

ارزیابی طرح توجیهی تأمین سرمایه در گردش برای تولید بندلیگاتور مری یک بار مصرف

خلاصه ارزیابی

طرح "تأمین سرمایه در گردش جهت تولید بندلیگاتور مری یک بار مصرف" تعریف شده توسط شرکت فناوران طب پیشرفته سوشیانت از هشت 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 هیأت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

(ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره دریافت شده است. مطابق گواهی اعتبار سنجی دریافت شده از شرکت، مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره فاقد چک برگشتی هستند. گواهی امضا مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره 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 چهار سال اخیر بر اساس اظهارنامه مورد بررسی قرار گرفته است.

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

(ه) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه سرمایه گذاران با ارائه ضمانت نامه از سوی صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی اصفهان با شناسه سپاس ۱۲۱۴۸۱۴۰۳۱۱۱۸۴۸۱ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۹ معتبر می باشد 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 مشارکت کنندگان و هم برای مجری توجیه پذیر می باشد.

(ز) سابقه تأمین مالی شرکت: با توجه به بررسی های به عمل آمده این شرکت دارای سابقه تأمین مالی از سکوه های تأمین مالی جمعی دارای مجوز نبوده است.

(خ) شیوه پرداخت سرمایه: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که در یک مرحله از طریق سکوی آی فاند تأمین می شود. پرداخت به صورت مرحله ای بعد از هر ۵,۰۰۰ 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 می‌باشد.
- گزارش اعتبار سنجی 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 اعتبار سنجی بانکی شرکت به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ و برای اعضای هیات مدیره به تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ از سامانه اعتبار سنجی ارزش آفرین اعتماد اخذ شده است.
- مطابق گزارش اعتبار سنجی مدیرعامل (آقای امیرحسین ریاضی) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. همچنین گزارش اعتبار سنجی نشان می‌دهد که 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 ۳ تا ۵ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۳ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته 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 پرونده باز وام ندارد و 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.
- گزارش اعتبار سنجی رئیس هیات مدیره (خانم فرشته سادات امام جمعه زاده) نشان می‌دهد 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 وام‌ها فعال خود نیست. مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال بین ۱،۵ تا ۳ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است. شخص حقیقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق‌ها و مؤسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.
- بر اساس گزارش اعتبار سنجی اعضای هیات مدیره (آقای حیدرعلی ریاضی) شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد. شخص حقیقی در یک سال گذشته استعلام منفی در صدور چک نداشته است. بیشترین تأخیر در بازپرداخت وام‌ها و تعهدات بین ۲ تا ۶ ماه گذشته بوده است. مجموع دیرکرد وام‌ها و تعهدات فعال کمتر از ده 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 یک مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است. همچنین بر اساس گزارش اعتبار سنجی، شخص حقیقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقیقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. همچنین، شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد و 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 اعتبار سنجی شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ پایبندی شرکت فناوران طب پیشرفته سوشیانت در پرداخت وام و تعهدات خود بالاست و دارای دیرکرد در وام‌ها و تعهدات فعال خود نیست. همچنین مجموع مبالغ وام‌ها و تعهدات فعال شرکت کمتر از ۱ میلیارد ریال است. نسبت مانده بدهی وام‌ها به کل وام‌ها و تعهدات فعال کمتر از ۲۰ درصد است. شخص حقوقی در یک سال اخیر هیچ‌گونه استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات نداشته است. شرکت دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده، نمی‌باشد. شخص حقوقی در یک سال اخیر یک مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است. بر اساس گزارش اعتبار سنجی، شخص حقوقی ضمانت نامه فعال و واخواست شده ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه نداشته است. همچنین شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد. شخص حقوقی در یک سال اخیر هیچ‌گونه 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

