

گزارش ارزیابی تأمین مالی شرکت زیست تشخیص سنجه

تاریخ تنظیم گزارش:

آبان ۱۴۰۴

تلفن: ۰۲۱-۷۵۰۷۶۰۰۰

نشانی: کیلومتر ۲۰ جاده

دماوند، پارک فناوری پردیس

نبش نوآوری هشتم، پلاک ۸۲

خلاصه طرح

شرکت زیست تشخیص سنج

کلیه فعالیت ها در زمینه انتقال تکنولوژی، مشاوره، خرید، فروش، تحقیق و توسعه، طراحی، تولید، تهیه، واردات، صادرات، توزیع و بسته بندی انواع کالاهای مجاز بازرگانی از جمله انواع کیت ها، سرم ها و معرف های تشخیصی، انواع فرآورده های تشخیصی طبی، شیمیایی، زیستی، فرآورده های نو ترکیب، آزمایشگاهی و تجهیزات و ملزومات در حوزه های آزمایشگاهی، پزشکی، دارویی، بهداشتی، دامپزشکی، کشاورزی، غذایی و صنعتی، محیطی، دام، طیور، آبزیان، ارایه مشاوره و خدمات تخصصی کنترل کیفی و زیست فناوری، طراحی و برگزاری کارگاه های آموزشی، همایش، سمینار و کنفرانس، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه های داخلی و خارجی، بازاریابی غیرهرمی و غیرشبهگمائی و تحقیقات بازار و خدمات پس از فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، تهیه اقلام بسته بندی، دستگاه ها و تجهیزات مورد نیاز در زمینه فعالیت شرکت صادرات و واردات کالاهای مجاز بازرگانی و ترخیص کالا، حق العمل کاری و گشایش اعتبارات بازرگانی (ا ل بی)، افتتاح انواع حساب بانکی، اخذ تسهیلات و اعتبارات ارزی و ریالی از بانک ها و مؤسسات داخلی و خارجی، ارایه خدمات مشاوره ای برای شرکت های داخلی و خارجی، عقد قرارداد و مشارکت و سرمایه گذاری یا اشخاص حقیقی و حقوقی، شرکت در مزایده و مناقصات دولتی، خصوصی و نیز داخلی و خارجی، ایجاد شعب در داخل کشور و خارج از کشور و مشارکت و یا سایر شرکت ها، اخذ و اعطای نمایندگی داخلی و خارجی و هرگونه فعالیت مجاز در ارتباط با موضوع فعالیت شرکت، در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط

موضوع فعالیت:

سال تأسیس: ۱۴۰۰

نوع ثبت: سهامی خاص

نوع دانش بنیانی:

محل ثبت: تهران

سرمایه اولیه:

شناسه ملی شرکت: ۱۴۰۱۰۵۸۱۴۷۷

سرمایه فعلی:

تعداد نیروی انسانی: ۴۷ نفر

فناور

۱۰ میلیون ریال

۳۰۰۰۰ میلیون ریال

وضعیت فنی و مالی شرکت

امتیاز کل نسبت های مالی منتخب:	۶۰	امتیاز مالی:	۶۰
امتیاز مشاور فنی:	۷۸۵	نمودار امتیاز فنی:	۶۰



ریسک متوسط رو به کم

وضعیت اعتباری شرکت

(میلیون ریال)

مجموع قراردادهای جاری شرکت:	-	امتیاز اعتباری:	۵۸
مبلغ تسهیلات جاری:	۲۵۵,۲۳۱	مبلغ ضمانت نامه جاری:	۷۴۳

خلاصه اطلاعات طرح موضوع تامین مالی

(میلیون ریال)

نوع تامین مالی:	تقدی	مبلغ تامین مالی:	۶۰,۰۰۰
محصول موضوع تامین مالی:	سرمایه در گردش تولید کیت های آزمایشگاهی تشخیص تست سریع		
مدت تامین مالی (ماه):	۱۲ ماه	درصد سود قابل تحقق:	۴۳٪
میزان سود قابل تحقق:	۲۵,۸۰۰	تضمین:	ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی

شرکت دعوای با اهمیت حقوقی و کیفری ندارد.

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

زیست تشخیص
شماره ثبت: ۵۸۱۴۷۷
سهامی خاص

عامل برق آلود

شاور سرمایه گذاری فاینگ
شماره ثبت: ۵۸۱۴۷۷

فصل ۱ - معرفی شرکت

۱-۱-اطلاعات ثبتی شرکت

نام شرکت:	زیست تشخیص سنجه		
تاریخ ثبت:	۱۳۰۰/۰۹/۲۲	شماره ثبت:	۵۸۲۲۴
محل ثبت:	تهران	شناسه ملی:	۱۴۰۱۰۵۸۴۷۷
نوع شرکت:	سهامی خاص	سرمایه اولیه (میلیون ریال):	۱۰
		سرمایه فعلی (میلیون ریال):	۳۰,۰۰۰
موضوع فعالیت:	کلیه فعالیت ها در زمینه انتقال تکنولوژی، مشاوره، خرید، فروش، تحقیق و توسعه، طراحی، تولید، تهیه، واردات، صادرات، توزیع و بسته بندی انواع کالاهای مجاز بازرگانی از جمله انواع کیت ها، سرم ها و معرف های تشخیصی، انواع فرآورده های تشخیص طبی، شیمیایی، زیستی، فرآورده های نو ترکیب، آزمایشگاهی و تجهیزات و ملزومات در حوزه های آزمایشگاهی، پزشکی، دارویی، بهداشتی، دامپزشکی، کشاورزی، غذایی و صنعتی، محیطی، دام، طیور، آبزیان، ارایه مشاوره و خدمات تخصصی کنترل کیفی و زیست فناوری، طراحی و برگزاری کارگاه های آموزشی، همایش، سمینار و کنفرانس، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه های داخلی و خارجی، بازاریابی غیرهرمی و غیرشبکه ای و تحقیقات بازار و خدمات پس از فروش کلیه کالاهای مجاز بازرگانی، تهیه اقلام بسته بندی، دستگاه ها و تجهیزات مورد نیاز در زمینه فعالیت شرکت صادرات و واردات کالاهای مجاز بازرگانی و ترخیص کالا، حق العمل کاری و گشایش اعتبارات بازرگانی (لال سی)، افتتاح انواع حساب بانکی، اخذ تسهیلات و اعتبارات ارزی و ریالی از بانک ها و مؤسسات داخلی و خارجی، ارایه خدمات مشاوره ای برای شرکت های داخلی و خارجی، عقد قرارداد و مشارکت و سرمایه گذاری با اشخاص حقیقی و حقوقی، شرکت در مزایده و مناقصات دولتی، خصوصی و نیز داخلی و خارجی، ایجاد شعب در داخل کشور و خارج از کشور و مشارکت و با سایر شرکت ها، اخذ و اعطای نمایندگی داخلی و خارجی و هرگونه فعالیت مجاز در ارتباط با موضوع فعالیت شرکت، در صورت لزوم پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیربط		
مدیرعامل:	هادی باقری مهرآبادی	حق امضا:	امضای مدیر عامل و یکی از اعضای هیأت مدیره همراه با مهر شرکت
موبایل:		پست الکترونیک:	-
تلفن:	-	آدرس وبسایت:	www.sanjebio.com
نشانی دفتر:	استان تهران، شهرستان تهران، بخش مرکزی، شهر تهران، محله آراغات، خیابان سیول، بزرگراه حجت الاسلام هاشمی رفسنجانی، پلاک ۱۰، مجتمع شهرک فجر ساختمان نواب صفوی، طبقه منفی ۱، واحد کانتینر ۱		
		نوع مالکیت:	استیجاری

۱-۲-اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت

اطلاعات اعضای هیئت مدیره شرکت به استناد روزنامه رسمی شماره مورخ به شرح زیر است:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	شناسه ملی	کد ملی
۱	سعید الهی به نمایندگی از شرکت توسعه نوآوری بن دا	رئیس هیئت مدیره	۱۳۰۰۴۷۹۳۹۸۵	۰۰۷۱۷۳۱۰۷۵
۲	علی مرجوی به نمایندگی از شرکت گروه توسعه بن دا	نائب رئیس هیئت مدیره	۱۰۱۰۳۹۱۹۳۱۱	۰۴۴۰۲۷۶۳۲۵
۳	هادی باقری مهر آبادی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	-	۰۰۱۰۰۳۳۱۸۶

۱-۳-اطلاعات سهام داران شرکت



ردیف	نام سهام دار	نوع شخصیت (حقیقی/حقوقی)	کد ملی / شناسه ملی	درصد سهام
۱	شرکت توسعه نوآوری بن دا	حقوقی	۱۴۰۰۴۷۹۳۹۸۵	۵۵
۲	شرکت گروه توسعه بن دا	حقوقی	۱۰۱۰۳۹۱۹۲۱۱	۲۰
۳	هادی باقری مهر آبادی	حقیقی	۰۰۱۰۰۳۳۱۸۶	۱۰
۴	محبوبه رزاقی	حقیقی	۰۳۸۳۸۸۳۱۳۱	۱۰
۵	سعید ابراهیمی فنا	حقیقی	۰۰۱۶۰۸۸۱۵۸	۵
مجموع				۱۰۰٪

