

ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه خرید مواد اولیه جهت ارائه خدمات آزمایشگاهی پیشرفته شرکت صامت تک آزما

خلاصه ارزیابی

طرح "تأمین سرمایه خرید مواد اولیه جهت ارائه خدمات آزمایشگاهی پیشرفته" تعریف شده توسط شرکت صامت تک آزما 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 و اعضای هیات مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیات مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

ب) گواهی‌ها: 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 و عضو هیئت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا رئیس هیئت مدیره دریافت شده است.

ج) وضعیت مالی شرکت: مقایسه نسبت‌ها و مقیاس‌های مالی گذشته یک شرکت برای چند دوره بهترین معیار تحلیل مالی است. بر این اساس وضعیت مالی شرکت در دو سال اخیر مورد بررسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس برای آخرین صورت مالی حسابرسی شده شرکت (سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱) مشروط بوده است که در ادامه مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس آورده شده 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 از سوی صندوق نوآوری و شکوفایی با کد اصالت ضمانت نامه ۳۶۲۴۵۱۹۰۹۲ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۸ معتبر می‌باشد و با درخواست شرکت سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

و) وضعیت طرح: طرح از منظر اقتصادی هم برای مشارکت‌کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر 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 نبوده است.

خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۰۰،۰۰۰ ریال می‌باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تأمین می‌شود. پرداخت بصورت مرحله‌ای بعد از هر ۱۰،۰۰۰ ریال سرمایه جمع آوری شده به استثنای مرحله آخر که باقی مانده مبالغ جمع آوری شده را پوشش می‌دهد. لازم به ذکر است پرداخت به متقاضی مشروط به موفقیت حداقل میزان جمع آوری وجوه قابل پذیرش می‌باشد.

گزارش تفصیلی ارزیابی طرح

الف) احراز مدارک

- شرکت دارای کد بورسی و سجامی می‌باشد.
- گزارش اعتبارسنجی بانکی شرکت، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل، مستقیماً از سامانه ارزش آفرین اعتماد 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 ۱۴۰۲/۱۱/۰۸ و برای اعضای هیات مدیره به تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۸ از سامانه اعتبارسنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.

مطابق گزارش اعتبارسنجی رئیس هیئت مدیره و عضو اصلی هیئت مدیره شرکت (سرکار خانم صغری امینی فتحکوهی) بیشترین تاخیر در بازپرداخت وام‌ها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است و مجموع مبالغ دیر کرد وام و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۱۰۰ میلیون ریال است پرونده باز وام و تعهدات غیربانکی ندارد. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۳۰۰ تا ۵۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۸۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است.

گزارش اعتبارسنجی نایب رئیس هیئت مدیره و عضو هیئت مدیره (سرکار خانم سونیا رحیمی) نشان می‌دهد پایبندی شخص به وام و تعهدات خود بالاست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۶۰ تا ۸۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی مدیرعامل (جناب آقای افشین رحیمی) نشان می‌دهد پایبندی شخص به وام و تعهدات خود بالاست. شخص دارای دیرکرد در وام‌های فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۵۰۰ میلیون ریال بوده و شخص پرونده باز وام غیربانکی ندارد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بین ۶۰ تا ۸۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است.

بر اساس گزارش اعتبارسنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۸ پایبندی شرکت در پرداخت وام و تعهدات بانکی و غیربانکی (صندوق‌ها و موسسات مالی) خود بالا است و دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال بانکی و غیربانکی خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بیش از ۲.۵ میلیارد تومان و شرکت دارای وام و تعهدات فعال غیربانکی نمی‌باشد. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بانکی بیشتر از ۸۰ درصد می‌باشد. در یک سال اخیر استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات بانکی و غیربانکی نداشته است. شرکت چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد و در یک سال اخیر استعلام منفی در صدور چک نداشته است. همچنین تعداد ضمانت نامه‌های فعال شخص حقوقی صفر است.

