

ارزیابی طرح توجیهی طرح تامین سرمایه در گردش ساخت سفارشی پارکینگ مکانیزه با ظرفیت ۴ جای پارک شرکت تکاپو صنعت نامی

خلاصه ارزیابی

طرح "تامین سرمایه در گردش ساخت سفارشی پارکینگ مکانیزه با ظرفیت ۴ جای پارک" تعریف شده توسط شرکت تکاپو صنعت نامی از هفت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفته که خلاصه نتایج به شرح زیر می باشد:

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

(ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبارسنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و نائب رئیس هیات مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا مدیرعامل نیز دریافت شده است.

(ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت ها و مقیاس های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در سه سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰) بصورت مشروط گزارش شده که به دلیل آماده نبودن بستر لازم امکان تطبیق مواد و مصالح مصرف شده با مواد و مصالح برآوردی و آثار تعدیلات آن بر صورت های مالی و عدم محاسبه میزان استهلاك دارایی های ثابت مشهود و نامشهود بوده است.

(د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به سابقه فعالیت شرکت قابل قبول ارزیابی می شود. لازم به ذکر است که شرکت محصولات خود را با برند "اپتیم پارک" در بازار عرضه می نماید.

(ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق پژوهش و فناوری استان گیلان با شناسه سپاس ۳۴۱۳۷۰۱۲۷۴۸۱۱۹۲۷ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ معتبر می باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوافرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

(و) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر می باشد.

(ز) سابقه تامین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تامین مالی از سکوه های تامین مالی جمعی دارای مجوز در مجموع به مبلغ ۱۴۰،۴۰۰ میلیون ریال بوده است.

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می‌باشد.
- گزارش اعتبار سنجی بانکی شرکت، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه آیس (اعتبار یکپارچه سپهر) به عنوان عامل شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره با امضای دیجیتال سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اصفهان دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها

- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۸ و برای اعضای هیات مدیره به تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۸ از سامانه اعتبارسنجی بانکی آیس اخذ شده است. بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت و اعضای هیات مدیره دارای چک برگشتی نمی‌باشند. آخرین چک برگشتی رفع سوء اثر شده مدیرعامل و رئیس هیات مدیره در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۳ بوده است. مطابق این گزارش رتبه کسب شده توسط وی برابر B^۱ با امتیاز ۶۲۹ از ۹۰۰ و توصیف "ریسک کم-خوب" بیان شده است. آخرین چک برگشتی رفع سوء اثر شده نایب رئیس هیات مدیره در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ بوده و رتبه کسب شده توسط وی برابر C^۱ با امتیاز ۵۷۶ از ۹۰۰ و توصیف "ریسک متوسط-کم ریسک" می‌باشد. گزارش اعتبارسنجی عضو هیات مدیره نشان می‌دهد که آخرین چک برگشتی رفع سوء اثر شده در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۱ بوده و رتبه اعتباری B^۱ با امتیاز ۶۲۳ از ۹۰۰ و توصیف "ریسک کم-خوب" می‌باشد.
- بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۸ آخرین چک برگشتی رفع سوء اثر شده در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۹ بوده است. رتبه اعتباری شرکت C^۱ با امتیاز ۵۷۸ از ۹۰۰ و توصیف "ریسک متوسط-کم ریسک" می‌باشد. دلایل کسر امتیاز تعداد قرارداد فعال بسیار زیاد شرکت و مبلغ ۶۰ میلیارد ریال بدهی سررسید شده پرداخت نشده بوده است.
- گواهی الکترونیکی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره با امضای سرپرست واحد سجل قضایی دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اصفهان ارائه و اصالت سنجی شده است؛ که نشان دهنده عدم وجود سابقه کیفری اعضای هیات مدیره می‌باشد.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقلام مهم مالی

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

۱۳۹۸ (حسابرسی شده)	۱۳۹۹ (حسابرسی شده)	۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	(میلیون ریال)
۲۴۱.۷۵۱	۵۷۷.۴۴۴	۲.۳۷۳.۷۶۷	جمع دارایی‌ها
۱۳۵.۵۷۰	۴۴۰.۵۱۲	۲.۰۰۴.۶۰۷	جمع بدهی‌ها
۱۱.۴۱۹	۴۱.۵۳۰	۱۱۲.۴۳۲	سود (زیان) انباشته
۱۲.۵۴۵	۱۲.۵۴۵	۱۳۰.۰۰۰	سرمایه

