زیما

پلتفرم تامین مالی جمعی زیما با مجوز فعالیت از شرکت فرابورس ایران

گزارش ارزیابی طرح

تامین مالی سرمایه در گردش تولید داروی تزریقی پتاسیوم کلراید

"شرکت بایرپل فناور"

گروه بایرپل

به نام خدا

فهرست مطالب

خلاصه مدیریتی طرح: ۳
معرفی شرکت: ۳
سابقه، محصولات و خدمات شرکت: ۴
اطلاعات مالی و حقوقی شرکت: ۴
مشخصات تیم و سهامداران: ۷
معرفی طرح: ۸
معرفی محصول و طرح: ۸
بازار طرح: ۸
ریسک های طرح: ۹
مجوزهای اخذ شده: ۹
مدل مشارکت: ۱۰
خلاصه مدل مشارکت: ۱۰
ارزیابی مالی اقتصادی طرح: ۱۲
پیش بینی درآمد طرح: ۱۲
پیش بینی هزینه های عملیاتی طرح: ۱۲
پیش بینی صورت سود (زیان): ۱۳
جریان نقد مشارکت کنندگان: ۱۳
بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر: ۱۴
عدم سوپیشینه مدیران: ۱۴
رتبه بندی و گزارش اعتباری: ۱۴

گروه بایرپل

خلاصه مدیریتی طرح:

اطلاعات ارائه دهنده طرح	
نام طرح	تامین مالی سرمایه در گردش تولید داروی تزریقی پتاسیوم کلراید
نماد فارسی طرح	زیبایر۰۱
نماد انگلیسی طرح	Zebayer1
سرمایه مورد نیاز (میلیارد تومان)	۵
طول دوران مشارکت	۱۲ ماه
درصد و زمانبندی پرداخت سود علی الحساب	۳۷% سالیانه با پرداخت ۹% هر سه ماه
ضمانت نامه طرح	ضمانت نامه تعهد پرداخت صندوق پژوهش و فناوری نوین
صنعت و زیرصنعت	مواد و محصولات دارویی، تولید داروهای شیمیایی و گیاهی
استان محل اجرای طرح	تهران
نام و نام خانوادگی نماینده طرح	اسماعیل صابرفر
آدرس ایمیل نماینده	saberfar@bayerpaul.com

معرفی شرکت:

عنوان	شرح
نام شرکت	بایرپل فناور
شماره ثبت شرکت	۵۳۵
تاریخ ثبت شرکت	۱۳۸۹/۰۴/۱۴
شناسه ملی	۱۰۳۲۰۲۸۷۸۶۳
نشانی	دفتر: تهران، خیابان آزادی، خیابان اسکندری شمالی، پلاک ۳۰ طبقه ۳ کارخانه:تهران، پارک فناوری پردیس، خیابان نوآوری نهم ، پلاک ۹۶
کدپستی	۱۶۵۴۱۲۰۸۹۲
شماره تماس	۰۲۱-۶۶۹۴۹۶۴۴
نوع شخصیت حقوقی شرکت	سهامی خاص
مشخصات دانش بنیانی شرکت	نوآور- ۱۴۰۱/۰۱/۱۵ تولیدی نوع ۲- ۱۳۹۸/۰۵/۱۲

گروه بایرپل

سابقه، محصولات و خدمات شرکت:

شرکت دانش بنیان بایرپل فناور در سال ۱۳۸۹ توسط دکتر اسماعیل صابرفر متخصص ویروس شناسی از دانشگاه پزشکی مونیخ در پارک فناوری پردیس به عنوان یک شرکت خصوصی خانوادگی تاسیس گردید. این شرکت در زیر بنایی بالغ بر ۴۰۰۰ متر مربع فضای تولیدی، تحقیقاتی و آزمایشگاهی با بیش از ۴۰ نفر پرسنل متخصص از سال ۱۳۹۲ در چهار بخش اصلی زیر فعالیت می‌نمایند:

- تولید واکسن های انسانی
- تولید دارو
- تولید کیت و مواد شیمیایی
- آزمایشگاه کنترل کیفی

گروه بایرپل با دریافت گواهی GMP برای تولید واکسنهای انسانی از وزارت بهداشت و پروانه بهره برداری برای تولید کیتهای تشخیصی از سازمان غذا و دارو و نیز دریافت گواهی استاندارد ایزو ۱۳۴۸۵، ایزو ۹۰۰۱، ایزو ۱۰۰۰۴ و ایزو ۱۷۰۲۵ تا کنون دو نوع واکسن انسانی، سه ماده اولیه دارویی، محلولهای تزریقی، بیش از ۸۵ نوع کیت تشخیصی ملکولی، الیزا، بیوشیمی و راپید تست و نیز محیط کشت آماده مصرف باکتریایی و کشت سلولی را تولید و به بازار عرضه نموده است.

