

تاریخ اعتبارسنجی: ۱۴۰۲/۰۱/۲۶

تاریخ اعتبار گزارش: ۱۴۰۳/۰۱/۲۶

نوع شرکت: سهامی خاص

فعالیت: خدماتی در بخش نرم افزار

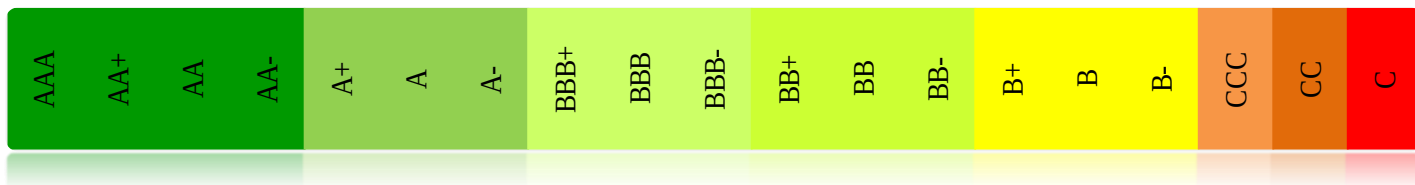
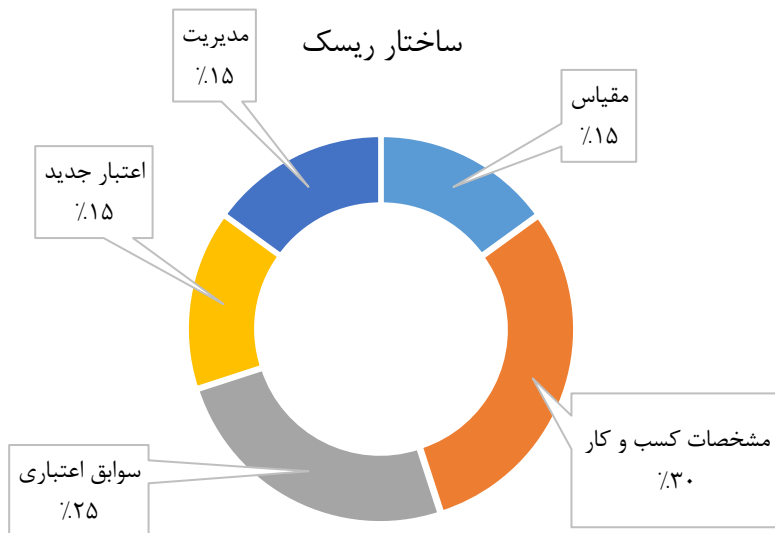
نام مشتری: سازگار رایانه آریا

نوع قرارداد: تامین مالی جمعی

رتبه اعتباری: BB

مبلغ درخواست: ۲۰ میلیارد ریال

ساختار ریسک



تفسیر رتبه : متقاضی در حال حاضر ظرفیت انجام تعهدات مالی خود را دارد. شرایط نامطلوب تجاری، مالی یا اقتصادی می تواند منجر به ظرفیت ناکافی متعهد برای انجام تعهدات مالی خود شود.

❖ شرکت تازه تاسیس است و سابقه فعالیت آن کمتر از ۳ سال است.

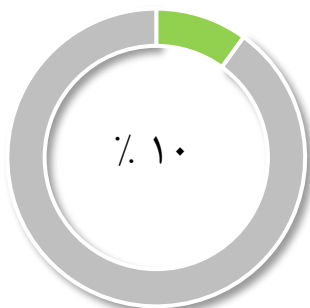
❖ برنامه اصلی توسعه نرم افزار تلفن همراه با قابلیت خرید و پرداخت است.