۱۰۶،۱۸۱	۱۳۶،۹۳۱	۳۶۹،۱۵۹	جمع حقوق مالکانه
۱۹۰،۰۲۵	۹۱۷،۹۱۸	۳،۷۶۸،۸۵۲	درآمدهای عملیاتی
۱۸،۲۳۲	۵۸،۸۸۲	۱۷۳،۸۲۶	سود (زیان) عملیاتی
۱۰،۵۶۳	۳۰،۷۵۰	۱۰۹،۴۵۹	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های مالی ۱۴۰۰، ۱۳۹۹ و ۱۳۹۸ نشان می‌دهد:

اظهاری نظر حسابرس: در صورت‌های حسابرسی شده سال ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ اظهار نظر به صورت مشروط بوده است. مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس بدین صورت است: علیرغم اجرای سیستم کنترل پروژه، به دلیل آماده نبودن بستر لازم امکان انطباق میزان مواد و مصالح مصرف شده با میزان مواد و مصالح برآوردی و بررسی انحرافات میسر نگردیده. همچنین هزینه‌های جذب نشده در تولید ناشی از ظرفیت بلااستفاده ماشین‌آلات و نیروی موثر کار کارکنان محاسبه و شناسایی نگردیده است که با توجه به مراتب فوق میزان تعدیلات احتمالی ناشی از موارد مزبور که بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، مشخص نمی‌باشد.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱۱۲،۴۳۲ میلیون ریال بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۰ می‌باشد.

سرمایه شرکت: بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ سرمایه شرکت ۱۳۰ میلیارد ریال می‌باشد.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت‌های مالی سه سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸
نسبت‌های اهرمی	بدهی‌ها به دارائی‌ها	۸۴٪	۷۶٪	۵۶٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی‌ها	۱۶٪	۲۴٪	۴۴٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی‌ها	۲٪	۸٪	۳٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارایی‌ها	۲۳٪	۳۴٪	۲۵٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی‌ها	۲۷٪	۴۴٪	۴۵٪
	سود خالص به هزینه مالی	۱،۶۸	۱،۰۹	۱،۳۸
نسبت‌های نقدینگی	دارائی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۱،۱۰	۱،۰۹	۱،۱۸
	(موجودی نقد+ حساب-های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۷۲٪	۷۱٪	۶۹٪
	دارائی‌های جاری به بدهی‌ها	۱،۰۷	۰،۹۸	۱،۱۱

۵۳٪	۶۸٪	۸۲٪	بدهی های جاری به دارائی ها	
۱٪	۱۱٪	۱۶٪	موجودی نقد به دارائی ها	
۷۹٪	۴۷٪	۵۷٪	دارائی های جاری به فروش	
۱٪	۱۶٪	۲۰٪	موجودی نقد به بدهی - های جاری	
۴۶٪	۲۴٪	۲۷٪	حساب های دریافتی به فروش	نسبت های فعالیت
۶۴٪	۴۹٪	۵۱٪	حساب های دریافتی (جاری) به بدهی ها	
۴۰٪	۲۷٪	۳۹٪	حساب های پرداختی به فروش	
۰.۷۹	۱.۵۹	۱.۵۹	فروش به دارائی ها	
۴.۱۰	۹.۰۸	۱۹.۲۲	فروش به دارائی ثابت	
۲۳٪	۳۰٪	۵۶٪	سود خالص به دارائی ثابت	نسبت های سوددهی
۱۲٪	۸٪	۶٪	حاشیه سود ناخالص	
۱۰٪	۶٪	۵٪	حاشیه سود عملیاتی	
۶٪	۳٪	۳٪	حاشیه سود خالص	
۴٪	۵٪	۵٪	سود خالص به دارائی ها	
۱۰٪	۲۲٪	۳۰٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمد عملیاتی شرکت از سه محل عملیات تولیدی، عملیات بازرگانی و عملیات پیمانکاری می باشد. سهم هر یک از این سه فعالیت عملیاتی در سال ۱۴۰۰ از کل درآمد عملیاتی محقق شده به ترتیب ۱۸٪، ۸۰٪ و ۳٪ و در سال ۱۳۹۹ نیز به ترتیب ۳۶٪، ۱۳٪ و ۵۱٪ بوده است.
- مطابق صورت های مالی سالانه حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ کل درآمد عملیاتی شرکت ۳،۷۶۹ میلیارد ریال بوده است. درآمد حاصل از عملیات تولیدی این شرکت که شامل فروش دو دستگاه پارکینگ مکانیزه ۸۴ و ۲۴ عددی، فروش قطعات برش ورق فولادی و اسکلت فلزی و ورق برش خورده می باشد در مجموع ۶۶۶ میلیارد ریال بوده که با توجه به هزینه ۴۶۴ میلیارد ریال آن، حاشیه سود ۳۰٪ در این بخش محقق نموده است. درآمد حاصل از عملیات بازرگانی که شامل فروش انواع ورق های فولادی و آهنی، کلاف گرم و سرد و ورق گالوانیزه است در مجموع ۳۰۰۵ میلیارد ریال بوده و هزینه ۲۹۹۴ میلیارد ریال را به همراه داشته است. عملیات پیمانکاری شرکت نیز که شامل تعمیر، نگهداری و ارتقای پارکینگ مکانیزه پروژه شهرداری مشهد بوده، درآمد ۹۸ میلیارد ریال و هزینه ۷۹ میلیارد ریال را برای شرکت داشته است.
- نسبت بدهی به دارایی شرکت در سال های اخیر افزایش یافته است که نشانگر استفاده بیشتر از منابع خارج از شرکت جهت تامین منابع مورد نیاز می باشد.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر حدود ۱.۱ بوده است که نشان دهنده توان متوسط شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی های جاری در سال های اخیر افزایش یافته است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می دهد.