۱-۴- خلاصه ای از سابقه فعالیت شرکت

شرکت دانش بنیان زیست تشخیص سنج تولید کننده تخصصی کیت های تشخیص سریع (Rapid Test) در سال ۱۴۰۰ راه اندازی شده است و در حال حاضر با همکاری ۵۰ نیروی متخصص به تولید صنعتی ۱۱ محصول دست یافته و بیش از ۲۹ محصول دیگر نیز در سبد تحقیق و توسعه دارد. این شرکت تا کنون موفق به اخذ هفت پروانه تولید از اداره کل تجهیزات پزشکی سازمان غذا و دارو، گواهی های بین المللی ایزو ۱۳۴۸۵، ایزو ۹۰۰۱، گواهی صادراتی و گواهی تایید نانو مقیاس از ستاد توسعه فناوری نانو و تاییدیه دانش بنیان برای ۹ محصول شده است. این شرکت در سه سال تجربه حضور در بازار کیت های تشخیصی توانسته با ارائه محصولات با کیفیت، با قیمت ارزانتر از نمونه های خارجی سهم بازار مناسبی کسب نماید.

تصاویر محل فعالیت شرکت

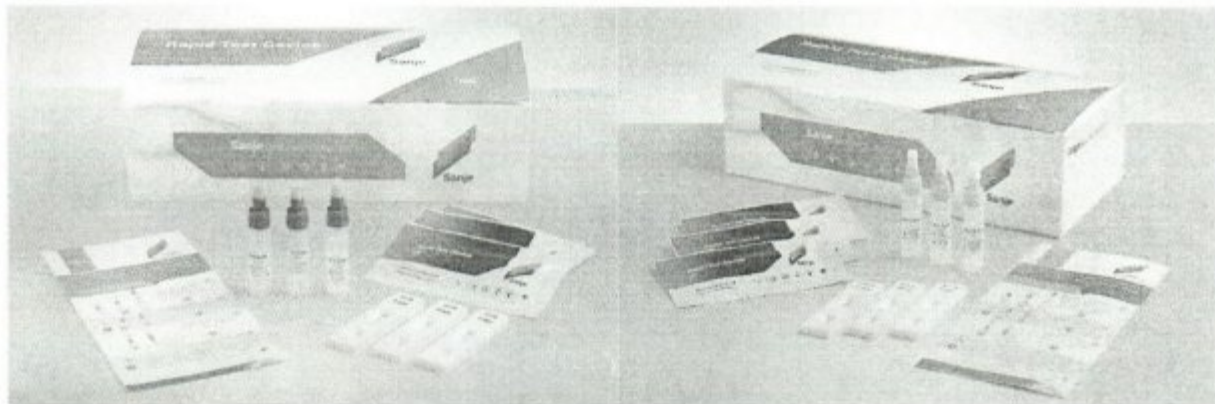


۱-۵- معرفی محصولات و خدمات قابل ارائه شرکت

محصولات شرکت زیست تشخیص سنج شامل مجموعه ای از کیت های تشخیص سریع (Rapid Test) در حوزه های مختلف سلامت است که بر پایه فناوری ایمونوکروماتوگرافی و نانوذرات طلا تولید می شوند و امکان تشخیص فوری بیماری ها را در محل بیمار بدون نیاز به تجهیزات آزمایشگاهی فراهم می کنند. این محصولات شامل کیت تشخیص سریع اسهال، کیت تشخیص سریع سکت قلبی، کیت خون مخفی در مدفوع (FOB) برای غربالگری سرطان روده، کیت تشخیص هلیکوباکتر پیلوری

برای تشخیص عفونت معده، کیت پروکسی-تونین (PCT) برای تشخیص عفونت خون، و کیت کالپروتکتین برای اختلالات گوارشی است. علاوه بر این، شرکت تولید کیت‌های بارداری، LH، کرونا و BHCG را نیز در سبد خود دارد و با بهره‌گیری از فناوری داخلی در سطوح پیشرفته تولید (N-3 و N-4)، توانسته است محصولات خود را با قیمت کمتر، کیفیت بالا و قابلیت رقابت با برندهای بین‌المللی عرضه کرده و بخش قابل توجهی از نیاز بازار داخلی را تأمین کند.

تست‌های تشخیص سریع ایمونوکروماتوگرافی یا رپید تست‌های Lateral flow assay جزء تست‌های Point Of Care می‌باشند، این تست‌ها اجازه تشخیص سریع در محل حضور بیمار را می‌دهند. یک روش تشخیصی و غربالگری سریع، آسان و ارزان قیمت است. رپید تست‌ها بصورت کلی برای غربالگری اولیه یا اورژانسی و همچنین برای استفاده در شرایط محدودیت تجهیزات پزشکی بسیار کاربردی هستند. در ادامه به معرفی و بررسی بعضی از محصولات پرداخته می‌شود:



۱. کیت تشخیص سریع هلیکوباکتر پیلوری (H.Pylori) برای تشخیص عفونت معده و غربالگری سرطان معده

این تست در راستای سنجش سریع آنتی ژن هلیکوباکتر پیلوری (H.pylori) جهت تشخیص کیفی آنتی ژن هلیکوباکتر پیلوری برای زخم‌های معده در نمونه مدفوع با دقت ۸ ng/ml مورد استفاده قرار می‌گیرد.

باکتری هلیکوباکتر پیلوری (H.pylori) را می‌توان در موکوس پوششی و در موکوس معده (سلول‌هایی که مهِده را روکش می‌کنند) یافت و عامل خطری برای زخم‌های معده و دوازدهه، گاستریت مزمن یا حتی ازوفازیت اولسراتیو است. این باسیل گرم منفی، کارسینوژن (عامل سرطان‌زا) معدی کلاس یک می‌باشد. در حدود ۹۰ تا ۹۵ درصد مبتلایان به زخم دوازدهه، ۶۰ تا ۷۰ درصد مبتلایان به زخم معده، و ۲۰-۲۵ درصد مبتلایان به سرطان معده، تکثیر شدن این ارگانیسم در معده گزارش شده است.

استفاده از تست تشخیص سریع H.Pylori antigen در مدفوع به عنوان یک روش تشخیص وجود آنتی ژن H.pylori در نمونه مدفوع انسان طراحی شده است. استفاده از کیت تست تشخیص سریع H.Pylori antigen بسیار آسان بوده و کاربر مورد نظر نیاز به آموزش ساده در خصوص نحوه کار با تست و تفسیر نتیجه آن دارد. این تست بر اساس روش ایمونوکروماتوگرافی با نشاندار کردن آنتی بادی علیه H.Pylori antigen و الصاق آنتی بادی مونوکلونال علیه اپی توپ‌های دیگر H.Pylori antigen بر روی خط تست و آنتی بادی پلی کلونال بر روی خط کنترل امکان شناسایی آنتی ژن‌های این میکروارگانیسم را فراهم کرده است.

۲. کیت تشخیص سریع کالپروتکتین برای تشخیص اختلالات گوارشی

کیت تشخیص سریع سنجشی به روش ایمونوکروماتوگرافی است که جهت تشخیص کیفی مارکر التهابی کالپروتکتین یا در نمونه مدفوع بوده و به تشخیص اختلالات التهابی دستگاه گوارش کمک می‌کند.

کالپروتکتین یک دایمر ۲۴ کیلو دالتون از پروتئین‌های متصل شونده به کلسیم است. این کمپلکس تا ۶۰ درصد از محتوای پروتئین محلول در سیتوزول نوتروفیل را تشکیل می‌دهد. کالپروتکتین از طریق ریزش لکوسیت در لومن روده، ترشح فعال یا تخریب و مرگ سلول در دسترس قرار می‌گیرد. این موارد منجر به افزایش سطح کالپروتکتین مدفوع می‌شود که می‌تواند در مدفوع تشخیص داده شود. بنابراین سطوح بالای کالپروتکتین مدفوع نشان دهنده مهاجرت نوتروفیل‌ها به مخاط روده، که در طول التهاب روده رخ می‌دهد، می‌باشد. کالپروتکتین مدفوع برای تشخیص التهاب

روده استفاده می شود و می تواند به عنوان یک نشانگر برای بیماری های التهابی روده باشد. کالپروتکتین به عنوان یک نشانگر کاربردی و ایده آل است، زیرا در برابر تخریب آنزیمی مقاوم است و به راحتی در مدفوع قابل اندازه گیری است. کیت تشخیص سریع، یک تست ایمونوکروماتوگرافی جهت تشخیص کیفی مارکر التهابی کالپروتکتین در نمونه مدفوع است، که از آنتی بادی اختصاصی علیه آن به شکل کنژوگ به نانوذرات طلا بر روی پد کنژوگ و آنتی بادی اختصاصی دیگری علیه بر روی خط تست استفاده می کند تا کالپروتکتین را بصورت صحیح شناسایی کند.