خلاصه وضعیت شرکت		
محصولات / خدمات	خدمات حوزه نرم افزار	اپلیکیشن پرداخت الکترونیک
موضوع فعالیت مطابق اساسنامه طراحی، ساخت، تولید و ارائه خدمات مشاوره ای، تجارت الکترونیک به صورت غیرهرمی و غیر شبکه ای، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز، شرکت در مناقصات و مزایدات داخلی و خارجی، نمایندگی شرکت های داخلی و خارجی و تأسیس دفاتر و نمایندگی ها در داخل و خارج از کشور، ارائه خدمات پیمانکاری مدیریت پیمان و مشاوره ارزیابی، مشارکت با اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی، خدمات کامپیوتری شامل پیاده سازی و فروش نرم افزار، فروش نرم افزار آنتی ویروس، خرید و فروش و تعمیر و نگهداری تجهیزات بانکی، نصب دوربین مدار بسته، نصب و راه اندازی و پشتیبانی شبکه های کامپیوتری، خرید و فروش و منتاژ و ضمانت نامه قطعات کامپیوتر، بایگانی دیجیتال (آماده سازی پرونده، اسکن، ورود اطلاعات، پالایش اطلاعات)، طراحی و پیاده سازی اتوماسیون		
صنعت / گروه فعالیت	خدماتی - نرم افزار	
شناسه ملی	۱۴۰۰۵۵۶۳۵۰۹	
مجوزها و استانداردها	مجوز فعالیت از سازمان نظام صنفی رایانه ای کشور پروانه تأسیس واحد فرهنگی دیجیتال عضویت در در اتاق بازرگانی صنایع و معادن و کشاورزی تهران	
آدرس دفتر اداری	استان تهران - منطقه ۱۶، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، محله ازگل، کوچه درختی، خیابان شهید هاشم ازگلی، پلاک ۲۳، طبقه دوم، واحد ۴ کدپستی ۱۶۹۵۸۳۵۱۸۹	

❖ فعالیت شرکت مطابق اساسنامه است.

❖ فعالیت اصلی شرکت طراحی و توسعه نرم افزار تلفن همراه است.

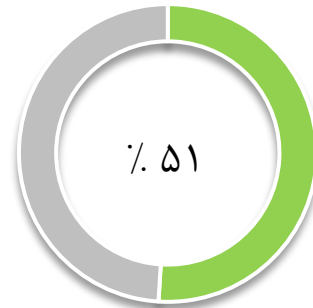
سهامداران شرکت



احمد پویان فر



شرکت توسعه فناوری
ارزش پرداز



مهرداد حیدری

❖ شرکت سهامی خاص است.

❖ شرکت دارای یک سهامدار کلیدی است که کنترل اکثریت سهام را در دست دارد.

❖ سیاست‌های مالی و اقتصادی کاملاً تحت کنترل سهامدار عمده شرکت است.

❖ سرمایه ثبتی شرکت برابر ۵۸ میلیارد ریال است.

مدیریت سازگار رایانه آریا

احمد پویانفر

سمت رئیس هیات مدیره
تحصیلات دکترای مدیریت مالی از دانشگاه تهران
سوابق مدیر عامل ارزش پرداز آریان - رئیس هیات مدیره کارگزاری پاسارگاد



مهرداد حیدری

سمت نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل
تحصیلات دکترای مدیریت - کارشناسی ارشد هوش مصنوعی - کارشناسی نرم افزار
سوابق رئیس هیات مدیره پارس افزای سروی - قائم مقام مدیر عامل گوهر تابان بازار



عطیه سروی

سمت عضو هیات مدیره
تحصیلات کارشناسی مهندسی کامپیوتر
سوابق مدیر عامل شرکت همراه تجارت آگاه - کارشناس برنامه نویس اسنپ



سازگار رایانه آریا

❖ تحصیلات و سابقه اعضای مدیر عامل با موضوع فعالیت شرکت مطابقت دارد.

❖ مدیران شرکت همان سهامداران شرکت اند.

❖ سهامداران شرکت با یکدیگر وابستگی ندارند.

❖ میزان تجربه کاری و مهارتی مدیر عامل و سهامدار عمده با سطح فعالیت و اندازه شرکت تناسب دارد.