د) بررسی میدانی

مجموعه تکاپو صنعت نامی با نام تجاری اپتیم پارک، به پشتوانه تجربه چندین ساله‌ی مدیران این شرکت در حوزه‌ی تجهیزات صنعتی مربوط به صنایع فولاد، پتروشیمی و نیروگاهی فعالیت می‌نماید. شرکت تکاپو صنعت نامی به عنوان یک شرکت سهامی خاص در سال ۱۳۹۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری مبارکه به ثبت رسید. این مجموعه در کنار ادامه فعالیت در حوزه های پیشین، فعالیت خود در زمینه ماشین سازی و ساختمان را با جدیت آغاز نمود که این امر، منجر به ورود تخصصی این شرکت به حوزه طراحی و تولید انواع مختلف پارکینگ مکانیزه نظیر پالت لس، پالت لس کامباین، روتاری، پازلی و ستونی (مسکونی) با نام تجاری اپتیم پارک گردید.

شرکت تکاپو صنعت نامی با ۷۳ نفر پرسنل فعال تا کنون ۸ پروژه‌ی اجرا شده در کارنامه خود دارد و ۶ پروژه نیز فعال می‌باشد. پارکینگ مکانیزه باغ ملی مشهد شامل ۳ ماژول با ظرفیت ۱۶ پارکینگ در هر ماژول، پارکینگ مکانیزه توجال در تهران پروژه‌های انجام شده اپتیم پارک در سال‌های گذشته و پارکینگ مکانیزه امام رضا(ع) با ظرفیت ۷۰ پارکینگ، پارکینگ مکانیزه پیام به ظرفیت ۲۴ پارکینگ، پارکینگ مکانیزه خیام با ظرفیت ۱۲ پارکینگ و پارکینگ مکانیزه امامت با ظرفیت ۴۰ جای پارک نیز پروژه‌های در حال ساخت این شرکت می‌باشد.

شرکت تکاپو صنعت نامی در سال ۱۴۰۰ موفق اخذ مجوز دانش‌بنیان تولیدی نوع ۲ گردیده است. همچنین این شرکت در سال ۱۳۹۹ در بین ۵۰۰ شرکت برتر ایران از نظر شاخص فروش قرار گرفته است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه این طرح با ارائه ضامننامه تعهد پرداخت از طرف صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان گیلان به شماره سپاص ۳۴۱۳۷۰۱۲۷۴۸۱۱۹۲۷ بیمه شده و تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ معتبر می‌باشد که این تاریخ با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان قابل تمدید است.

و) وضعیت طرح

تراکم جمعیت و کمبود فضا و زمین در کلان شهرها، مهندسين را بر آن داشته است تا جهت پارک بیشترین خودرو در کمترین فضا، تمهیداتی اتخاذ نمایند. تلاش در این راستا منجر به ساخت پارکینگ‌های مکانیزه گردید که عموماً دارای ساختاری فلزی می‌باشند و در آنها سعی شده است تا خودروها در کمترین فضای ممکن پارک شوند. از خصوصیات مشترک این پارکینگ ها می‌توان به بکارگیری ارتفاع به جای سطح اشاره نمود، بدین معنی که بجای اینکه خودروها روی زمین پارک شوند، آنها روی هم و در سازه ای مرتفع و یا زیر سطح زمین پارک می‌نمایند.