۱-۶- وضعیت مجوزات و تأییدیه های شرکت

ردیف	عنوان	مرجع صدور	تاریخ صدور	مدت اعتبار
۱	پروانه تولید	اداره کل تجهیزات پزشکی	۱۴۰۰	۱۴۰۵
۲	گواهی دانش بنیان	معاونت علمی ریاست جمهوری	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	۱۴۰۶/۱۱/۰۲
۳	گواهی نانومقیاس	ستاد نانو	۱۴۰۲/۰۳/۲۰	۱۴۰۵/۰۳/۱۹
۴	گواهی ISO 9001	IMQ ایتالیا	۲۰۲۲	۲۰۲۵
۵	گواهی ISO 13485	IMQ ایتالیا	۲۰۲۲	۲۰۲۵
۶	جواز تاسیس	وزارت صنعت معدن تجارت	۱۴۰۳	۱۴۰۵

تصاویر برخی از مجوزات شرکت به شرح زیر است:



فصل ۲ - ارزیابی مالی

۲-۱- بررسی صورت‌های مالی (ترازنامه)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ اطلاعات مالی ترازنامه شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

میلون ریال	صورت مالی حسابرسی شده سال‌های		درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰		
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
موجودی نقد و بانک	۲,۳۷۳	۲,۶۰۰	۲۰,۱۵۳	۱۰۰٪	۸۲۹٪
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	-	-	-	۱۰۰٪	-
حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۱۵,۳۸۸	۱۰۰,۲۰۶	۱۳۶,۶۹۸	۱۰۰٪	۱۱۸٪
سایر اسناد دریافتی	-	-	-	۱۰۰٪	-
پروژه در جریان تکمیل	-	-	-	۱۰۰٪	-
موجودی مواد و کالا	۲۳,۳۶۵	۶۷,۱۹۵	۱۰۶,۳۱۱	۱۰۰٪	۴۵۵٪
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۷۸۱	۲۹,۴۰۷	۱۳۳,۵۴۵	۱۰۰٪	۱۷۰۹۹٪
جمع دارایی‌های جاری	۱۴۱,۹۰۷	۱۹۹,۴۰۸	۳۹۶,۷۰۷	۱۰۰٪	۲۸۰٪
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۹۴۷	۱۳,۸۹۱	۵۲,۵۹۲	۱۰۰٪	۵۲۹٪
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۲۰۳	۷۱,۶۷۸	۱۷۶,۶۹۶	۱۰۰٪	۹۷۱٪
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	-	-	-	۱۰۰٪	-
سایر دارایی‌ها	-	-	-	۱۰۰٪	-
جمع دارایی‌های غیر جاری	۲۸,۱۵۰	۸۴,۵۶۹	۲۲۹,۲۸۸	۱۰۰٪	۸۱۵٪
جمع دارایی‌ها	۱۷۰,۰۵۷	۲۸۳,۹۷۷	۶۲۵,۹۹۵	۱۰۰٪	۳۶۸٪
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۶۸۶۰	۵۱,۵۷۲	۵۸,۳۴۷	۱۰۰٪	۸۵۲٪
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	-	-	-	۱۰۰٪	-
جاری شرکا و سهامداران	-	-	-	۱۰۰٪	-
پیش دریافت‌ها	۹۲	-	۴۰۷	۱۰۰٪	۴۴۲٪
ذخایر	-	-	-	۱۰۰٪	-
سود سهام پرداختی	۴۷۱	۱,۳۲۱	۵	۱۰۰٪	۱٪
تسهیلات مالی دریافتی	۱۳۰,۲۷۷	۳۷,۱۲۴	۲۸۵,۹۵۶	۱۰۰٪	۲۱۹٪
جمع بدهی‌های جاری	۱۳۷,۷۰۰	۹۰,۱۱۷	۳۴۴,۸۱۵	۱۰۰٪	۲۵۰٪
حساب‌ها و اسناد پرداختی بلندمدت	-	-	-	۱۰۰٪	-
تسهیلات مالی دریافتی بلندمدت	-	۱۱۲,۱۲۱	۱۳۴,۲۵۹	۱۰۰٪	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۴۴	۴,۱۸۳	۱۵,۰۳۳	۱۰۰٪	۱۵۹۳٪
جمع بدهی‌های غیر جاری	۹۴۴	۱۱۶,۳۰۴	۱۵۹,۲۹۳	۱۰۰٪	۱۶۸۷۴٪
جمع بدهی‌ها	۱۳۸,۶۴۴	۲۰۶,۴۲۱	۵۰۴,۱۰۸	۱۰۰٪	۳۶۴٪
سرمایه	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪
اندوخته قانونی	۷۱	۲,۴۴۹	۳,۰۰۰	۱۰۰٪	۴۲۲۵٪
سایر اندوخته‌ها	-	-	-	۱۰۰٪	-
مازاد تجدید ارزیابی و سایر سودهای تحقق نیافته	-	-	-	۱۰۰٪	-
سود (زیان) انباشته	۱,۳۴۲	۳۵,۱۰۷	۸۸,۸۸۷	۱۰۰٪	۶۶۲۳٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۳۱,۴۱۳	۷۷,۵۵۶	۱۲۱,۸۸۷	۱۰۰٪	۳۸۸٪
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۱۷۰,۰۵۷	۲۸۳,۹۷۷	۶۲۵,۹۹۵	۱۰۰٪	۳۶۸٪

۲-۱-۱- تصویر نمودارهای مرتبط



۲-۱-۲- تحلیل مالی توازننامه

ترازنامه شرکت طی سال‌های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ نشان‌دهنده رشد سریع حجم دارایی‌ها و افزایش چشمگیر مقیاس فعالیت شرکت است. مجموع دارایی‌ها از ۱۷۰,۰۵۷ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به ۶۲۵,۹۹۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ رسیده و بیش از ۲۶۸ درصد رشد داشته است، که این رشد عمدتاً ناشی از افزایش دارایی‌های جاری و به‌ویژه پیش‌پرداخت‌ها و موجودی کالا بوده است. دارایی‌های جاری با رشد ۱۸۰ درصدی به ۳۹۶,۷۰۷ میلیون ریال رسیده و نقدینگی شرکت نیز از ۲,۳۷۳ به ۲۰,۱۵۳ میلیون ریال افزایش یافته که بیانگر بهبود وضعیت نقدی و توان ایفای تعهدات کوتاه‌مدت است. در بخش دارایی‌های غیرجاری نیز رشد قابل‌توجهی دیده می‌شود، به‌ویژه دارایی‌های نامشهود که از ۱۸,۲۰۳ به ۱۷۶,۶۹۶ میلیون ریال افزایش یافته‌اند و نشان از سرمایه‌گذاری گسترده شرکت در فناوری، برند یا حقوق فکری دارد. از سوی دیگر، مجموع بدهی‌ها از ۱۳۸,۶۴۴ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به ۵۰۴,۱۰۸ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ رسیده و نشان‌دهنده اتکای سنگین شرکت به تأمین مالی از طریق بدهی است، به‌ویژه از محل تسهیلات مالی کوتاه‌مدت و بلندمدت که در سال ۱۴۰۳ بخش عمده ساختار بدهی را تشکیل داده‌اند. با این وجود، حقوق صاحبان سهام نیز با

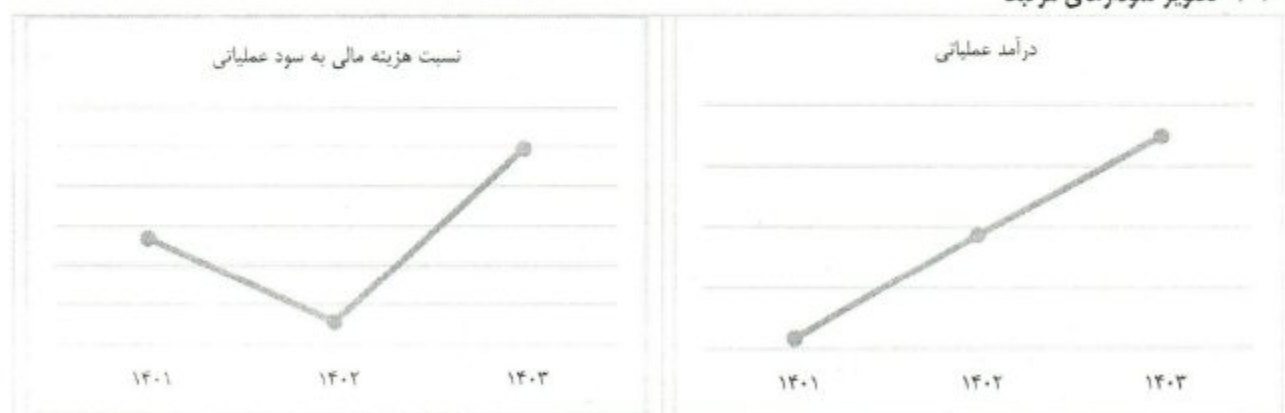
رشد ۲۸۸ درصدی از ۳۱،۴۱۳ به ۱۲۱،۸۸۷ میلیون ریال افزایش یافته و این رشد بیشتر ناشی از انباشت سود و افزایش اندوخته قانونی بوده است. در مجموع، ترازنامه شرکت گویای توسعه سریع فعالیت‌ها، افزایش سرمایه‌گذاری در دارایی‌های تولیدی و نامشهود، و استفاده گسترده از تسهیلات مالی برای رشد است؛ اما حفظ تعادل میان بدهی و حقوق صاحبان سهام برای کنترل ریسک مالی در سال‌های آینده ضروری خواهد بود.