ج) وضعیت مالی شرکت

اقلام مهم مالی

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

۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	(میلیون ریال)
۲۲۷،۵۹۲	۳۱۳،۱۲۱	جمع دارایی‌ها
۲۰۶،۸۱۹	۲۴۱،۳۱۱	جمع بدهی‌ها
۷۷۲،۷۵۶	۱،۷۵۱	سود (زیان) انباشته
۷۰،۰۰۰	۷۰،۰۰۰	سرمایه
۷۰،۷۷۳	۷۱،۸۰۹	جمع حقوق مالکانه
۱۷،۵۳۷	۴۷،۷۰۵	درآمدهای عملیاتی
۳۸۳	۱،۳۲۸	سود (زیان) عملیاتی
۲۸۷	۱،۰۳۷	سود (زیان) خالص

ملاحظات صورت‌های مالی:

بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ نشان می‌دهد:

اظهار نظر حسابرس: در صورت‌های حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ اظهار نظر به صورت مشروط بوده است. مبانی اظهار نظر مشروط حسابرس بدین صورت است: استانداردهای حسابداری ناظر بر گزارشگری مالی در خصوص افشای صورت ریز خرید بر حسب نوع کالا و اطلاعات مقداری مربوطه، افشای مناسب حساب‌های دریافتی تجاری و سایر دریافتی‌ها و پرداختی تجاری و سایر پرداختی‌ها، معاملات با اشخاص وابسته و تعهدات و بدهی‌های احتمالی به طور کامل رعایت نگردیده است.

شرکت آئین نامه استهلاک، موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم از بابت استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در سال جاری و سنوات گذشته بطور کامل محاسبه ننموده است. هر چند تعدیل حساب‌ها ضروریست لیکن بدلیل عدم ارائه مدارک و مستندات مزبور تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

شرکت فاقد سیستم مناسب جهت محاسبه بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی می‌باشد و مبانی تخصیص و تسهیم هزینه‌ها به بهای تمام شده و هزینه‌های فروش، اداری و عمومی به این موسسه ارائه نشده است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک کافی، تعیین آثار ناشی از مورد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

بخشی از عملیات دریافت و پرداخت شرکت به طرفیت حساب جاری سهامداران و از طریق حساب مذکور صورت گرفته است و توافق نامه ای در خصوص نحوه و زمان تسویه بدهی مزبور منعقد نگردیده است و این امر منجر به تضعیف کنترل‌های داخلی شرکت گردیده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از رفع محدودیت‌های مذکور بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

پاسخ تاییدیه درخواستی از حساب دریافتی به مبلغ ۵۲،۱۹۲ میلیون ریال تا تاریخ تهیه صورت مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۱ واصل نگردیده است و این موسسه نیز نتوانسته است از طریق سایر روش های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت و بررسی تاییدیه‌ها بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین کند.

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی‌باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۱،۷۵۱ میلیون ریال بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ می‌باشد.

سرمایه شرکت: بر اساس صورت حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۷۰،۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

نسبت‌های مالی: برخی از نسبت‌های مالی شرکت که از صورت‌های مالی دو سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۱ استخراج شده در جدول زیر آورده شده است:

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۰	۱۴۰۱
نسبت‌های اهرمی	بدهی‌ها به دارائی‌ها	۷۴/۵۰٪	۷۷/۰۷٪
	حقوق صاحبان سهام به دارائی‌ها	۲۵/۵۰٪	۲۲/۹۳٪
	تسهیلات بلند مدت به دارائی‌ها	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارائی‌ها	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی‌ها	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
	سود خالص به هزینه مالی	-	-
نسبت‌های نقدینگی	دارائی‌های جاری به بدهی‌های جاری	۷/۸۸٪	۲۷/۲۸٪
	(موجودی نقد+ حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	۷/۸۰٪	۲۷/۲۱٪
	دارائی‌های جاری به بدهی‌ها	۷/۸۸٪	۲۷/۲۸٪
	بدهی‌های جاری به دارائی‌ها	۷۴/۵۰٪	۷۷/۰۷٪
	موجودی نقد به دارائی‌ها	۰/۲۵٪	۰/۵۰٪
	دارائی‌های جاری به فروش	۹۲/۹۰٪	۱۳۸/۰۰٪
	موجودی نقد به بدهی‌های جاری	۰/۳۳٪	۰/۶۵٪
نسبت‌های فعالیت	حساب‌های دریافتنی به فروش	۸۸/۰۱٪	۱۳۴/۳۸٪
	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	۷/۴۶٪	۲۶/۵۷٪
	حساب‌های پرداختنی به فروش	۱۱۷۷/۸۹٪	۵۰۴/۶۹٪
	فروش به دارائی‌ها	۶/۳۲٪	۱۵/۲۴٪
	فروش به دارائی ثابت	۶/۷۱٪	۱۹/۳۰٪
نسبت‌های سوددهی	سود خالص به دارائی ثابت	۰/۱۱٪	۰/۴۲٪
	حاشیه سود ناخالص	۶۵/۶۲٪	۲۹/۵۰٪
	حاشیه سود عملیاتی	۲/۱۸٪	۲/۷۸٪
	حاشیه سود خالص	۱/۶۴٪	۲/۱۷٪
	سود خالص به دارائی‌ها	۰/۱۰٪	۰/۳۳٪
	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	۰/۴۱٪	۱/۴۴٪