سفارش‌های دریافت شده برای احداث پارکینگ توسط شرکت تکاپو صنعت نامی عمدتاً از جانب شهرداری‌ها، بیمارستان‌ها، نهادهای دولتی و انبوه‌سازان می‌باشد. این شرکت پس از عقد قرارداد با مشتری اقدام به بررسی محیطی محوطه احداث پارکینگ از نظر ترافیک، مسائل فنی خاک و سطح زیربنا کرده و متناسب با آن طراحی و ساخت پارکینگ مکانیزه را انجام می‌دهد. برخی قراردادهای در حال انجام این شرکت به شرح ذیل می‌باشند:

ردیف	موضوع قرارداد	ارزش قرارداد (میلیون ریال)	تاریخ شروع قرارداد	تاریخ اتمام قرارداد
۱	پارکینگ مکانیزه روتاری	۲۲۴،۹۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
۲	پارکینگ آسانسوری پالت لس			
۳	پارکینگ مکانیزه کمباین	۲۴،۹۰۰	۱۴۰۰/۰۲/۰۶	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
۴	پارکینگ مکانیزه	۴۳۲،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	۱۴۰۱/۱۲/۰۶
۵	پارکینگ مکانیزه آسانسوری پالت لس	۴۷۴،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۴/۳۱	۱۴۰۱/۱۰/۳۰
۶	پارکینگ مکانیزه آسانسوری تلفیقی	۱،۴۵۶،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۰۶	۱۴۰۳/۱۱/۰۶
۷	پارکینگ مکانیزه آسانسوری پالت لس	۷۷۴،۹۹۰	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۶

بنابراین شرکت تکاپو صنعت نامی به دنبال جذب سرمایه در گردش جهت اجرای بخشی از قراردادهای فوق و سایر قراردادهای خود طی دوره طرح و ساخت پارکینگ مکانیزه به میزان ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال با روش تامین مالی جمعی و از طریق سکوی آیفاند، می‌باشد. این مبلغ برای ساخت ۴ عدد پارکینگ مکانیزه استفاده خواهد شد. سایر هزینه‌های ساخت پارکینگ مکانیزه و اجرای طرح بر عهده متقاضی خواهد بود.

دوره طرح ۱۲ ماهه می‌باشد و بر اساس پیش‌بینی شرکت هر عدد جای پارک به مبلغ ۳,۹۵۰ میلیون ریال به فروش برسد. با توجه به ساخت تعداد ۴ جای پارک برآورد می‌شود مجموع درآمد حاصل از این طرح ۱۵,۸۰۰ میلیون ریال باشد.

هزینه ساخت یک عدد جای پارک شامل خرید مواد اولیه و سایر هزینه‌های تولید به مبلغ ۲,۷۶۵ میلیون ریال برآورد می‌شود و پیش‌بینی می‌شود در مجموع ۴ عدد جای پارک مبلغ ۱۱,۰۶۰ میلیون ریال هزینه داشته باشد.

مطابق اظهارنامه مالیاتی مجموع بهای کالاها و خدمات فروخته شده این شرکت در فصل پاییز ۳,۷۷۴ میلیون ریال بوده است. همچنین مجموع بهای کالاها و خدمات خریداری شده فصل پاییز ۳,۸۳۱ میلیون ریال می‌باشد.

بر اساس گزارش‌های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تامین مالی جمعی، پیش‌بینی عملکرد مالی طرح در یک سال آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح (ارقام به میلیون ریال)	دوره طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش (جای پارک)	۴ عدد
قیمت فروش هر جای پارک	۳,۹۵۰
فروش ۴ جای پارک	۱۵,۸۰۰
هزینه ساخت (مواد اولیه) هر جای پارک	۲,۷۶۵
هزینه ساخت (مواد اولیه) ۴ جای پارک	۱۱,۰۶۰
سود قبل از کسر کارمزد	۴,۷۴۰
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۳۰۰
کارمزد فرابورس	۵۰
سود طرح	۴,۳۹۰
حاشیه سود	۲۷.۷۸٪

حاشیه سود طرح با در نظر گرفتن هزینه‌های مواد اولیه و ساخت و کارمزد تامین مالی جمعی ۲۸٪ برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۸۲ درصدی مشارکت کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران سالانه ۳۶ درصد پیش‌بینی می‌شود.

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

جریان نقدینگی (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	-۱۰,۰۰۰												
سود علی الحساب		---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰
بازگشت اصل آورده													۱۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	-۱۰,۰۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۶۰۰	---	۱۰,۶۰۰

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه طرح ۳ درصد و سود مشارکت کنندگان در دوره ۱۲ ماهه طرح ۳۶ درصد پیش‌بینی می‌شود.