مجموعه آزمایشگاههای تخصصی ویرومد به عنوان بزرگترین و مجهز ترین آزمایشگاه کنترل کیفی کشور با بیش از ۱۷ سال سابقه فعالیت و دریافت گواهی همکاری از وزارت بهداشت، وزارت جهاد کشاورزی، سازمان ملی استاندارد، سازمان محیط زیست و سازمان دامپزشکی کشور بخش کنترل کیفی این شرکت را تشکیل میدهد.

شرکت دانش بنیان بایرپل فناور با تولید و ارائه انواع فرآورده های واکسن، دارو و کیتهای تشخیصی در داخل و صادرات آن در سطح جهانی سعی می کند وظیفه خود را در افزایش سطح بهداشت انسانها ایفا نماید .

اطلاعات مالی و حقوقی شرکت:

۱) خلاصه صورتهای مالی شرکت:

خلاصه صورتهای مالی شرکت (میلیون تومان)			
شرح	تراز آزمایشی ۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
صورت وضعیت مالی			
دارایی ها	۷۲,۸۶۱	۴۶,۷۶۲	۳۴,۸۸۷
بدهی ها	۳۲,۲۳۳	۲۰,۶۱۴	۱۱,۰۰۸
سرمایه	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۴۰,۶۲۸	۵,۸۸۶	۲,۵۷۳
حقوق صاحبان سهام	۴۰,۶۲۸	۲۶,۱۴۷	۲۳,۸۷۹
صورت سود (زیان)			

گروه بایرپل

خلاصه صورتهای مالی شرکت (میلیون تومان)			
شرح	تراز آزمایشی ۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
فروش	۱۹,۷۸۰	۱۰,۸۸۵	۶,۸۷۸
هزینه های عملیاتی	۱۱,۸۹۵	۷,۷۶۳	۴,۶۴۱
سود عملیاتی	۷,۸۸۴	۳,۱۲۲	۲,۲۳۷
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰	۰
هزینه مالی	۰	۵۴۵	۷۰۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود خالص	۷,۸۸۴	۲,۵۷۷	۱,۵۳۳

۲) نسبت های مالی شرکت:

نسبت های مالی		تراز آزمایشی ۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰
نسبت های نقدینگی	دارایی جاری به بدهی جاری	۰.۵	۰.۴	۰.۴
نسبت های اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	%۶۸	%۶۶	%۹۲
	بدهی های به حقوق صاحبان سهام	%۲۱۰	%۱۹۵	%۱۱۴۳
	حقوق صاحبان سهام به دارایی	%۳۲	%۳۴	%۸
نسبت های گردش دارایی	حساب دریافتنی به فروش	%۳	%۶	%۲۰۲
	فروش به دارایی ها	%۲۵۸	%۲۱	%۱۶
	حساب پرداختنی به فروش	%۱۶	%۲۷۲	%۵۶۷
	متوسط دوره وصول مطالبات- روز	۱۱	۲۱	۷۳۸
نسبتهای سودآوری	حاشیه سود (زیان) ناخالص	%۱۵	%۵۵	%۲۸-
	حاشیه سود (زیان) عملیاتی	%۳	%۳۴	%۳۷-
	حاشیه سود (زیان) خالص	%۲	%۲۹	%۳۷-
	بازده داراییها (ROA) = سود خالص به دارایی ها	%۵	%۶	%۶-
	بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) = سود خالص به حقوق صاحبان سهام	%۱۷	%۱۸	%۷۴-

گروه بایرپل
CamScanner

۳) تامین مالی از سایر سکوهای تامین مالی جمعی:

نام سکو	نام طرح	مبلغ تامین مالی (میلیارد تومان)	تاریخ تامین مالی	دوران مشارکت	شیوه پرداخت سود علی الحساب	تضمین
حلال فاند	تامین سرمایه در گردش به منظور تولید صنعتی داروی تزریقی پتاسیوم کلراید	۳.۳۳	۱۴۰۱/۰۳/۲۵	۱۲ ماهه	۲۵% سالیانه با پرداخت سود ماهانه	صندوق توسعه فناوری های نوین
هم آفرین	تامین سرمایه در گردش برای تولید صنعتی دارو	۱.۵	۱۴۰۲/۰۶/۰۴	۱۲ ماه	۳۱% سالانه با بازپرداخت ماهانه	صندوق توسعه فناوری های نوین
حلال فاند	تامین سرمایه در گردش به منظور تولید صنعتی داروی تزریقی پتاسیوم کلراید	۳.۳۳	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	۶ ماه	۳۰% سالیانه با پرداخت سود ماهانه	صندوق توسعه فناوری های نوین

۴) اطلاعات دعاوی حقوقی شرکت:

طبق اعلام شرکت، تا تاریخ این گزارش، شرکت درگیر دعاوی حقوقی و کیفری نمیباشد. مسئولیت صحت و سقم این امر با شرکت میباشد.

گروه بایرپل

مشخصات تیم و سهامداران:

۱) اعضای هیات مدیره و مدیرعامل:

ترکیب اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل به استناد صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۹ و به شماره نامه اداره ثبت ۱۴۰۲۳۰۴۰۱۱۰۶۰۰۰۱۳۲ به شرح زیر است:

نام و نام خانوادگی	شخصیت	سمت	تحصیلات	سوابق اجرایی
دکتر اسماعیل صابرفر	حقیقی	رییس هیات مدیره	دکتری ویروس شناسی	رئیس هیئت مدیره شرکت بایرپل فناور و رئیس آزمایشگاه تخصصی ویرومد
زهرا صابرفر	حقیقی	مدیرعامل و نایب رییس هیات مدیره	میکروبیولوژی	مدیرعامل شرکت بایرپل فناور و سوپروایزر آزمایشگاه تخصصی ویرومد
سعیده صابرفر	حقیقی	عضو هیات مدیره	پزشک عمومی	پزشک مسئول شبکه بهداشت آبسرد دماوند و مسئول HSE شرکت بایرپل فناور
سحر صابرفر	حقیقی	عضو هیات مدیره	بیوتکنولوژی دارویی	بیوتکنولوژی مسئول بخش تولید کیتهای تشخیص بیوشیمی

۲) ترکیب سهامداران:

در تاریخ این گزارش و به استناد مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳، ترکیب سهامداران به شرح زیر است:

ردیف	نام سهامدار	نوع شخصیت		درصد سهام
		حقیقی	حقوقی	
۱	دکتر اسماعیل صابرفر	☒	☐	۹۹.۹۸۵%
۲	سایر سهامداران	☒	☐	۰.۰۱۵%
جمع				۱۰۰%

۳) تعداد نیروی انسانی شرکت:

براساس لیست بیمه بهمن ماه ۱۴۰۲ ارائه شده توسط شرکت، تعداد پرسنل شرکت ۴۶ نفر میباشند.

CamScanner

معرفی طرح:

معرفی محصول و طرح:

در حال حاضر پتاسیوم کلراید تزریقی بصورت ویال ۵۰ میلی لیتری برای اورژانس، بیمارستانها و دیگر مراکز درمانی مصرف دارد. پتاسیوم کلراید یک داروی اورژانسی است که به عنوان نگهدارنده تعادل الکترولیتی (اسید و باز) خون در بیماران اورژانسی تزریق می شود و از اینکه بیماران تصادفی و مجروحان که خون از دست داده اند به کما نروند جلوگیری کرده و هوشیاری آنها تا رسیدن واحد خون حفظ میشود. این محصول به دلیل اهمیت آن در بحرانهای بهداشتی مثل جنگ، وقوع زلزله و بعضا تصادفات زنجیره ای و از آنجاییکه در ابتدا به عنوان مایع جایگزین خون در افراد آسیب دیده استفاده می شود، بصورت دائمی باید در مراکز درمانی موجود باشد.

از آنجا که شرکت مجوز تولید داروهای تزریقی را دارد و نیز دستگاه مخصوص پرکنی ویالهای ۵۰ میلی لیتری را نصب و راه اندازی نموده است و مجوز های مربوطه را از وزارت بهداشت دریافت نموده است، با تامین سرمایه در گردش سالانه حدود ۱ تا ۳ میلیون ویال تزریقی پتاسیم کلراید با توجه به نیاز بیمارستانی کشور و نیز اتفاقات منطقه، تولید خواهد نمود.