تحلیل اقلام مهم صورت مالی:

- درآمد عملیاتی شرکت از محل ارائه خدمات آزمایشگاهی می‌باشد.
- شرکت صامت تک آزما در به عنوان آزمایشگاه همکار سازمان غذا و دارو، سازمان ملی استاندارد و سازمان دامپزشکی در بخش های شیمیایی و سم شناسی، میکروبی، مشاوره، فرموالسیون و تحقیق و توسعه به مشتریان خدمات ارائه می‌دهد.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴۷,۷۰۴,۸۲۴,۳۷۶ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۳,۶۳۲,۰۳۹,۷۲۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹.۴ درصد را محقق کرده است. هم‌چنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۳۱۳,۱۲۰,۷۸۴,۴۸۷ ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۴۱,۳۱۱,۴۰۴,۷۵۶ ریال است.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۱۷,۵۳۶,۵۸۵,۶۰۶ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۶,۰۲۸,۳۹۸,۱۵۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۶۵.۶ درصد را محقق کرده است. هم‌چنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۲۷۷,۵۹۱,۶۳۲,۰۱۴ ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۰۶,۸۱۸,۸۷۶,۳۹۴ ریال است.

- نسبت بدهی به دارایی شرکت در سال‌های اخیر به طور میانگین ۸۳.۷۹ درصد است که نشانگر استفاده بیشتر از منابع خارج از شرکت جهت تامین منابع مورد نیاز می‌باشد.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در دو سال اخیر افزایش یافته‌است. که نشان دهنده توان شرکت در مواجهه با دیون کوتاه مدت به وسیله دارایی‌های جاری است.
- نسبت موجودی نقد به بدهی‌های جاری در سال‌های اخیر افزایش یافته‌است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه مدت نشان می‌دهد.
- بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد تسهیلات بلند مدت و کوتاه مدت شرکت در سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ صفر است.
- براساس صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ دوره وصول مطالبات ۳۰۴ روز است و تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت صفر است.

د) بررسی میدانی

شرکت صامت تک آزما با مسئولیت محدود در سال ۱۳۹۷ تاسیس گردیده است. موضوع فعالیت شرکت براساس آگهی روزنامه رسمی شماره ۲۲۸۶۶ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۳، شامل انجام انواع آزمون‌های کنترل مواد غذایی، آرایشی، بهداشتی و سم شناسی. آموزش عمومی و تخصصی در زمینه های فنی، شیمیایی و میکروبی در محور سلامت. انجام فعالیت‌های پژوهشی، تولید دانش فنی، توسعه فناوری و تولید محصول در زمینه صنایع غذایی، آرایشی، بهداشتی و داروسازی. فروش و صادرات محصولات و خدمات و واردات تجهیزات آزمایشگاهی در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط کلیه موارد فوق پس از اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح و در چارچوب قوانین و مقررات منطقه آزاد انزلی می‌باشد.

مطابق لیست بیمه کارکنان در آذر ماه سال ۱۴۰۲ این شرکت با ۹ نفر پرسنل در مجموع بخش‌های اداری و آزمایشگاهی فعال بوده است. شرکت صامت تک آزما در به عنوان آزمایشگاه همکار سازمان غذا و دارو، سازمان ملی استاندارد و سازمان دامپزشکی در بخش های شیمیایی و سم شناسی، میکروبی، مشاوره، فرموالسیون و تحقیق و توسعه به مشتریان خدمات ارائه می‌دهد.

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۴۷,۷۰۴,۸۲۴,۳۷۶ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۳۳,۶۳۲,۰۳۹,۷۲۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۹.۴ درصد را محقق کرده است. هم‌چنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۳۱۳,۱۲۰,۷۸۴,۴۸۷ ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۴۱,۳۱۱,۴۰۴,۷۵۶ ریال است.