سوابق اعتباری شرکت و اعضای هیات مدیره

*نتایج استعلام مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۵ از سامانه بانکی وضعیت اعتباری شرکت و اعضای هیات مطابق ذیل است.

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی شرکت سازگار رایانه آریا					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
•	تعداد	•	در جریان	•	سررسید نشده
•	متوسط اقساط ماهانه	•	خاتمه یافته	•	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده شرکت سازگار رایانه آریا					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
•	تعداد	•	در جریان	•	سررسید نشده
•	متوسط اقساط ماهانه	•	خاتمه یافته	•	سررسید شده پرداخت نشده

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی احمد پویان فر با کد ملی ۲۹۳۹۷۸۸۶۰۱					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۳۲	تعداد	۳	در جریان	۷,۶۱۱	سررسید نشده
۱۹۳	متوسط اقساط ماهانه	•	خاتمه یافته	•	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده احمد پویان فر با کد ملی ۲۹۳۹۷۸۸۶۰۱					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۹	تعداد	۷	در جریان	۱,۰۲۶,۰۴۱	سررسید نشده
۱,۰۱۹,۱۶۳	متوسط اقساط ماهانه	۴۶	خاتمه یافته	۳۹	سررسید شده پرداخت نشده

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی عطیه سروی با کد ملی ۰۹۲۳۱۵۱۵۲۴					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۰	تعداد	۱	در جریان	۴۱۷	سررسید نشده
۳۲	متوسط اقساط ماهانه	۱	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده عطیه سروی با کد ملی ۰۹۲۳۱۵۱۵۲۴					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۰	تعداد	۰	در جریان	۰	سررسید نشده
۰	متوسط اقساط ماهانه	۰	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده

خلاصه وضعیت قراردادهای اصلی مهرداد حیدری با کد ملی ۰۰۷۸۹۴۱۲۷۱					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۲۸	تعداد	۱	در جریان	۲۰۲۴	سررسید نشده
۲	متوسط اقساط ماهانه	۵	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده
خلاصه وضعیت قراردادهای ضمانت شده مهرداد حیدری با کد ملی ۰۰۷۸۹۴۱۲۷۱					
وضعیت اقساط باقی مانده		تعداد قراردادها		جمع بدهی ها (میلیون ریال)	
۰	تعداد	۱	در جریان	۴۱۷	سررسید نشده
۳۲	متوسط اقساط ماهانه	۰	خاتمه یافته	۰	سررسید شده پرداخت نشده

جریان نقد تعهدات سال آتی (میلیون ریال)

سال	سررسید گذشته	۱۴۰۲											
ماه	معوق	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
تعهدات	ندارد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

معوق	فروردین	اردیبهشت	خرداد	تیر	مرداد	شهریور	مهر	آبان	آذر	دی	بهمن	اسفند
۱												
۰.۸												
۰.۶												
۰.۴												
۰.۲												
۰												

❖ شرکت در تاریخ اعتبارسنجی مطابق استعلام سوابق بانکی فاقد بدهی معوق است.

❖ شرکت تسهیلات سررسید نشده ندارد.

صورت سود و زیان (میلیون ریال)

سال	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹
صورت‌های مالی	✓	✓	×
صورت‌های مالی حسابرسی شده	×	✓	×
درآمدهای عملیاتی	۸۳۳	۱	۰
بهای تمام‌شده درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰
سود (زیان) ناخالص	۸۳۳	۱	۰
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۲,۲۸۸	۱۷۲	۰
هزینه کاهش ارزش دریافتی‌ها (هزینه استثنایی)	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۰	۰	۰
سایر هزینه‌ها	۱,۸۵۳	۳۲۹	۰
سود (زیان) عملیاتی	۳,۳۰۸	۵۰۰	۰
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۵۵۱	۰	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۷۵۷	۵۰۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد:	۰	۰	۰
سال جاری	۰	۰	۰
سال‌های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲,۷۵۷	۵۰۰	۰

❖ شرکت تازه تاسیس است و سابقه مالی قابل اتکا ندارد.