اقدام مهم مالی

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

۱۳۹۹ (اظهاری نامه)	۱۴۰۰ (اظهاری نامه)	۱۴۰۱ (اظهاری نامه)	
۶,۵۵۸,۶۳۷,۶۹۹	۱۶,۱۴۴,۳۹۷,۳۰۲	۲۱,۳۳۷,۲۸۵,۰۸۷	جمع دارایی ها
۷,۹۴۴,۳۸۶,۲۵۱	۱۳,۹۷۱,۵۱۰,۶۶۳	۱۱,۹۱۲,۰۲۳,۵۶۴	جمع بدهی ها
-۱,۳۸۷,۷۳۸,۵۵۲	۲,۱۷۰,۸۹۶,۶۳۹	۴,۰۲۴,۳۵۱,۵۲۳	سود (زیان) انباشته
۱,۹۹۰,۰۰۰	۱,۹۹۰,۰۰۰	۵,۴۰۰,۹۱۰,۰۰۰	سرمایه
-۱,۳۸۵,۷۴۸,۵۵۲	۲,۱۷۲,۸۸۶,۶۳۹	۹,۴۲۵,۲۶۱,۵۲۳	جمع حقوق مالکانه
۳,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	درآمدهای عملیاتی
-۱,۳۸۷,۷۳۸,۵۵۲	۳,۶۰۶,۶۳۵,۱۹۱	۲,۱۸۱,۴۵۴,۸۸۴	سود (زیان) عملیاتی
-۱,۳۸۷,۷۳۸,۵۵۲	۳,۵۵۸,۶۳۵,۱۹۱	۱,۸۵۳,۴۵۴,۸۸۴	سود (زیان) خالص

ملاحظات اظهارنامه مالیاتی:

بررسی اظهارنامه سال های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ نشان می دهد:

ماده ۱۴۱: شرکت مشمول ماده ۱۴۱ نمی باشد.

سود (زیان) انباشته: شرکت دارای سود انباشته ۴,۰۲۴ میلیون ریال بر اساس اظهارنامه سال ۱۴۰۱ می باشد.

سرمایه شرکت: بر اساس اظهارنامه سال ۱۴۰۱ سرمایه شرکت ۵,۴۰۰,۹۱۰ هزار ریال می باشد.

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

۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	نسبت مالی	نوع نسبت
۱۲۱,۱۳٪	۸۶,۵۴٪	۵۵,۸۳٪	بدهی ها به دارایی ها	نسبت های اهرمی
-۲۱,۱۳٪	۱۳,۴۶٪	۴۴,۱۷٪	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	
۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	تسهیلات بلند مدت به دارایی ها	
۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به دارایی ها	
۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت به بدهی ها	
-	۷۴۱۳,۸۲٪	۵۶۵,۰۸٪	سود خالص به هزینه مالی	
۱۲,۹۵٪	۷۵,۲۲٪	۱۱۷,۹۴٪	دارایی های جاری به بدهی های جاری	نسبت های نقدینگی
۹,۶۹٪	۱۵,۷۵٪	۲۰,۸۱٪	(موجودی نقد + حساب های دریافتی) به بدهی های جاری	
۱۲,۹۵٪	۷۵,۲۲٪	۱۱۷,۹۴٪	دارایی های جاری به بدهی ها	
۱۲۱,۱۳٪	۸۶,۵۴٪	۵۵,۸۳٪	بدهی های جاری به دارایی ها	

۰,۳۴٪	۲,۷۹٪	۸,۳۸٪	موجودی نقد به دارائی‌ها	نسبت‌های فعالیت
۲۹,۶۰٪	۱۳۳,۴۶٪	۷۱,۱۴٪	دارائی‌های جاری به فروش	
۰,۲۸٪	۳,۲۲٪	۱۵,۰۱٪	موجودی نقد به بدهی‌های جاری	
۲۱,۵۱٪	۲۲,۲۳٪	۳,۵۰٪	حساب‌های دریافتی به فروش	
۹,۴۱٪	۱۲,۵۳٪	۵,۸۰٪	حساب‌های دریافتی (جاری) به بدهی‌ها	
۴,۹۸٪	۴۶,۳۰٪	۱۱,۷۰٪	حساب‌های پرداختی به فروش	
۵۲,۹۸٪	۴۸,۷۸٪	۹۲,۵۶٪	فروش به دارائی‌ها	
۶۲,۸۴٪	۱۳۹,۷۷٪	۲۷۱,۰۰٪	فروش به دارائی ثابت	
۰,۰۰٪	۶۳,۱۶٪	۲۵,۴۳٪	سود خالص به دارائی ثابت	نسبت‌های سوددهی
-۱۷,۹۲٪	۷۷,۴۲٪	۲۱,۴۹٪	حاشیه سود ناخالص	
-۳۹,۹۳٪	۴۵,۸۰٪	۱۱,۰۵٪	حاشیه سود عملیاتی	
۰,۰۰٪	۴۵,۱۹٪	۹,۳۸٪	حاشیه سود خالص	
۰,۰۰٪	۲۲,۰۴٪	۸,۶۹٪	سود خالص به دارائی‌ها	
۰,۰۰٪	۱۶۳,۷۷٪	۱۹,۶۶٪	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

تحلیل اقلام مهم اظهارنامه:

- درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش داخلی و خارجی محصولات تولیدی (شامل انواع لوازم و تجهیزات پزشکی، جراحی و ارتوپدی، بیمارستانی، آزمایشگاهی و توانبخشی، کمک شنوایی، اعضای مصنوعی بدن و لوازم مورد استفاده معلولین) به غیر از ویلچر) و نظایر آن‌ها می‌باشد.
- مطابق اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ کل درآمد عملیاتی شرکت ۱۹,۷۵۰ میلیون ریال بوده است و با توجه به بهای تمام شده ۱۵,۵۰۵ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۲۱,۵ درصد است.
- بررسی اظهارنامه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ نشان می‌دهد که درآمد عملیاتی شرکت از محل فروش محصولات تولیدی، معادل ۷,۸۷۵ میلیون ریال بوده و با توجه به بهای تمام شده ۱,۷۷۸ میلیون ریال، حاشیه سود ناخالص برابر ۷۷,۴۲ درصد است.
- شرکت در طی سال مالی ۱۳۹۹ فاقد هزینه مالی بوده و در سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب مبلغ ۴۸ میلیون ریال و ۳۲۸ میلیون ریال هزینه مالی داشته است.
- نسبت بدهی به دارایی شرکت بر اساس اظهارنامه منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۱، معادل ۵۵,۸۳ درصد بوده است که نسبت به سال ۱۳۹۹ کاهش حدود ۵۴ درصدی داشته که نشانگر استفاده کمتر از منابع خارج از شرکت جهت تأمین منابع مورد نیاز می‌باشد.
- نسبت دارایی جاری به بدهی جاری در سه سال اخیر به طور میانگین ۶۸,۷ 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 ۶,۲ درصد است که ظرفیت موجودی نقد شرکت را در بازپرداخت بدهی کوتاه‌مدت نشان می‌دهد.

(د) بررسی میدانی

شرکت با مسئولیت محدود فناوران طب پیشرفته سوشینت ابتدا با نام بهدین طب امین در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۴ به شماره ثبت ۵۴۸۱۱ و با شناسه ملی ۱۴۰۰۵۲۴۸۰۹۰ ثبت شد و سپس در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۲ نام شرکت به فناوران طب پیشرفته سوشینت تغییر یافت. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۰ مرکز اصلی شرکت از واحد ثبتی اصفهان به واحد ثبتی خمینی شهر انتقال یافته و تحت شماره ثبت ۲۲۶۷ به ثبت رسید.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :

-طراحی و انتقال تکنولوژی و نصب و راه‌اندازی و تعمیر و نگهداری و تولید و ساخت و پشتیبانی در زمینه تجهیزات پزشکی و سیستم‌های الکترونیکی و مخابراتی و اتوماسیون صنعتی و تجهیزات مهندسی پزشکی رایانه‌ای و تجهیزات ابزار دقیق رایانه‌ای