بررسی صورت‌های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت معادل ۱۷,۵۳۶,۵۸۵,۶۰۶ ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۶,۰۲۸,۳۹۸,۱۵۴ ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۶۵.۶ درصد را محقق کرده است. هم‌چنین مجموع دارایی های شرکت برابر با ۲۷۷,۵۹۱,۶۳۲,۰۱۴ ریال و مجموع بدهی‌ها برابر با ۲۰۶,۸۱۸,۸۷۶,۳۹۴ ریال است.

اظهارنامه مالیاتی فصل بهار سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت صامت تک آریا در این فصل به میزان ۱,۶۴۰,۰۲۸,۴۹۰ ریال خرید و مبلغ ۱۸,۱۶۰,۲۹۷,۱۲۷ ریال فروش داشته‌است.

اظهارنامه مالیاتی فصل تابستان سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت صامت تک آزما در این فصل به میزان ۲۱,۰۵۵,۸۱۶,۰۵۲ ریال خرید و مبلغ ۳۴,۱۷۱,۵۴۷,۱۴۹ ریال فروش داشته‌است.

اظهارنامه مالیاتی فصل پاییز سال ۱۴۰۲ نشان می‌دهد که شرکت صامت تک آزما در این فصل به میزان ۶۵,۷۶۶,۲۳۴,۴۳۱ ریال خرید و مبلغ ۵۱,۱۷۷,۶۵۸,۶۴۰ ریال فروش داشته‌است.

ه) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه از سوی صندوق نوآوری و شکوفایی با کد اصالت ضمانت نامه ۳۶۲۴۵۱۹۰۹۲ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۸ معتبر می‌باشد و با درخواست شرکت سامانه تامین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

و) وضعیت طرح

شرکت صامت تک آزما از سال ۱۳۹۷ در حوزه‌ی انجام آزمون‌های کنترل مواد غذایی، آرایشی، بهداشتی و سم شناسی و ... فعالیت می‌کند. شرکت صامت تک آزما در نظر دارد برای توسعه فعالیت خود اقدام به انجام آزمون‌های ارزیابی میزان نماید. طی این آزمون‌ها محصول به آزمایشگاه ارسال می‌گردد و مطابق با نوع ماده به کارشناس متخصص ارجاع داده و آزمایش‌های مورد نظر مطابق با استانداردهای جهانی انجام می‌شود و در نهایت نتیجه در اختیار مشتریان (که شامل شرکت‌های تولیدی و صنعتی، سازمان‌های نظارتی و تایید صلاحیت مانند سازمان غذا و دارو و سازمان ملی استاندارد و دامپزشکی و گمرگ‌ها، دانشگاه‌ها و مراکز علمی و تحقیقاتی است) قرار می‌گیرد. مشتریان این شرکت به صورت سفارشی تعدادی از محصولات خود را به صورت دوره‌ای جهت آزمایشات مختلف در آزمایشگاه شرکت صامت تک آزما مورد آزمایش قرار می‌دهند. شرکت از این رو برای جذب سرمایه در گردش جهت خرید مواد اولیه محصول طرح اقدام به تامین سرمایه مورد نیاز از طریق سکوی تامین مالی جمعی آی‌فاند نماید.

شرکت صامت تک آزما اقدام به همکاری با گمرگ آستارا نموده و برای انجام آزمایشات و تعیین ماهیت در حوزه‌های غذایی، خوراک دامی، آرایشی و بهداشتی، مواد شیمیایی، سم شناسی، میکروبی، بسته بندی (کاغذ و مقوا و شیشه و فلز)، پلی اتیلن، پلی استایرن، پلی پروپیلن و سایر بخش‌های مرتبط با دامنه فعالیت اعلام آمادگی نموده است. گمرگ آستارا به این شرکت پروفایل اختصاص داده است و بنا بر اظهارات متقاضی در حال حاضر در حال همکاری و آزمایش نمونه‌های ارسالی هستند.

شرکت در حال حاضر در حال انجام فرایند اداری جهت افزایش دامنه انجام آزمایشات می باشد (فرایند بازرسی و ممیزی تاییدیه انجام شده و در حال طی پروسه‌ی نهایی جهت تایید است و بنا به اظهارات متقاضی کمتر از ۱ ماه تاییدیه گرفته می‌شود) و تعداد آزمایشات دامنه کاربرد از ۱۱ نوع عنوان آزمایش به ۴۶۶ نوع عنوان آزمایش افزایش خواهد یافت.