❖ در سال ۱۴۰۱ شرکت زیان‌ده بوده است.

تحلیل روند صورت سود و زیان

روند	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	سال
-	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	درآمدهای عملیاتی
بدون روند	-	-	۰٪	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
بدون روند	-	-	۱۰۰٪	سود (زیان) ناخالص
بدون روند	-	-	۲۷۵٪	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
بدون روند	-	-	۰٪	هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها (هزینه استثنایی)
بدون روند	-	-	۰٪	سایر درآمدها
بدون روند	-	-	۲۲۳٪	سایر هزینه‌ها
بدون روند	-	-	۳۹۷٪	سود (زیان) عملیاتی
بدون روند	-	-	۰٪	هزینه‌های مالی
بدون روند	-	-	۶۶٪	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
بدون روند	-	-	۳۳۱٪	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
بدون روند	-	-	۰٪	هزینه مالیات بر درآمد:
بدون روند	-	-	۰٪	سال جاری
بدون روند	-	-	۰٪	سال قبل
بدون روند	-	-	۳۳۱٪	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم

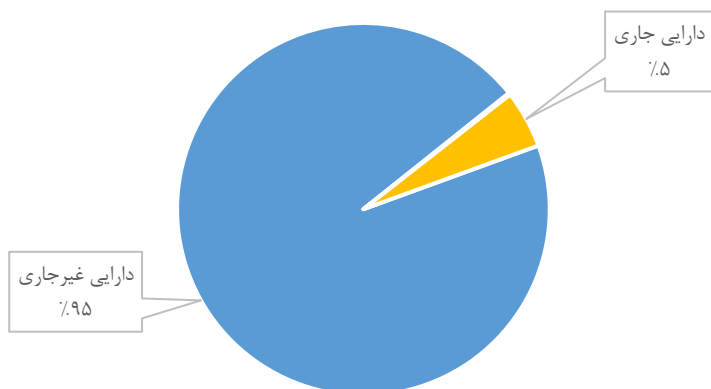
❖ شرکت سابقه مالی قابل تحلیل ندارد.

❖ عمده هزینه‌ها مربوط به حقوق و دستمزد است.

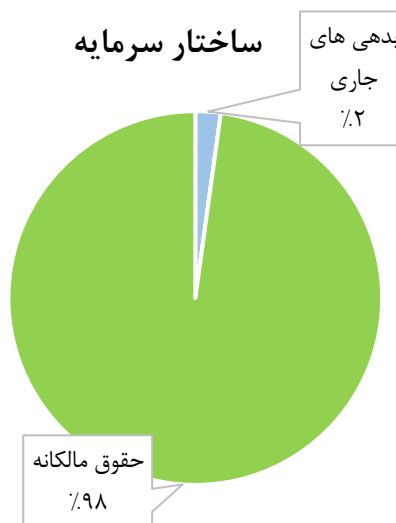
صورت وضعیت مالی			
یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیر جاری:			
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۵,۷۶۴	۳,۵۲۵	-
دارایی نامشهود	۹۶	۸,۶۳۹	-
سایر دارایی	۱,۰۱۰	۴,۰۱۰	-
جمع دارایی‌های غیر جاری	۵۶,۸۷۰	۱۶,۱۷۴	۰
دارایی‌های جاری:			
پیش‌پرداخت‌ها	۲۶	۲,۰۰۰	-
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۳۳۱	۱۴۹	۰
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
موجودی نقد	۲,۵۸۴	۱,۵۶۶	۰
جمع دارایی‌های جاری	۲,۹۴۱	۱۳,۷۱۵	-
جمع دارایی‌ها	۵۹,۸۱۱	۲۹,۸۹۹	۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۵۸,۰۰۰	۵	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	-
اندوخته قانونی	۰	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۵۰۱	۵۰۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۵۸,۵۰۱	۴۹۵	۰
بدهی‌ها			
بدهی‌های جاری			
پرداختنی‌های تجاری	۱,۰۶۰	۳۰,۳۸۴	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
تسهیلات مالی	۰	۰	۰
ذخایر	۲۵۰	۰	۰