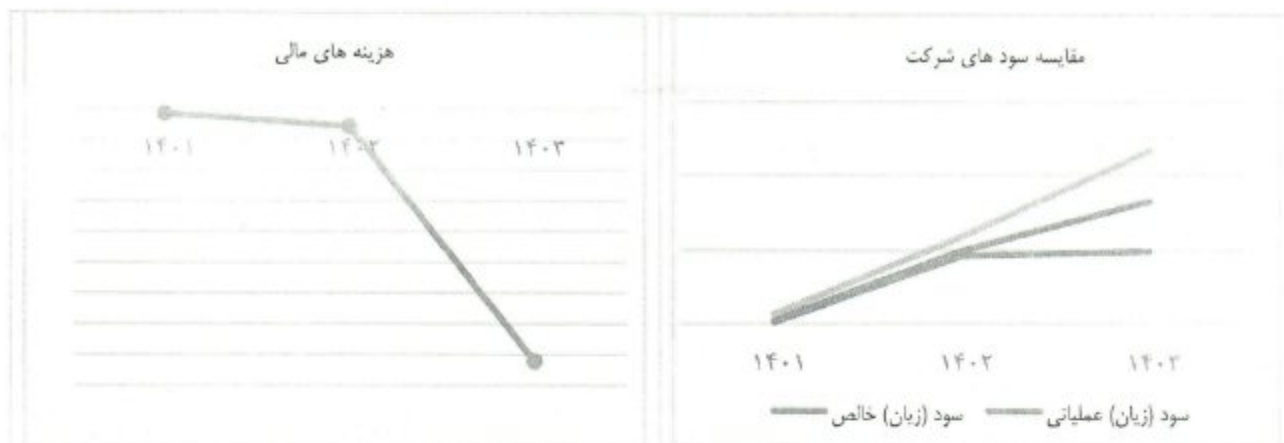
۲-۲- بررسی صورت‌های مالی (صورت سود و زیان)

بر اساس اطلاعات صورت مالی حسابرسی شده سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، ۱۴۰۳ اطلاعات مالی شرکت، اطلاعات مالی صورت سود و زیان شرکت در سه سال گذشته مطابق جدول ذیل است:

درصد تغییرات نسبت به سال ۱۴۰۰			صورت مالی حسابرسی شده سال‌های			میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
٪۲۱۷۹	٪۱۱۶۸	٪۱۰۰	۳۴۹,۱۵۸	۱۸۷,۲۲۲	۱۶,۰۲۵	درآمد عملیاتی
٪۲۳۶۸	٪۱۳۶۵	٪۱۰۰	(۳۳۲,۱۲۷)	(۱۲۸,۴۱۸)	(۹,۴۰۷)	بهای تمام‌شده درآمد عملیاتی
٪۱۷۶۸	٪۸۸۹	٪۱۰۰	۱۱۷,۰۳۱	۵۸,۸۰۴	۶,۶۱۸	سود (زیان) ناخالص
٪۸۳۳	٪۲۴۱	٪۱۰۰	(۳۳,۰۹۲)	(۹,۴۳۱)	(۴,۰۹۱)	جمع هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
-	-	٪۱۰۰	-	-	-	خالص سایر درآمدها و اقلام عملیاتی
٪۳۳۸۲	٪۱۹۵۴	٪۱۰۰	۸۲,۹۳۹	۴۹,۳۷۳	۲,۵۲۷	سود (زیان) عملیاتی
٪۶۰۳۶	٪۳۹۸	٪۱۰۰	(۴۱,۰۴۸)	(۲,۷۰۸)	(۶۸۰)	هزینه‌های مالی
٪۲۰۱۷۱	٪۲۵۶۹	٪۱۰۰	۷,۰۶۰	۸۹۹	۳۵	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
٪۲۶۰۱	٪۲۵۲۷	٪۱۰۰	۴۸,۹۵۱	۴۷,۵۶۴	۱,۸۸۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
٪۱	٪۳۰۲	٪۱۰۰	(۴۹)	(۱,۴۲۱)	(۴۷۰)	مالیات بر درآمد
٪۳۳۶۶	٪۲۳۶۸	٪۱۰۰	۴۸,۹۴۶	۴۶,۱۴۳	۱,۴۱۲	سود (زیان) خالص

۲-۲-۱- تصویر نمودارهای مرتبط





۲-۲-۲- تحلیل مالی صورت سود و زیان

صورت سود و زیان شرکت نیز روندی بسیار مثبت و جهشی را نشان می‌دهد. درآمد عملیاتی از ۱۶,۰۲۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به ۳۳۹,۱۵۸ میلیون ریال در ۱۴۰۳ افزایش یافته، یعنی بیش از ۲۰ برابر رشد در سه سال. بهای تمام‌شده نیز رشد شدیدی داشته، اما حاشیه سود ناخالص بهبود یافته و از ۴۱٪ در ۱۴۰۱ به حدود ۳۳٪ در ۱۴۰۳ رسیده است. سود عملیاتی شرکت از ۲,۵۲۷ به ۸۲,۹۳۹ میلیون ریال رسیده و با وجود رشد هزینه‌های اداری و مالی، شرکت موفق به حفظ روند افزایشی سود خالص شده است. سود خالص از ۱,۴۱۲ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به ۴۸,۹۴۶ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ رسیده که نشان از جهش بیش از ۳,۴۰۰ درصدی در سودآوری دارد. هرچند هزینه‌های مالی نیز از ۶۸۰ به ۴۱,۰۴۸ میلیون ریال افزایش یافته، اما نرخ بازده دارایی‌ها (ROA) و نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) به ترتیب به ۸٪ و ۴۰٪ رسیده‌اند که نشان‌دهنده بهبود قابل ملاحظه کارایی مالی است.