با توجه به اینکه تنوع نمونه‌های شرکت در حال افزایش است و شرکت با گمرگ در حال همکاری می‌باشد. شرکت جهت انجام برخی آزمایشات خاص به مواد اولیه (شامل برخی فلزات سنگین و اتمی) بیشتری نیازمند است. از آنجا که این محصولات گران قیمت و همچنین به دلیل عدم امکان دپو(به دلیل خطرات نگه داری فلزات سنگین و اتمی و قیمت بالای این محصول) امکان خرید در حجم بالا وجود ندارد شرکت اقدام به خرید دوره‌ای در طول دوره‌ی این طرح می‌کند و خرید یکجا ندارد.

در حال حاضر براساس صورت‌های مالی ارائه شده دوره‌ی وصول مطالبات حدوداً ۱۰ ماه می‌باشد، لیکن سرمایه پذیر در نظر دارد با انعقاد قرارداد با شرکت‌های طرف حساب به صورت نقد تسویه حساب انجام دهد و دوره گردش وصول مطالباتش را کوتاه تر نماید.

همچنین لازم به ذکر استبا در نظر گرفتن افزایش سقف تنوع ارائه خدمات، برخی آزمایشات به دلیل ماهیت خاص آن دارای حاشیه سود بالتری نسبت به سایر آزمایشات میباشد که این امر منتج به درآمد بیشتر خواهد شد. لازم به ذکر است که در طرح میانگین درآمد خدمات آزمایشگاهی برآورد شده است. با توجه به موارد مطرح شده، شرکت صامت تک آزما پیش بینی می‌نماید حدوداً ۷,۶۳۶ نمونه در مدت ۱۱ ماه خدمات آزمایشگاهی ارائه دهد. هزینه خرید مواد اولیه براساس اظهارات متقاضی برای هر نمونه به طور میانگین مبلغ ۱۳,۰۹۶,۳۷۳ ریال برآورد شده است و برای خرید مواد اولیه ۷,۶۳۶ نمونه آزمایش ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد. همچنین لازم به ذکر است اعداد فوق صرفاً بر اساس اظهارات متقاضی بوده و امکان ارائه خرید مواد اولیه برای هر آزمایش به تفکیک فاکتور برای متقاضی میسر نبوده است.

درآمد ارائه خدمات برای هر نمونه به طور میانگین ۴۸,۰۶۰,۰۸۴ ریال پیش بینی شده است. درآمد ارائه خدمات برای ۷,۶۳۶ نمونه آزمایشی طی یک دوره ۱۱ ماهه برابر با ۳۶۶,۹۷۲,۴۷۳,۹۸۲ ریال برآورد می‌شود.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تامین مالی جمعی و خرید محصول مذکور در طرح خواهد بود و حاشیه سود برآودی در طرح معادل ۷۲ درصد پیش بینی میگردد. سود شرکت در برنامه خرید و فروش خود با کسر کارمزدهای تامین مالی جمعی برابر ۲۶۴,۷۷۲,۴۷۳,۹۸۲ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه گذاران از سود برآورد شده، ۱۴.۵۴ درصد بوده که به مبلغ ۳۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال پیش‌بینی می‌گردد. نرخ بازده داخلی طرح ۳.۳۴ درصد پیش‌بینی می‌شود. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً براساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوص مسئولیتی با سکو نخواهد بود.

بنابراین شرکت صامت تک آزما در نظر دارد به منظور تامین سرمایه مورد نیاز جهت خرید مواد اولیه جهت انجام آزمایشات مختلف به میزان ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال با روش تامین مالی جمعی از طریق سکوی آی‌فاند، تامین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید مواد اولیه جهت ارائه خدمات آزمایشگاهی 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 صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱، حاشیه سود ناخالص شرکت صرفاً با در نظر گرفتن ملزومات حدوداً درصد ۸۰ بوده است. درآمد برآورد شده در این طرح نسبت به سال درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۱، با رشد حدوداً ۸ برابری پیش بینی شده که این رشد بالای پیش بینی شده ریسک طرح را افزایش می دهد.