- خرید و فروش و صادرات و واردات تجهیزات پزشکی کامپیوتری، مخابراتی و سیستم‌های رایانه‌ای و الکترونیکی
 - انجام فعالیت در زمینه تجارت الکترونیک
 - تأمین نیروی انسانی متخصص به صورت موقت در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - انجام خدمات اجرائی و عملیاتی و فنی و مهندسی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - ایجاد و احداث کارخانه برای تولید تجهیزات پزشکی
 - نصب و راه‌اندازی و تعمیر و نگهداری تجهیزات پزشکی و الکترونیکی و مخابراتی و ارتباطی
 - برنامه نویسی
 - شرکت در نمایشگاه‌های رایانه‌ای داخلی و خارجی
 - شرکت در مناقصات و مزایده‌های داخلی و خارجی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - تهیه و تأمین تجهیزات و قطعات یدکی تجهیزات پزشکی و الکترونیکی و مخابراتی مربوطه
 - اخذ و اعطای نمایندگی از شرکت‌های تجهیزات پزشکی داخلی و خارجی قطعات
 - ایجاد شعب و دفاتر نمایندگی در زمینه موضوع فعالیت شرکت در داخل و خارج از کشور
 - انعقاد قراردادهای همکاری و مشارکت با شرکتهای کتهای داخلی و خارجی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - عقد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - فروش خدمات مهندسی در زمینه پزشکی
 - صادرات خدمات فنی و مهندسی در زمینه پزشکی
 - تولید نرم‌افزارهای پزشکی
 - تهیه و تأمین قطعات و اقلام و ملزومات و مواد مصرفی در زمینه پزشکی
 - استراتژی و معماری سازمانی و متدلوژی و اجراء و نظارت بر پروژه‌های فناوری اطلاعات و مهندسی مجدد و بهبود فرایند و ارائه خدمات مدیریتی و مشاوره و طراحی نظام‌های مدیریتی در زمینه موضوع فعالیت شرکت جهت تسهیل و افزایش کارایی سازمان‌ها
 - مشاوره و طراحی و اجرای دستگاه‌های پزشکی
 - دریافت وام و تسهیلات مالی و اعتباری اعم از ارزی و ریالی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - انجام امور قراردادی و برآورد پروژه در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - تعمیر و نگهداری ماشین‌آلات پزشکی و انجام خدمات فنی و طراحی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - ارائه کلیه خدمات مدیریتی از جمله آنالیز و تحلیل سیستم و طراحی سیستم و طرح‌های تکنولوژیکی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - طراحی و نصب و پشتیبانی سیستم‌های پزشکی
 - صادرات و واردات تجهیزات پزشکی و تهیه و تولید بسته‌های نرم‌افزاری پزشکی
 - صادرات نرم‌افزار و خدمات مهندسی در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - خرید و فروش و صادرات و واردات دستگاه‌های پزشکی
 - ارائه خدمات مشاوره مدیریت و مدیریت طرح در زمینه موضوع فعالیت شرکت
 - ارائه خدمات مشاوره مهندسی و نظارت بر طرح‌ها در زمینه موضوع فعالیت شرکت
- مطابق لیست بیمه کارکنان در اسفند ماه سال ۱۴۰۲ این شرکت با ۱۴ نفر پرسنل در مجموع فعال بوده است.
- شرکت فناوران طب پیشرفته سو شیانت موفق به اخذ پروانه تولید بندلیگاتور مری یک بار م صرف، د ستگاه کولون هیدوتراپی و د ستگاه تردمیل آب درمانی از وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی در سال ۱۴۰۲ شده است.

۵) ضمانت پرداخت

اصل سرمایه سرمایه‌گذاران با ارائه ضمانت‌نامه از سوی صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی اصفهان با شناسه سپاس ۱۲۱۴۸۱۴۰۳۱۱۱۸۴۸۱ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۹ معتبر می‌باشد و با درخواست شرکت سامانه تأمین هوشمند نوآفرینان ایرانیان تا زمان مورد درخواست این شرکت قابل تمدید است.

۶) وضعیت طرح

شرکت فناوران طب پیشرفته سوشیانت در سال ۱۳۹۴ تأسیس و ثبت شده و از آن زمان تا کنون در زمینه تولید تجهیزات پزشکی فعالیت مستمر داشته است. تولیدات شرکت فناوران طب پیشرفته سوشیانت در زمینه تجهیزات پزشکی و دستگاه‌های فیزیوتراپی و توان‌بخشی، مصرفی‌های چشم و دستگاه‌های گوارش می‌باشد که به صورت مستقل تولید و به فروش می‌رسد. از جمله این محصولات می‌توان به دستگاه ترمیم آب درمانی، شیلد محافظ، دستگاه کولون هیدوتراپی و بندلیگاتور مری اشاره نمود.

این شرکت اقدام به تولید بندلیگاتور مری یک بار مصرف نموده است که در درمان واریس مری کاربرد دارد. هدف از طراحی و ساخت این محصول این است که در ایران این دستگاه با عملکرد، کیفیت و کارایی دقیقاً مشابه با نمونه خارجی با دسترسی آسان‌تر و هزینه کمتر در اختیار بیماران قرار گیرد. بر این اساس، شرکت درصدد است برای جذب سرمایه در گردش جهت تولید این محصول، اقدام به تأمین سرمایه مورد نیاز از طریق سکوی تأمین مالی جمعی آیفاند نماید.

شرکت فناوران طب پیشرفته سوشیانت در نظر دارد به طور میانگین تعداد ۶،۵۰۵ عدد دستگاه بندلیگاتور مری یک بار مصرف را در مدت ۱۲ ماه تولید و به فروش برساند. با توجه به سوابق شرکت و دوره گردش وصول مطالبات، دوره گردش تولید و فروش محصولات این طرح هر ۶ ماه یکبار برآورد گردیده است. بنابراین شرکت پیش‌بینی می‌کند هر ۶ ماه یک بار ۳،۲۵۳ عدد دستگاه بندلیگاتور مری یک بار مصرف را تولید و به فروش برساند.