۲-۳- تراز کل آزمایشی مالی سال ۱۴۰۴ شرکت

تاریخ گزارش: ۱۴۰۴/۰۷/۲۶

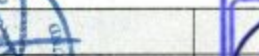
زیست تشخیص سنجه

گزارش تراز دو ستونی کل

از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

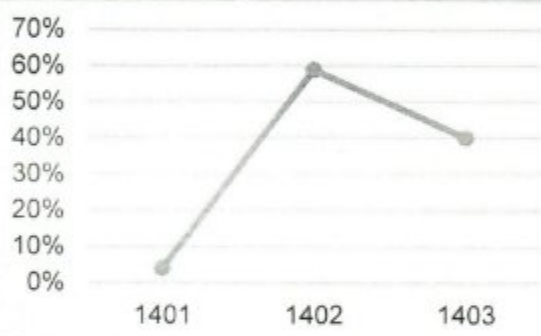
کد کل	کل	مانده بد	مانده بس
۱۰۱	موجودی نقد و بانک	.	۱۱,۶۷۱,۲۳۶,۲۵۲
۲۰۲	استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود	.	۵,۴۲۲,۹۴۱,۲۱۵
۳۰۱	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری	.	۳۵۱,۹۳۲,۵۴۲,۷۳۹
۳۰۲	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	.	۶۹,۳۱۹,۴۴۲,۲۷۴
۳۰۳	سفارشات و پیش دریافت ها	.	۲۰۶,۵۵۸,۲۱۲
۳۰۵	سود سهام پرداختی	.	۴,۶۱۴,۲۸۲,۵۸۲
۳۰۷	تسهیلات و اعتبارات مالی دریافتی کوتاه مدت	.	۵۲,۳۲۵,۰۷۷,۴۲۲
۳۰۸	ذخایر	.	۸۲۴,۲۰۰,۰۰۰
۴۰۳	تسهیلات و اعتبارات مالی دریافتی بلند مدت	.	۳۵,۰۰۹,۹۰۶,۰۴۲
۴۰۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	.	۱۲,۹۸۰,۰۳۲,۸۹۸
۵۰۱	سرمایه	.	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۲	اندوخته قانونی	.	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۵	سود (زیان) انباشته	.	۸۸,۹۰۰,۶۵۵,۱۵۱
۶۰۱	فروش	.	۳۳۸,۶۸۱,۵۶۲,۵۶۷
۶۰۲	سایر درآمدهای غیر عملیاتی	.	۷۱,۰۹۱,۹۳۰
۹۰۳	طرف حساب های انتظامی	.	۱,۸۸۵,۵۹۰,۱۲۷,۵۱۰
۷۰۶	هزینه های عملیاتی	۸۸,۳۹۷,۵۰۰	.
۷۰۳	هزینه اداری تشکیلاتی	۵,۷۵۸,۹۱۸,۷۹۶	.
۷۰۷	هزینه های نوریع و فروش	۵,۹۵۷,۳۵۰,۹۵۱	.
۱۰۲	سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۶,۹۳۲,۵۹۱,۹۰۱	.
۹۰۱	حساب های انتظامی به نفع شرکت	۱۱,۵۵۰,۳۰۰,۰۰۰	.
۷۰۵	هزینه های مالی	۱۵,۸۱۱,۳۳۵,۰۵۵	.
۱۰۸	سپرده های ما نزد دیگران	۲۸,۰۲۴,۲۰۸,۶۲۲	.
۳۰۱	دارایی های ثابت مشهود	۵۹,۶۴۲,۶۷۲,۵۰۸	.
۱۰۶	سفارشات و اقلام در راه	۸۶,۱۲۴,۷۱۴,۶۷۵	.
۷۰۱	هزینه حقوق و دستمزد	۱۰۳,۹۳۱,۵۱۳,۸۵۹	.
۱۰۷	پیش پرداخت ها	۱۰۸,۳۴۵,۷۹۵,۴۲۱	.
۲۰۴	دارایی های نامشهود	۱۷۶,۶۹۶,۱۶۹,۵۹۶	.
۱۰۵	موجودی مواد و کالا	۱۷۹,۱۸۰,۹۳۰,۷۸۳	.
۱۰۳	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری	۲۳۱,۶۱۴,۹۳۱,۹۳۱	.
۹۰۰	حساب های انتظامی به عهده شرکت	۱,۸۷۴,۰۳۹,۷۳۷,۵۱۰	.
Σ		۳,۸۸۲,۷۴۹,۶۶۰,۱۱۸	۳,۸۸۲,۷۴۹,۶۶۰,۱۱۸



۲-۴- بررسی نسبت های مالی

عنوان شاخص	نسبت ایده آل حداکثر امتیاز	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	نمودار
نسبت جاری	۳	۱.۰۳	۲.۳۱	۱.۱۵	
	۱۰	۵.۲	۱۰	۵.۸	
نسبت آبی	۱	۰.۸۶	۱.۱۴	۰.۳۵	
	۱۵	۱۲.۹	۱۵	۶.۸	
دوره وصول مطالب	۶۰	۲۵۹۳	۱۹۳	۱۴۱	
	۱۰	۰	۶	۸	
گردش دارایی ها	۱	۰.۰۹	۰.۶۶	۰.۵۶	
	۱۰	۰.۹	۶.۶	۵.۶	
نسبت مالکانه	۰.۵	۰.۱۸	۰.۲۷	۰.۱۹	
	۱۰	۳.۶	۵.۴	۳.۸	

	۰.۸۱	۰.۷۳	۰.۸۲	۰.۵	نسبت برده‌ی به دارایی‌ها
۷	۸	۷	۱۰		
	۸%	۱۶%	۱%	۲۰%	نسبت بازده دارایی‌ها Return On Assets
۴	۸	۰.۵	۱۰		
	۴۰%	۵۹%	۴%	۴۰%	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام Return On Equity
۱۰	۱۰	۱	۱۰		
	۱۴%	۲۵%	۹%	۲۵%	نسبت بازده فروش Return On Sales
۸.۴	۱۵	۵.۴	۱۵		
	۵۹.۴	۸۴	۳۶.۵	۱۰۰	مجموع امتیازات نسبت‌های مالی

۲-۴-۱- تحلیل نسبت‌های مالی

در تحلیل نسبت‌های مالی، نسبت جاری در سال ۱۴۰۳ برابر ۱.۱۵ و نسبت آنی ۰.۴۵ است که حاکی از وضعیت نقدینگی متوسط و کاهش نسبت به سال قبل است. دوره وصول مطالبات از ۲,۵۹۳ روز در ۱۴۰۱ به ۱۴۱ روز در ۱۴۰۳ کاهش یافته که یک پیشرفت چشمگیر در چرخه وصول است. نسبت مالکانه در ۱۴۰۳ معادل ۰.۱۹ و نسبت بدهی به دارایی ۰.۸۱ است، که نشان‌دهنده ساختار مالی اهرمی و وابستگی بالا به بدهی است. بازده دارایی (ROA) در ۱۴۰۳ معادل ۸٪ و بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) ۴۰٪ گزارش شده که در سطح مطلوب صنعتی قرار دارد. همچنین بازده فروش از ۹٪ در ۱۴۰۱ به ۱۴٪ در ۱۴۰۳ رسیده و نشان‌دهنده بهبود حاشیه سود خالص است. امتیاز کلی نسبت‌های مالی از ۳۶.۵ در ۱۴۰۱ به ۵۹.۴ در ۱۴۰۳ افزایش یافته است. در مجموع، شاخص‌های مالی این شرکت بیانگر رشد سریع، بهبود کارایی و افزایش سودآوری هستند، اما برای تداوم پایداری رشد، مدیریت مؤثر بدهی و کنترل هزینه‌های مالی ضروری است.

۲-۶- امتیاز مالی

جهت تخصیص امتیاز مالی متقاضی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، شاخص‌های مالی موردنظر در سه سال گذشته مطابق جدول فوق محاسبه و امتیاز نهایی متقاضی بر اساس وزن‌های تعیین‌شده به ازای هر سال مطابق جدول ذیل محاسبه گردید.

سال	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مجموع امتیاز مالی	۳۶.۵	۸۴	۵۹.۴
ضریب وزنی	۱۰	۲۰	۷۰
امتیاز وزنی	۰.۳۷	۱.۶۸	۴.۱۶
مجموع امتیاز وزنی		۶.۲۱	

فصل ۳ - اعتبارسنجی بانکی

۳-۱-رتبه اعتباری شرکت و اعضای هیئت مدیره

جدول ذیل طبق استعلام اعتباری انجام شده توسط سامانه اعتبارسنجی بانک صادرات در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۶ تدوین گردیده است: (مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	چک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه های فعال	توضیحات
شرکت زیست تشخیص سنجه		۵۰۹,۹۵۷	۲۵۵,۲۳۱	۳	۷۴۳	شخص حقوقی در لیست
توسعه نوآوری بن دا	-	.	.	.	.	سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.
گروه توسعه بن دا	-	.	.	.	.	
سعید الاهی	-	.	.	.	.	
علی مرجوی	-	.	.	.	.	

نام مشتری	حک برگشتی	مجموع وام‌های فعال	مانده بدهی وام‌های فعال	مجموع معوقات بانکی	مجموع ضمانت‌نامه های فعال	توضیحات
هادی باقری مهر آبادی	-	۱۱,۰۶۳	۵,۰۰۹	.	.	شخص حقیقی در لیست سیاه بانک‌ها و مؤسسات مالی قرار ندارد.

اسلامی اطلاع جامع پیام - پورتال جامع اطلاعات مشتریان

نام مستری : ریسندگی شیمیایی	شماره / کد ملی : 14010000577	نوع مستأقاس : حفرقی
نوع استعلام : استعلام تسهیلات و تسهیلات	توضیحات :	

முதல் அங்கம்

[illegible]

۳-۲- امتیاز اعتباری

با استفاده از استعلام سامانه بانک مرکزی برای هر یک از اعضای هیئت‌مدیره و شرکت (هر یک به‌تنهایی) که در جدول فوق آمده است و بر اساس امتیاز هر رتبه که در ذیل آمده است، برای هر شخص یک امتیاز تخصیص داده می‌شود:

رتبه	A ⁺	A	A ⁻	B ⁺	B	C ⁺	C	کمبر
امتیاز	۱۰	۹	۸	۶	۵	۳	۲	۰

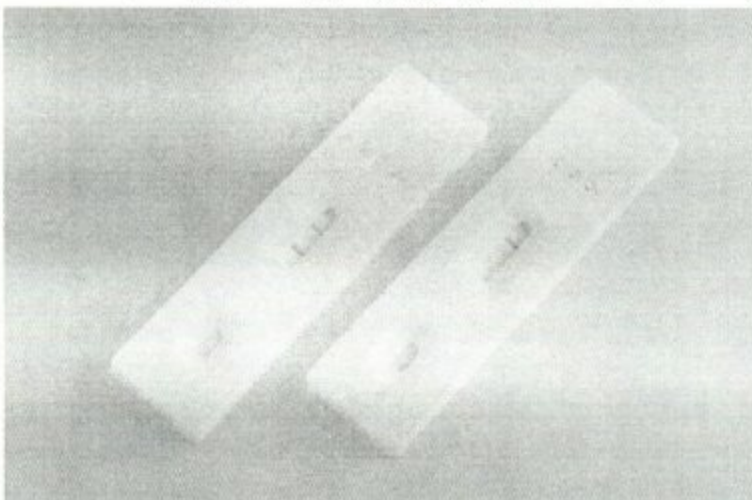
لازم به ذکر است در صورت عدم وجود سابقه در سامانه مذکور امتیاز ۵ تعلق می‌گیرد. پس از تخصیص امتیاز برای اعضا و شرکت امتیاز کلی بر اساس وزن‌های تعیین شده محاسبه گردید.