جمع بدهی‌های جاری	۱,۳۱۰	۳۰,۳۸۴	۰
بدهی‌های غیر جاری	۰	۰	۰
پرداختنی‌های بلندمدت	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۰	۰
تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های غیر جاری	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه و بدهی	۱۵۹,۸۱۱	۲۹,۸۸۹	۰

ترکیب دارایی



ساختار سرمایه

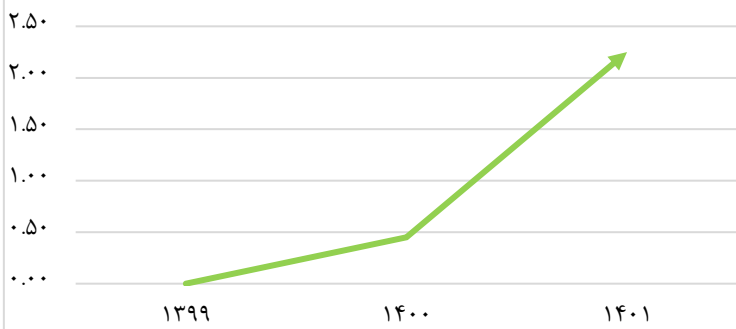
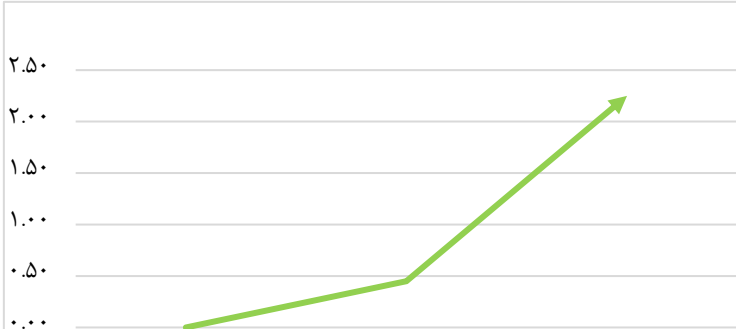


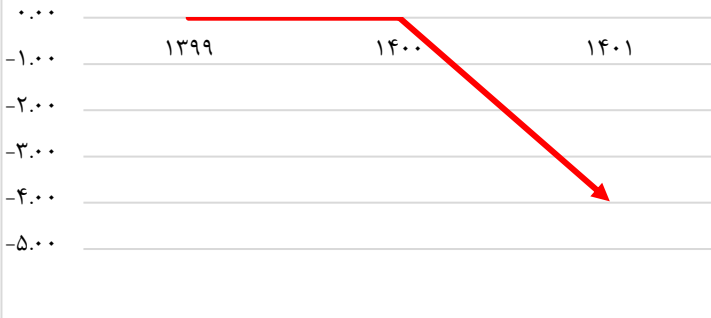
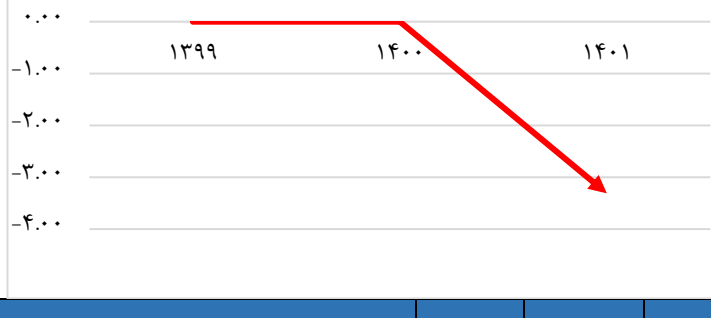
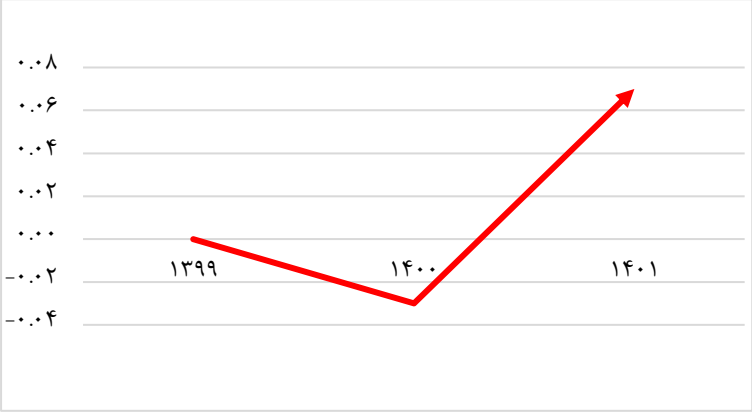
❖ نسبت مالکانه در حد مطلوب قرار دارد.

