه دوم ضمانت‌نامه که توسط سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (ذینفع) تکمیل و در زمان مقرر به صندوق عودت می‌شود را پس از اعلام کتبی به صندوق در هر زمان و به دفعات لغایت تاریخ اعتبار ذیل‌الذکر، حداکثر تا سقف مبلغ ۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (پنجاه میلیارد ریال) از اصل و سود مانده بدهی به علاوه وجه التزام متعلقه بابت روزهای سپری شده از تاریخ اعلام کتبی بانک تا روز پرداخت را، ظرف حداکثر مدت سی (۳۰) روز تقویمی از تاریخ درخواست کتبی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان بدون نیاز به انجام تشریفات قضایی، اداری و غیره در وجه سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان پرداخت نماید.

این ضمانت‌نامه برای پرداخت ۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال (پنجاه میلیارد ریال) تسهیلات (اصل و سود) صادر می‌گردد و بدیهی است در صورت کاهش میزان تسهیلات اعطایی، مبلغ ضمانت‌نامه نیز به همان نسبت کاهش خواهد یافت. همچنین پس از هر پرداخت سقف ریالی ضمانت‌نامه به همان میزان کاسته می‌گردد. این ضمانت‌نامه از زمان عقد قرارداد فی مابین سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان و شرکت پردیس فناور ایستاتیس لغایت تاریخ بیست و چهارم اردیبهشت ماه هزار و چهارصد و چهارم (۱۴۰۴/۰۲/۲۴) معتبر است و با درخواست کتبی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان مبنی بر ابطال آزادسازی تمدید توسط صندوق که حداکثر تا پایان تاریخ اعتبار ضمانت‌نامه یا تمدیدهای بعدی آن به صندوق ارسال گردد، قابل ابطال آزادسازی تمدید می‌باشد. بدیهی است صندوق در صورت عدم تمدید ضمانت‌نامه با حصول شرایط مذکور می‌بایست کل مانده مبلغ تعهد شده را در وجه سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان پرداخت نماید.

ضمانت‌نامه موصوف در دو نسخه صادر گردیده که نسخه آن به سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان ارسال می‌گردد و متقابلاً نسخه دوم با تکمیل ذیل آن از سوی سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان به صندوق عودت داده می‌شود. در صورتی که نسخه دوم به همراه قرارداد منعقد فی مابین سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان و شرکت پردیس فناور ایستاتیس ظرف مدت سی (۳۰) روز از تاریخ صدور این ضمانت‌نامه، توسط سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تکمیل و در اختیار صندوق قرار نگیرد، صندوق می‌تواند از پرداخت وجوه مربوطه به سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان خودداری کند.

لازم به ذکر است در صورت تخلف صندوق از انجام هر یک از تعهدات مندرج در این ضمانت‌نامه و یا تأخیر در انجام آنها، از تاریخ مطالبه توسط سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا پرداخت کل طلب ذینفع این ضمانت‌نامه، سالانه مطابق با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار نسبت به کل این ضمانت‌نامه علاوه بر مبلغ این ضمانت‌نامه به ذمه صندوق خواهد بود که به نحو روزشماره محاسبه و صندوق مزبور ملزم به پرداخت آن به ذینفع می‌باشد. بدیهی است تعهد صندوق در خصوص ارقام اعلامی بانک تا میزان مصوبات و بخشنامه بانک مرکزی و متن قرارداد می‌باشد و در صورتی که رقم اعلامی از سوی بانک مغایر با بخشنامه باشد، صندوق تابع نظر بخشنامه بانک مرکزی در خصوص میزان جرائم و سود اعلامی خواهد بود.

صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان یزد

امضاء

امضاء



۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

حق چاپ برای دفتر محفوظ است

بخش زرین - شماره ۳۷۲

مهر و امضا متقاضی



پردیس فناور ایستاتیس
۱ بهمن خانی - ثبت ۷۷۰۵

مهر و امضا عامل



سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

شماره ثبت: ۶۸۳۷۰

مهرداد دیزدای



۱۱۸۴۸۱۴۰۳۱۱۲۸۱۰۱	کد سپاس
صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی استان یزد	نام صندوق
تعهد پرداخت	نوع ضمانتنامه
سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان	نام کارفرما
پردیس فناوری ایستاتیس	نام شرکت
۱۰۸۶۰۱۷۶۱۵۰	شناسه ملی شرکت
تضمین تسهیلات	موضوع قرارداد
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	مبلغ ضمانتنامه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	مبلغ قرارداد
۱۴۰۳/۰۲/۲۴	تاریخ شروع ضمانتنامه
۱۴۰۴/۰۲/۲۴	تاریخ پایان ضمانتنامه
فعال	وضعیت ضمانتنامه



[دانلود اصل ضمانتنامه](#)

<p>مهر و امضا متقاضی</p>	<p>مهر و امضا عامل</p>
--------------------------	------------------------