همچنین با توجه به برنامه های جذب سرمایه آتی، ذکر این نکته ضروری است که متقاضی متعهد می شود انجام تعهدات خود در قبال سرمایه گذاران این طرح (پرداخت اصل و سود محقق شده)، را نسبت به پرداخت اقساط تسهیلات بانکی فعلی و هرگونه تسهیلات دریافتی دیگر در آینده، در اولویت قرار دهد. لذا سرمایه پذیر موظف است جریان نقدی خود را طوری مدیریت نماید که بتواند تعهدات خود نسبت به سرمایه گذاران طرح حاضر را مطابق با موارد پیش بینی شده در طرح ایفا 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 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.

سرمایه پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این قرارداد نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه پذیر تا سقف پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه پذیر بیش از پیش بینی های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

شایان 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 سرمایه پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود.

همچنین متقاضی می تواند با حفظ حاشیه سود ذکر شده در طرح سایر محصولات خود را به فروش برساند و سود پیش بینی شده سرمایه پذیر را پرداخت کند.

در صورت عدم دریافت مجوز مبنی بر افزایش سقف ارائه خدمات متنوع آزمایشگاهی و عدم تحقق درآمدها و حاشیه سود برآوردی، متقاضی موظف است از سایر منابع درآمدی خود نسبت به جبران آن اقدام نماید.

در صورت عدم دریافت مجوز مبنی بر افزایش سقف ارائه خدمات متنوع آزمایشگاهی و عدم تحقق درآمدها و حاشیه سود برآوردی، متقاضی موظف است از سایر منابع درآمدی خود نسبت به جبران آن اقدام نماید. همچنین سرمایه پذیر موظف به اولویت دادن فروش محصولات ذکر شده در طرح با سرمایه جمع آوری شده نسبت به محصولات فعلی خود خواهد بود. بر اساس گزارش های ارائه شده از سوی شرکت در صورت انجام تامین مالی جمعی، پیش بینی عملکرد مالی طرح در ۱۱ ماه آتی به شرح جدول زیر خواهد بود:

شرح (ارقام به ریال)	دوره طرح - ۱۱ ماه
تعداد نمونه	۷,۶۳۶
درآمد هر نمونه	۴۸,۰۶۰,۰۸۴ ریال
مجموع فروش	۳۶۶,۹۷۲,۴۷۳,۹۸۲ ریال
هزینه خرید مواد اولیه برای هر نمونه	۱۳,۰۹۶,۳۷۳ ریال
مجموع هزینه	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود قبل از کسر کارمزد	۲۶۶,۹۷۲,۴۷۳,۹۸۲ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۲۶۴,۷۷۲,۴۷۳,۹۸۲ ریال
حاشیه سود	٪۷۲

حاشیه سود طرح با در نظر گرفتن هزینه‌های مواد اولیه و ساخت و کارمزد تامین مالی جمعی ۷۲ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۱۴.۵۴ درصدی مشارکت‌کنندگان در این سود، بازدهی سرمایه‌گذاران در طول ۱۱ ماهه طرح ۳۸.۵ درصد برآورد می‌شود. متناسب با آورده سرمایه‌گذاران در این مرحله از تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت‌کنندگان به شرح زیر می‌باشد. جریان نقدینگی (ارقام به میلیون ریال)

شرح	-	۱ ماه	۲ ماه	۳ ماه	۴ ماه	۵ ماه	۶ ماه	۷ ماه	۸ ماه	۹ ماه	۱۰ ماه	۱۱ ماه
آورده	(۱۰۰,۰۰۰)											
سود علی الحساب					۱۴,۰۰۰				۱۴,۰۰۰			۱۰,۵۰۰
بازگشت اصل آورده												۱۰۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت‌کنندگان	(۱۰۰,۰۰۰)				۱۴,۰۰۰				۱۴,۰۰۰			۱۱۰,۵۰۰

بر اساس جریان نقدی فوق نرخ بازده داخلی مورد انتظار ماهانه ۳.۳۴ درصد و سود مشارکت‌کنندگان در دوره ۱۱ ماهه اجرای طرح ۳۸.۵ درصد پیش‌بینی شده است.

ز) سابقه تامین مالی شرکت

مطابق استعلام صورت گرفته از سایت فراپورس، شرکت صامت تک آزما سابقه استفاده از خدمات تامین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را ندارد.

جمع‌بندی

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