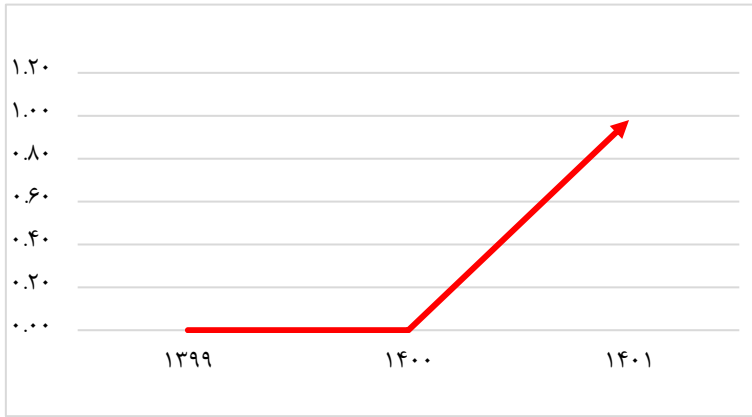
❖ عمده دارایی‌های شرکت به صورت دارایی غیر جاری است.

❖ شرکت بدهی غیر جاری ندارد.

تجزیه و تحلیل نسبت‌ها

نسبت‌های نقدینگی											
نسبت جاری		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	روند						
تحلیل		۲.۲۵	۰.۴۵	۰	مثبت						
نسبت جاری بیانگر توان ایفای تعهدات کوتاه‌مدت شرکت است. مقدار بیشتر از ۱ برای این نسبت مطلوب است و روند تغییرات آن برای شرکت در طول دوره ۲ ساله روند افزایشی داشته است.											
		<table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت جاری</th></tr></thead><tbody><tr><td>۱۳۹۹</td><td>۰</td></tr><tr><td>۱۴۰۰</td><td>۰.۴۵</td></tr><tr><td>۱۴۰۱</td><td>۲.۲۵</td></tr></tbody></table>				سال	نسبت جاری	۱۳۹۹	۰	۱۴۰۰	۰.۴۵
سال	نسبت جاری										
۱۳۹۹	۰										
۱۴۰۰	۰.۴۵										
۱۴۰۱	۲.۲۵										
نسبت آنی		۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	روند						
تحلیل		۲.۲۵	۰.۴۵	۰	مثبت						
نسبت آنی توانایی پرداخت بدهی‌های جاری را با اتکا به دارایی‌هایی با نقد شوندگی بالاتر را در نظر می‌گیرد. هرچقدر این نسبت بالاتر باشد وضعیت اعتباری شرکت مطلوب‌تر است. به دلیل عدم موجود کالا و مواد این نسبت برای شرکت با نسبت جاری برابر است و تغییرات آن برای شرکت در طول دوره ۲ ساله روند افزایشی داشته است.											
		<table><thead><tr><th>سال</th><th>نسبت آنی</th></tr></thead><tbody><tr><td>۱۳۹۹</td><td>۰</td></tr><tr><td>۱۴۰۰</td><td>۰.۴۵</td></tr><tr><td>۱۴۰۱</td><td>۲.۲۵</td></tr></tbody></table>				سال	نسبت آنی	۱۳۹۹	۰	۱۴۰۰	۰.۴۵
سال	نسبت آنی										
۱۳۹۹	۰										
۱۴۰۰	۰.۴۵										
۱۴۰۱	۲.۲۵										