ردیف	شرح	امتیاز	ضریب وزنی	امتیاز وزنی
۱	امتیاز شرکت	۷۰۰	۵۰٪	۳۵۰
۲	میانگین امتیاز اعضای هیئت مدیره دارای حق امضاء	۵۰۰	۳۰٪	۱۵۰
۳	میانگین امتیاز سایر اعضای هیئت مدیره	۴۰۰	۲۰٪	۸۰
	مجموع	۱۶۰۰	۱۰۰٪	۵۸۰

فصل ۴ - معرفی محصول / خدمت موضوع تامین مالی

۴-۱- مقدمه

شرکت زیست تشخیص سنج با تمرکز بر توسعه فناوری‌های نوین در حوزه تشخیص آزمایشگاهی، سه محصول کلیدی خود را با هدف ارتقای سرعت، دقت و دسترسی در نظام سلامت کشور عرضه کرده است. این محصولات شامل کیت تشخیص سریع تروپونین I برای شناسایی زودهنگام سکته

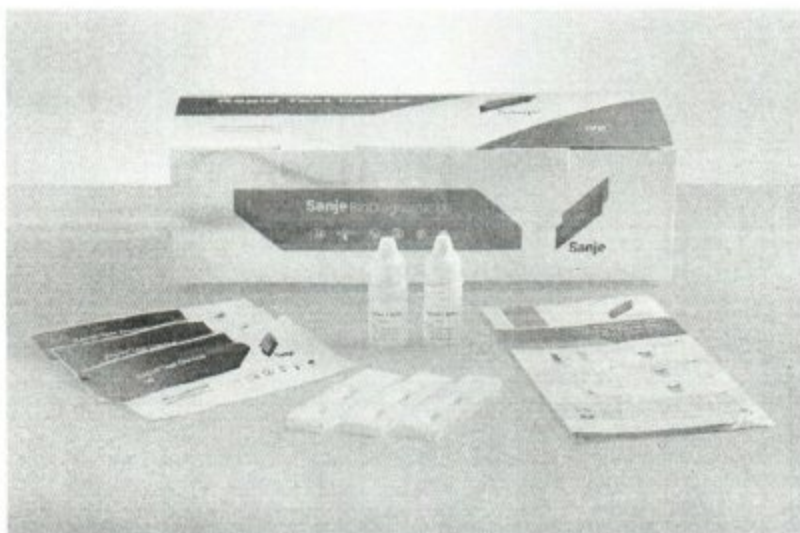


قلبی، کیت تشخیص سریع خون مخفی در مدفوع (FOB) برای غربالگری سرطان روده بزرگ، و کیت تشخیص سریع پروکلسی‌تونین (PCT) برای تشخیص عفونت‌های سیستمیک و سپسیس می‌باشند. هر سه محصول با بهره‌گیری از فناوری ایمونوکروماتوگرافی و نانوذرات طلا طراحی شده‌اند و امکان تشخیص سریع بیماری در کمتر از ۱۵ دقیقه را در مراکز درمانی، آزمایشگاه‌ها و حتی نقاط فاقد تجهیزات پیشرفته فراهم می‌سازند. این مجموعه، با هدف افزایش دقت تشخیص، کاهش هزینه‌ها و جلوگیری از تأخیر در درمان، گامی مؤثر در بومی‌سازی فناوری‌های حیاتی حوزه سلامت برداشته است.

۴-۲- معرفی محصول

کیت تشخیص سریع تروپونین I برای تشخیص سکته قلبی

کیت تشخیص سریع سکته قلبی با استفاده از مارکر تروپونین در نمونه خون، سرم و پلاسما برای تشخیص کیفی آنزیم تروپونین قلبی (cTnI) به منظور بررسی سکته قلبی در سرم انسان، پلاسما یا خون کامل در سطحی برابر یا بالاتر از ۰.۵ نانوگرم در میلی لیتر به ارزیابی می‌پردازد. تمامی مراحل آزمایش با تست سریع تروپونین در مدت زمان ۱۵ دقیقه توسط پرسنل با حداقل مهارت و بدون استفاده از تجهیزات آزمایشگاهی انجام می‌گیرد. تست سریع تروپونین توسط متخصصان مراقبت‌های بهداشتی به عنوان کمک کننده در تشخیص انفارکتوس حاد میوکارد (AMI) یا سکته قلبی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

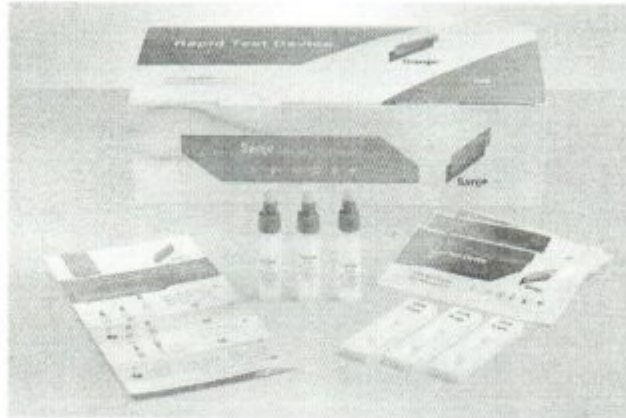


۲. کیت تشخیص سریع خون مخفی در مدفوع (Faecal Occult Blood Strips: FOB) برای غربالگری سرطان روده

نام: <u>سید الهام</u> تاریخ: <u>۱۴۰۳/۰۵/۰۵</u> محل: <u>سازمان تامین اجتماعی</u> موضوع: <u>تأمین مالی</u>	نام: <u>سید الهام</u> تاریخ: <u>۱۴۰۳/۰۵/۰۵</u> محل: <u>سازمان تامین اجتماعی</u> موضوع: <u>تأمین مالی</u>	نام: <u>سید الهام</u> تاریخ: <u>۱۴۰۳/۰۵/۰۵</u> محل: <u>سازمان تامین اجتماعی</u> موضوع: <u>تأمین مالی</u>
--	--	--

کیت تشخیص سریع FOB برای ارزیابی سرطان روده با استفاده از مارکر خون مخفی در نمونه مدفوع با حساسیت ۵۰ ng/ml با توجه به شدت رنگ نوار تست مورد استفاده قرار می گیرد. خون مخفی در مدفوع (FOB) به حالتی گفته می شود که در آن خون یا بقایای آن در مدفوع وجود دارد اما قابل مشاهده و دیدن نیست. خون مخفی برخلاف خون ناشی از خونریزی قسمت های انتهایی روده که روی مدفوع بصورت قرمز رنگ دیده می شود، نبوده و فقط با آزمایش خون مخفی قابل شناسایی است.

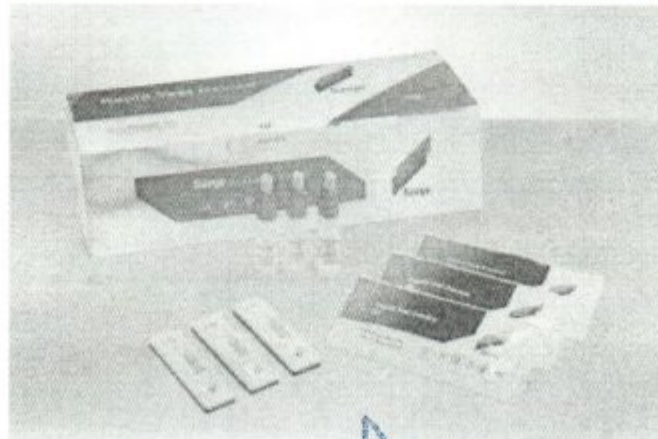
این آزمایش می تواند برای غربالگری سرطان کولورکتال برای افراد بدون نشانه بالینی در مراکز درمانی، آزمایشگاه ها و منزل انجام شود. روش انجام تست آسان است و نیاز به تجهیزات تخصصی ندارد. استفاده از این کیت باید مطابق با دستورالعمل قرار گرفته در بسته بندی کیت انجام شود. بهتر است پیش از انجام آزمایش از مصرف داروهای تداخل کننده، و جراحی لته و دندان یا خوردن گوشت خام حیوانات پرهیز شود.