شرکت فناوران طب پیشرفته سوشیانت در نظر دارد در این طرح اقدام به خرید مواد اولیه جهت تولید محصول مزبور نماید. هزینه خرید مواد اولیه بر اساس فاکتورهای ارائه شده توسط متقاضی برای هر عدد از محصول به طور میانگین ۹،۲۲۲،۹۷۳ ریال برآورد شده است. با توجه به پیش‌بینی ۲ بار دوره گردش در طول ۱۲ ماه، هزینه خرید ۶ ماهه برای تولید به طور میانگین ۳،۲۵۳ عدد از محصول ۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال و در مجموع ۱۲ ماه برای تولید به طور میانگین ۶،۵۰۵ دستگاه بندلیگاتور مری ۶۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال برآورد می‌گردد.

درآمد فروش هر عدد از محصول ۲۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال پیش‌بینی شده است. درآمد فروش به طور میانگین ۳،۲۵۳ دستگاه بندلیگاتور مری طی یک دوره ۶ ماهه برابر با ۶۵،۰۵۴،۹۴۴،۸۶۴ ریال و درآمد کل فروش به طور میانگین ۶،۵۰۵ دستگاه از محصول مزبور برای ۱۲ ماه برابر ۱۳۰،۱۰۹،۸۸۹،۷۲۹ ریال برآورد می‌شود.

سود شرکت در برنامه تولید و فروش خود با کسر کارمزدهای تأمین مالی جمعی برابر ۶۸،۷۵۹،۸۸۹،۷۲۹ ریال برآورد می‌شود. سهم سرمایه‌گذاران از سود برآورد شده، ۱۹،۶ درصد بوده که به مبلغ ۱۳،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال است. نرخ بازده داخلی طرح ۳،۶۲ درصد پیش‌بینی می‌شود.

بنابراین شرکت فناوران طب پیشرفته سوشیانت در نظر دارد به منظور تأمین سرمایه مورد نیاز جهت خرید مواد اولیه برای تولید محصول به میزان ۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال با روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی آیفاند، تأمین نماید. هزینه‌های قابل قبول طرح، هزینه کارمزد عامل و فرابورس و هزینه خرید مواد اولیه می‌باشد. لازم به ذکر است که سایر هزینه‌های مرتبط با اجرای طرح بر عهده متقاضی می‌باشد.

لذا سود تعریف شده در این طرح فروش محصول مد نظر طرح با کسر هزینه‌های مرتبط با تأمین مالی جمعی و خرید 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 طوری که 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 (ارقام به ریال)	دوره طرح - ۱۲ ماه
مقدار فروش (کیلوگرم)	۶,۵۰۵
قیمت فروش هر محصول	۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
مجموع فروش	۱۳۰,۱۰۹,۸۸۹,۷۲۹ ریال
هزینه ساخت هر محصول	۹,۲۲۲,۹۷۳ ریال
مجموع هزینه ساخت	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود قبل از کسر کارمزد	۷۰,۱۰۹,۸۸۹,۷۲۹ ریال
هزینه کارمزد عامل و نهاد مالی	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
کارمزد فرابورس	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
سود طرح	۶۸,۷۵۹,۸۸۹,۷۲۹ ریال
حاشیه سود	۵۳٪

بر این اساس حاشیه سود طرح ۵۳ درصد برآورد می‌شود و با لحاظ سهم ۱۹,۶ 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	(۳۰,۰۰۰)												
سود علی الحساب				۳,۳۷۵			۳,۳۷۵			۳,۳۷۵			۳,۳۷۵
بازگشت اصل آورده													۳۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی مشارکت کنندگان	(۳۰,۰۰۰)			۳,۳۷۵			۳,۳۷۵			۳,۳۷۵			۳۳,۳۷۵

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 فناوران طب پیشرفته سوشیانت سابقه استفاده از خدمات تأمین مالی جمعی از طریق عاملین مجاز فعالیت را ندارد.

جمع بندی

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



۱۲۱۴۸۱۴۰۳۱۱۱۸۴۸۱	کد سپاس
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی استان اصفهان	نام صندوق
تعهد پرداخت	نوع ضمانتنامه
تامین هوشمند نوآفرینان اصفهان	نام کارفرما
فناوران طب پیشرفته سوشینت	نام شرکت
۱۴۰۰۵۲۴۸۰۹۰	شناسه ملی شرکت
تامین مالی جمعی	موضوع قرارداد
ریال ۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مبلغ ضمانتنامه
ریال ۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مبلغ قرارداد
۱۴۰۳/۰۱/۲۹	تاریخ شروع ضمانتنامه
۱۴۰۴/۰۱/۲۸	تاریخ پایان ضمانتنامه
فعال	وضعیت ضمانتنامه



[دانلود اصل ضمانتنامه](#)