نسبت‌های سودآوری				
حاشیه سود عملیاتی	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	روند
تحلیل	-۳.۹۷	۰	۰	بدون روند
 حاشیه سود عملیاتی شرکت در سال ۱۴۰۱ به دلیل زیان‌ده بودن شرکت منفی بوده و به دلیل عدم وجود سابقه فعالیت بدون روند است.				
حاشیه سود خالص	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	روند
تحلیل	-۳.۳۱	۰	۰	بدون روند
 حاشیه سود خالص شرکت در سال ۱۴۰۱ به دلیل زیان‌ده بودن شرکت منفی بوده و به دلیل عدم وجود سابقه فعالیت بدون روند است.				
بازده عملیاتی دارایی‌ها	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	روند
تحلیل	-۰.۰۷	-۰.۰۳	۰	بدون روند
 بازده دارایی‌های شرکت در ۳ سال گذشته فاقد روند مشخص بوده است. به دلیل زیان ده بودن شرکت، بازده عملیاتی دارایی‌های آن نیز منفی است.				

نسبت مالکانه	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	روند								
تحلیل	۰.۹۸	۰	۰	بدون روند								
نسبت مالکانه شرکت در حال حاضر در حد مطلوب قرار دارد. <table><caption>نسبت مالکانه شرکت (بر اساس داده‌های جدول)</caption><tr><th>سال</th><th>نسبت مالکانه</th></tr><tr><td>۱۳۹۹</td><td>۰</td></tr><tr><td>۱۴۰۰</td><td>۰</td></tr><tr><td>۱۴۰۱</td><td>۰.۹۸</td></tr></table>					سال	نسبت مالکانه	۱۳۹۹	۰	۱۴۰۰	۰	۱۴۰۱	۰.۹۸
سال	نسبت مالکانه											
۱۳۹۹	۰											
۱۴۰۰	۰											
۱۴۰۱	۰.۹۸											

پیوست: شایستگی اعتباری

رتبه اعتباری	شایستگی اعتباری
AAA AA+ AA AA-	متقاضی دارای ظرفیت بسیار قوی برای انجام تعهدات مالی خود است.
A+ A A-	متقاضی ظرفیت کافی برای انجام تعهدات مالی خود را دارد ولی تا حدودی در معرض اثرات نامطلوب تغییرات شرایط اقتصادی است.
BBB+ BBB BBB-	متقاضی ظرفیت کافی برای انجام تعهدات مالی خود را دارد؛ اما شرایط نامطلوب اقتصادی یا تغییر شرایط به احتمال زیاد منجر به تضعیف ظرفیت متعهد برای انجام تعهدات مالی می‌شود.
BB+ BB BB-	متقاضی در حال حاضر ظرفیت انجام تعهدات مالی خود را دارد. شرایط نامطلوب تجاری، مالی یا اقتصادی می‌تواند منجر به ظرفیت ناکافی متعهد برای انجام تعهدات مالی خود شود.
B+ B B-	متقاضی در حال حاضر ظرفیت انجام تعهدات مالی خود را دارد. شرایط نامطلوب تجاری، مالی یا اقتصادی به احتمال زیاد توانایی یا تمایل متعهد را برای انجام تعهدات مالی خود مختل می‌کند.
CCC	متقاضی در حال حاضر شرایط پایدار ندارد و برای انجام تعهدات مالی خود به شرایط مساعد تجاری، مالی و اقتصادی وابسته است.
CC	متقاضی در حال حاضر بسیار ضعیف و آسیب‌پذیر است و ایفای تعهدات با تردید جدی رو به روست.
C	متقاضی در حال حاضر به شدت در برابر عدم پرداخت آسیب‌پذیر است. احتمال وقوع ورشکستگی قابل ملاحظه است.