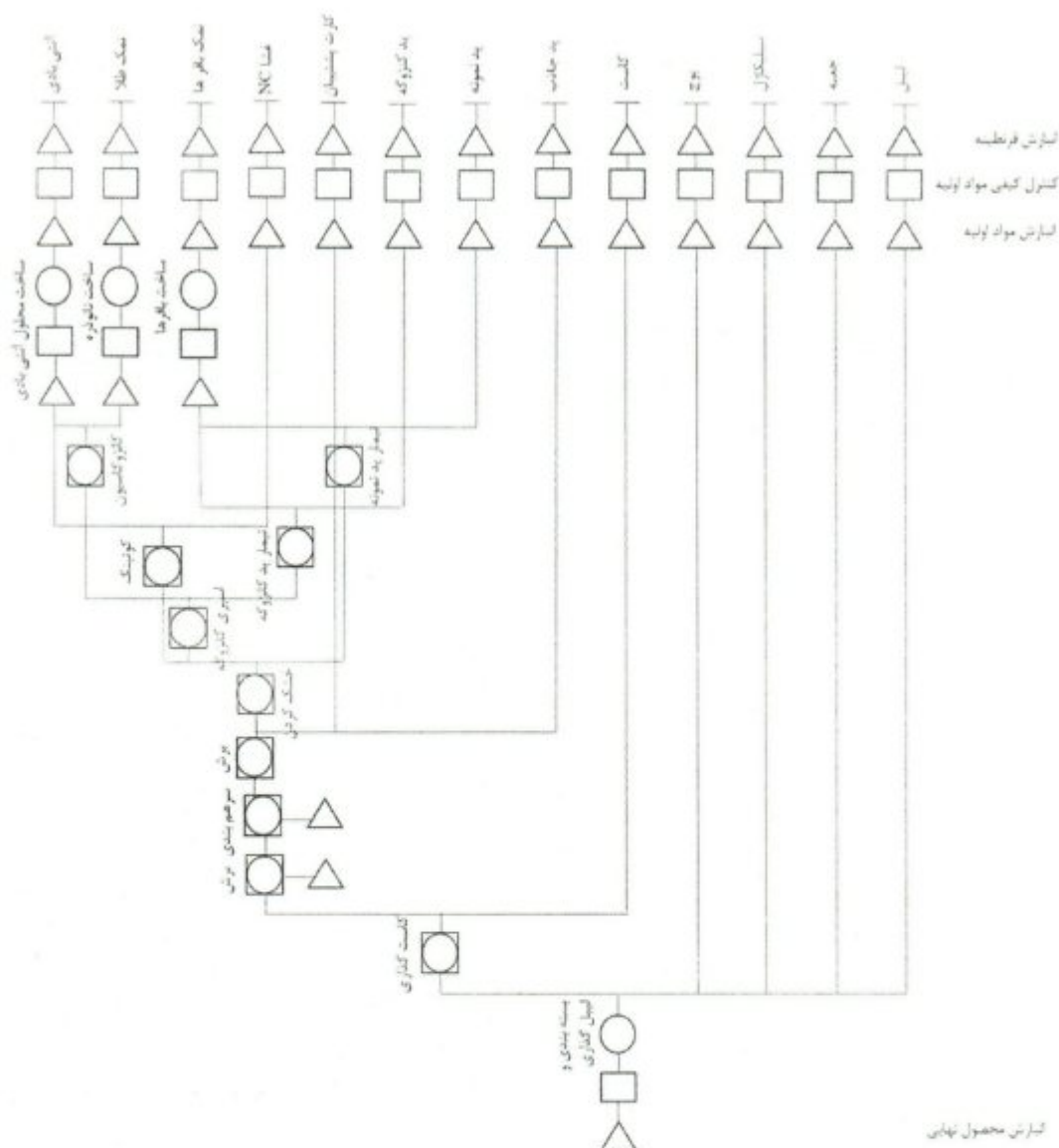
۳. کیت تشخیص سریع پروکلسی توین (PCT) برای تشخیص عفونت خون

کیت تشخیص سریع نیمه کمی پروکلسی تونین PCT (Procalcitonin) جهت تشخیص نیمه کمی مارکر التهابی پروکلسی تونین یا PCT در نمونه خون کامل / سرم / پلاسما به کار می رود و به تشخیص شرایط التهابی با حد تشخیص ۰.۵ ng/ml ، ۲ ng/ml و ۵ ng/ml کمک می کند. کاربرد و استفاده از این تست، فقط در آزمایشگاه های تشخیصی و جهت تشخیص التهاب و عفونت می باشد.

پروکلسی تونین (PCT) یک هورمون پپتیدی است که دارای ۱۱۶ اسید آمینه با وزن مولکولی تقریباً ۱۳ کیلو دالتون می باشد. پروکلسی تونین به طور معمول در سلول های C غده تیروئید و سلول های خاص اندوکراین ریه تولید می شود. سطح بالای PCT در بیماران مبتلا به عفونت سیستمی با منشا باکتریایی، تروما یا شوک گزارش شده و در حال حاضر PCT به عنوان نشانگر اصلی اختلالات همراه با التهاب سیستمیک و سپسیس در نظر گرفته می شود. ارزش تشخیصی PCT به دلیل ارتباط نزدیک بین غلظت PCT و شدت التهاب مهم است " PCT. التهابی" در سلول های C تیروئید تولید نمی شود بلکه احتمالاً سلول های با منشا نورواندوکراین منبع تولید PCT در شرایط التهابی هستند. این تست با روشی ساده و سریع وجود مقادیر بیشتر از حد نرمال پروکلسی تونین در نمونه خون کامل/ سرم/ پلاسما را ارزیابی کرده و بصورت نیمه کمی و قابل تشخیص با چشم، نمونه های مثبت را مشخص می کند.



۴-۳- فرایند تولید



۴-۴-۴-ویژگی ها

ویژگی‌های فناوریانه سه محصول اصلی شرکت زیست تشخیص سنجه مبتنی بر تکنولوژی ایمنو کروماتوگرافی نواری (Lateral Flow Assay) و کاربرد نانوذرات طلا در فرایند تشخیص است که موجب افزایش دقت، سرعت و سهولت استفاده می‌شود. در کیت تروپوئین I، از آنتی‌بادی‌های اختصاصی علیه مارکر قلبی تروپوئین استفاده شده که با حساسیت بالا (حد تشخیص کمتر از ۵۰/۰ نانوگرم در میلی‌لیتر) قادر به شناسایی زود هنگام سکتة قلبی است. کیت FOB با بهره‌گیری از آنتی‌بادی‌های مونوکلونال اختصاصی علیه هموگلوبین انسانی، امکان شناسایی مقادیر بسیار اندک خون مخفی در مدفوع (۵۰ نانوگرم در میلی‌لیتر) را فراهم کرده و ابزاری مؤثر برای غربالگری غیرتهاجمی سرطان روده محسوب می‌شود. در کیت PCT نیز از فناوری نیمه کمی برای سنجش سطح پروکلسی‌تونین در نمونه خون استفاده شده است که با طراحی چند محدوده غلظتی (۵/۰، ۲ و ۵ نانوگرم در میلی‌لیتر) به تشخیص شدت عفونت و تمایز بین التهاب باکتریایی و غیرعفونی کمک می‌کند. هر سه محصول در سطح تولید ۳-۵ توسعه یافته‌اند، به این معنا که فرایند ساخت نانوذرات طلا، کنژوگاسیون آنتی‌بادی‌ها، دیسپنس خطوط تست و کنترل بر روی غشای نیتروسلولزی در داخل کشور انجام می‌شود؛ امری که علاوه بر کاهش وابستگی ارزی، افزایش پایداری نتایج، دقت تشخیص و سرعت عملکرد را به همراه دارد.



۴-۵- طرح موضوع تامین مالی

تأمین سرمایه در گردش تولید کیت های آزمایشگاهی تشخیص تست سریع تجهیزات پزشکی - کیت های تشخیص سریع (IVD / Rapid Test) تشخیص سریع، دقیق و غیرآزمایشگاهی بیماری ها تولید ۱,۲۰۰,۰۰۰ کیت تشخیص در ۳ مدل مطرح شده در حال تولید و فروش بومی سازی فناوری تولید کیت های تشخیص سریع، کاهش وابستگی وارداتی، صرفه جویی ارزی، افزایش دسترسی به خدمات تشخیصی، و ارتقای سلامت عمومی جامعه. زمان اجرا پروژه (ماه): ۱۲ مبلغ اجرا پروژه (میلیون ریال): ۶۰,۰۰۰ حجم فروش: ۲۸۱,۱۵۶ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ از محل فروش ۳ مدل کیت مطرح شده در طرح ☒ بله ☐ خیر ☒ پروانه کسب ☐ مجوز تأسیس ☐ پروانه تولید و بهره برداری ☒ مجوز وزارت بهداشت ☐ مجوز محیط زیست ☐ مجوز نیروی انتظامی ☐ اخذ رتبه از ارگان یا سازمان خاص ☐ ثبت پتنت ☒ گواهی استاندارد ☐ گواهی نانومقیاس ☐ سایر: ☐ مواد اولیه خاص ☐ تأییدیه خاص ☒ تجهیزات خاص ☒ توسعه بازار و فروش بیمارستان ها، آزمایشگاه های تشخیص طبی، مراکز بهداشت، اورژانس ها و خانه های بهداشت سراسر کشور وابستگی نسبی به مواد اولیه خاص و آنتی بادی های وارداتی و محدودیت آگاهی و اعتماد برخی مراکز درمانی به محصولات داخلی ☒ بله ☐ خیر	عنوان پروژه حوزه پروژه کارکرد و عملکرد محمول KPI های بسپرد طرح وضعیت کنونی پروژه دستآورد اجرای این پروژه برآورد مبلغ و زمان پروژه آیا محمول فوق فروسی داشته است؟ (حجم فروسی) مجوزهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه نیازمندی های طرح بازار هدف نهایی پروژه (وضعیت نیاز بازار به محصول) محدودیت های اجرای طرح آیا رغبی برای پروژه فوق موجود هستند؟ (توضیح)
--	---