ز) سابقه تامین مالی شرکت

سابقه استفاده شرکت تکاپو صنعت نامی از تامین مالی جمعی به شرح جدول زیر است:

ردیف	نام طرح	نام سکو	مبلغ سرمایه (میلیون ریال)	وضعیت	تاریخ پایان اجرای طرح
۱	تأمین بخشی از سرمایه در گردش مورد نیاز جهت ساخت پارکینگ‌های مکانیزه مرحله دوم	حلال فاند	۲۲،۲۰۰	پایان دوره جمع آوری وجوه	۱۴۰۲/۰۹/۱۲
۲	تأمین بخشی از سرمایه در گردش مورد نیاز جهت ساخت پارکینگ‌های مکانیزه مرحله اول	حلال فاند	۲۲،۲۰۰	تایید موفقیت جمع آوری وجوه توسط نهاد مالی	۱۴۰۲/۰۸/۲۱
۳	تامین سرمایه در گردش لازم تولید پارکینگ های مکانیزه دو	هم آفرین	۴۶،۰۰۰	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۲/۰۷/۲۶
۴	تامین سرمایه در گردش لازم تولید پارکینگ های مکانیزه	هم آفرین	۵۰،۰۰۰	تایید نهایی موفقیت جمع آوری وجوه	۱۴۰۲/۰۵/۱۵
	جمع		۱۴۰،۴۰۰		

جمع‌بندی

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



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی گیلان

ضمانت نامه تعهد پرداخت

RI

(نسخه اول)

شماره: ۲۹/ص/۱۴۰۱

تاریخ صدور: ۱۴۰۱/۱/۲۳

کد سپاس: ۳۴۱۳۷۰۱۲۷۴۸۱۱۹۲۷

استعلام اینترنتی: sepas.isti.ir

ذی‌نفع: شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان

شرکت سهامی خاص صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان گیلان (ضامن) به موجب این ضمانت‌نامه متعهد گردید بدهی سررسید شده شرکت سهامی خاص تکاپو صنعت نامی (ضمانت خواه) به شناسه ملی ۱۴۰۰۴۶۰۰۳۲۴ صرفاً مربوط به قرارداد مندرج در ذیل نسخه دوم ضمانت‌نامه که توسط شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان (ذی‌نفع) تکمیل و در زمان مقرر به این صندوق عودت می‌شود به صرف درخواست شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان در هر زمان و به دفعات لغایت تاریخ اعتبار ذیل‌الذکر، حداکثر تا سقف مبلغ ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (نه میلیارد ریال) از مانده اصل و سود، مانده بدهی و خسارت تأخیر تأدیه متعلقه بر آن با بازپرداخت حداقل هر ۳ قسط سررسید شده به صورت یکجا در هر مرحله پرداخت، ظرف مدت سی (۳۰) روز از تاریخ درخواست کتبی شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان و بدون نیاز به انجام هرگونه تشریفات اداری، قانونی و قضائی در وجه شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان پرداخت نماید.

این ضمانت‌نامه برای پرداخت ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (نه میلیارد ریال) تسهیلات (اصل و سود و خسارت تأخیر تأدیه) صادر می‌گردد و بدیهی است در صورت کاهش میزان تسهیلات اعطایی مبلغ ضمانت‌نامه 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 فی‌مابین شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان و شرکت سهامی خاص تکاپو صنعت نامی لغایت تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ معتبر است و با درخواست کتبی شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان مبنی بر ابطال/آزادسازی/تمدید توسط این صندوق که حداکثر تا پایان تاریخ اعتبار ضمانت‌نامه یا تمدیدهای بعدی آن به این صندوق ارسال گردد، قابل ابطال/آزادسازی/تمدید می‌باشد. بدیهی است این صندوق در صورت عدم تمدید ضمانت‌نامه یا حصول شرایط مذکور می‌بایست کل مانده مبلغ ضمانت‌نامه را در وجه شرکت سهامی خاص تکاپو صنعت پرداخت نماید.

ضمانت‌نامه موصوف در دو نسخه صادر گردیده که نسخ آن به شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان ارسال می‌گردد و متعاقباً نسخه دوم با تکمیل ذیل آن از سوی شرکت سهامی خاص سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان به این صندوق عودت داده می‌شود. این ضمانت‌نامه بدون مهر برجسته، پرفراز، کد سپاس، هولوگرام و امضای مجاز فاقد ارزش قانونی است.

دکتر علیرضا امیر تیموری

نائب رئیس هیئت مدیره

دکتر دانیال صابر سمیعی

مدیرعامل



صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی گیلان
Gilan Research and Technology Fund

نسخه اول: ذی‌نفع ضمانت‌نامه