۴-۷- زمان بندی اجرای طرح



ردیف	مراحل اجرایی طرح	زمان (ماه)											
		۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲
۱	خرید مواد اولیه												
۲	اثبارش و بازاریابی												
۳	بازاریابی و فروش												

 مشاور سرمایه گذاری (سهامی خاص) شماره ثبت: ۵۸۸۸۱۱	 معاونت توسعه و مدیریت سرمایه گذاری	متقاضی شرکت زیست تشخیص سنج شماره ثبت: ۵۸۸۸۱۱ سهامی خاص
---	---	---

٦-١- جويابايات نقد بينگي

[illegible]

[Handwritten signature and official stamp]

٦-٢- وصول مطالبات

دوره وصول سود پیش‌بینی شده (میلیون ریال)												
ماه	اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم
وصول سود	.	.	۶,۴۵۰	.	.	۶,۴۵۰	.	.	۶,۴۵۰	.	.	۶,۴۵۰

٦-٣- خلاصه طرح موضوع تأمین مالی

شرح	عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
اطلاعات پروژه	کل سرمایه مورد نیاز اولیه پروژه	۹۲,۰۲۹
	کل سود پیش‌بینی‌شده پروژه	۴۰,۱۳۴
	سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	۶۰,۰۰۰
سهم الشریکه از هزینه	درصد سهم سرمایه گذار از سرمایه اولیه	%۶۵.۲۰
	سهم شرکت از سرمایه اولیه	۳۲,۰۲۹
	درصد سهم شرکت از سرمایه اولیه	%۳۴.۸۰
	سهم سرمایه گذار از سود کل	۲۵,۸۰۰
سهم الشریکه از سود	درصد سهم سرمایه گذار از سود کل	%۶۴.۲۸
	سهم شرکت از سود کل	۱۴,۳۳۴
	درصد سهم شرکت از سود کل	%۳۵.۷۲
	آورده سرمایه گذار در پروژه	دوره پروژه (ماه)
پروژه	آورده نقدی	۶۰,۰۰۰

فصل ۷ - نتیجه گیری و پیشنهادها

اورده سرمایه‌گذار (میلیون ریال)	سهام سرمایه‌گذار از سود (درصد)	میزان سود (میلیون ریال)	بازده ماهانه (درصد)
۶۰,۰۰۰	۴۳٪	۲۵,۸۰۰	۳.۵۸٪

۷-۲- تحلیل و بسک

ردیف	عنوان شاخص ارزیابی	امتیاز (بدون وزن)	ضریب وزنی	امتیاز در ارزیابی	درصد امتیاز در ارزیابی
۱	مالی	۶.۲۱	۶	۳۷.۲۶	۳۷٪
۲	اعتباری سنجی بانک	۵.۸۰	۴	۲۳.۲۰	۲۳٪
مجموع امتیازات کسب شده				۶۰.۴۶	۶۰٪
ریسک‌های مرتبط با بازار					

ریسک‌های مرتبط با بازار

- **رقابت با محصولات وارداتی:** شرکت با برندهای خارجی دارای سابقه و اعتماد بازار روبه‌روست، بنابراین نوسانات نرخ ارز با سیاست‌های وارداتی دولت می‌تواند بر قیمت‌گذاری و سهم بازار تأثیر بگذارد.
 - **آگاهی پایین مصرف‌کنندگان و مراکز درمانی نسبت به محصولات داخلی:** برخی مراکز درمانی هنوز به نمونه‌های داخلی اعتماد کامل ندارند و پذیرش بازار ممکن است زمان‌بر باشد.
- تغییرات در تقاضای خدمات سلامت:** کاهش بودجه نظام سلامت با تغییر سیاست‌های بیمه‌ای ممکن است تقاضا برای کیت‌های تشخیص سریع را کاهش دهد.

ریسک‌های مرتبط با تولید

- **وابستگی به مواد اولیه وارداتی:** آنتی‌بادی‌ها و برخی مواد حساس آزمایشگاهی از خارج تأمین می‌شوند و هرگونه محدودیت ارزی یا اختلال در واردات می‌تواند تولید را متوقف کند.
- **نیاز به تجهیزات خاص:** هرچند شرکت در هلدینگ بن‌دای به تجهیزات دسترسی دارد، اما در صورت خرابی یا نیاز به ارتقاء تجهیزات، وقفه تولید محتمل است.
- **کنترل کیفیت: دقت بالا و ثبات عملکرد** کیت‌ها ضروری است؛ کوچک‌ترین خطای تولیدی می‌تواند به کاهش اعتماد بازار و برگشت محصولات منجر شود.

ریسک‌های مالی

- **اتکای بالا به تسهیلات بانکی:** نسبت بدهی به دارایی (حدود ۰.۸۱) نشانگر ساختار مالی اهرمی است و هزینه‌های مالی بالا می‌تواند سودآوری را تحت فشار قرار دهد.
- **نوسانات نقدینگی:** با توجه به دوره وصول مطالبات و نیاز به سرمایه در گردش بالا، در صورت تأخیر در دریافت‌ها، جریان نقدی شرکت دچار نوسان می‌شود.
- **ریسک نرخ بهره و افزایش هزینه‌های تأمین مالی:** افزایش نرخ سود بانکی یا سخت‌تر شدن دسترسی به منابع اعتباری، بازپرداخت تعهدات را دشوار می‌سازد.

ریسک‌های مدیریتی

- **تمرکز تصمیم‌گیری:** وابستگی زیاد به مدیرعامل در تصمیم‌گیری‌های کلان ممکن است در توسعه فعالیت‌ها باعث کندی یا خطای تصمیم شود.
- **نیاز به نظام کنترلی و مالی قوی‌تر:** با رشد سریع فروش، شرکت باید ساختارهای مالی و نظارتی خود را ارتقا دهد تا از بروز خطا یا سوءمدیریت جلوگیری کند.
- **توسعه منابع انسانی:** در آینده نزدیک نیاز به جذب نیروی متخصص جدید برای حفظ کیفیت تولید و کنترل فنی وجود دارد؛ تأخیر در این روند می‌تواند رشد را کند نماید.

جمع‌بندی و ارائه پیشنهاد

در جمع‌بندی نهایی، طرح تأمین مالی شرکت دانش‌بنیان «زیست تشخیص سنجه» از منظر فنی، مالی و بازار دارای توجیه قابل قبول و پتانسیل رشد بالا در حوزه تولید کیت‌های تشخیص سریع بیماری‌ها است. شرکت با بهره‌گیری از فناوری ایمونوکروماتوگرافی و نانوذرات طلا توانسته بخشی از بازار داخلی را در اختیار گیرد و با بومی‌سازی تولید، وابستگی وارداتی کشور را کاهش دهد. با این حال، وابستگی نسبی به مواد اولیه وارداتی، ساختار مالی اهرمی و نیاز به توسعه زیرساخت مدیریتی، از جمله نقاطی است که باید با دقت مدیریت شود.

۷-۳- نتیجه‌گیری نهایی

از نظر مالی، شرکت زیست تشخیص سنجه طی سه سال اخیر رشد چشمگیر دارایی و سودآوری داشته و سود خالص آن از ۱.۴ به ۴۸.۹ میلیارد ریال رسیده است. ساختار مالی شرکت اگرچه اهرمی و متکی به تسهیلات بانکی است، اما بازده حقوق صاحبان سهام ۴۰٪ و جریان نقدی مثبت نشان از توان بازپرداخت دارد. در مجموع، وضعیت مالی شرکت در سطح مطلوب ارزیابی شده و امکان تأمین سرمایه در گردش با ریسک متوسط و بازده مناسب وجود دارد.

مالی

با توجه به ارزیابی انجام شده در همه ابعاد و نظر کارشناس فنی، شرکت توانایی بازپرداخت سود کرایه و اصل سرمایه را داراست و با ارائه ضمانت نامه بانکی ریسک پایین خواهد آمد.

جمع‌بندی واحد تأمین مالی
جمع