در این طرح پیش بینی شده است که ۳۶۰،۰۰۰ واحد از ویال تزریقی پتاسیوم کلراید تولید و فروخته شود که منجر به درآمدی برابر با ۱۲.۶ میلیارد تومان میگردد که ۱۸% از این درآمد سهم مشارکت کنندگان است.

سرمایه گذاری در این طرح از نوع مشارکت در درآمد است که سهم مشارکت کنندگان در طرح برابر با ۱۸% در نظر گرفته شده است. سود علی الحساب طرح در دوره مشارکت ۱۲ ماهه ۳۷% در نظر گرفته شده که بصورت هر سه ماه ۹.۲۵% پرداخت میگردد که منجر به سود موثر سالیانه ۴۷.۸% میگردد. قابل ذکر است که سود قطعی به همراه اصل سرمایه پرداختی، در پایان دوران مشارکت به مشارکت کنندگان پرداخت میگردد. تامین مالی این طرح در پلتفرم زیما از نوع شناور میباشد.

بازار طرح:

محصول پتاسیم کلراید در ویالهای شیشه ای ۵۰ میلی لیتری به بازار عرضه می شود. میزان نیاز کشور حدودا ۱۰ میلیون ویال در سال است که در حال حاضر بخش عمده ای از این دارو وارد میگردد. ازآنجاییکه دارو متقاضی خرید داخلی و خارجی دارد، شرکت با تامین سرمایه در گردش سالانه مورد نیاز خود حدود ۱ تا ۳ میلیون ویال تزریقی پتاسیوم کلراید با توجه به نیاز بیمارستانی کشور و نیز اتفاقات منطقه، تولید خواهد نمود.

شیوه فروش این دارو از طریق شرکت های توزیع و پخش دارویی و مانند سایر تولیدات این شرکت میباشد.

گروه دایرپل

ریسک های طرح:

عوامل ریسک	شرح ریسک
ریسک فنی تولید و دانش فنی	باتوجه به مجوزهای موجود و تاییدیه های اخذ شده از سازمان غذا و دارو، ریسکی از این بابت برای طرح وجود ندارد.
ریسک بازار فروش محصولات	باتوجه به نیاز کشور برای بیش از ۱۰ میلیون ویال در سال و همچنین شبکه ارتباطی و سابقه فعالیت شرکت ریسک کمی از بابت بازار برای طرح وجود دارد. همچنین شرکت در نظر دارد که این محصول را صادر نیز بکند.
ریسک عدم بازپرداخت توسط سرمایه پذیر	باتوجه به تضامین موجود برای طرح، توان و گردش مالی شرکت ریسک کمی از این بابت برای طرح در نظر گرفته میشود.

مجوزهای اخذ شده:

نوع مجوز	مرجع صادرکننده	تاریخ صدور
پروانه بهره برداری	وزارت صنعت، معدن و تجارت	۱۳۸۹/۰۴/۱۵
پروانه تاسیس، داروهای شیمیایی	سازمان غذا و دارو	۱۴۰۱/۰۱/۱۵
راه اندازی خط تولیدی محلول تزریقی SVP	سازمان غذا و دارو	۱۴۰۲/۰۳/۱۷

گروه بایرپل
CamScanner

مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت:

خلاصه مدل مشارکت در طرح توسط مشارکت کنندگان		
شرایط کمپین تامین مالی	مدل مشارکت	مشارکت در درآمد
	مبلغ مورد نیاز (میلیون تومان) طرح	۵,۰۰۰
	تعداد گواهی شراکت (سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	آورده مشارکت کنندگان (میلیون تومان)	۴,۵۰۰
	آورده سرمایه پذیر (میلیون تومان)	۵۰۰
	نوع کمپین	شناوری
	حداقل مبلغ تامین مالی جهت موفقیت کمپین (میلیون تومان)	۲,۵۰۰
	مدت زمان کمپین-روز	۳۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۰.۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقیقی (میلیون تومان)	۲۵۰
	حداقل آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵
	حداکثر آورده مشارکت کننده حقوقی (میلیون تومان)	۵,۰۰۰
مدل مشارکت و بازپرداخت	دوران مشارکت (ماه)	۱۲
	نحوه بازپرداخت اصل سرمایه	بصورت یکجا و در پایان دوران مشارکت
	معیار محاسبه سود مشارکت کنندگان	درصدی از درآمد
	درصد مشارکت کنندگان از درآمد طرح (سهم الشرکه)	%۱۸
	پیش بینی کل فروش طرح (میلیون تومان)	۱۲,۶۰۰
	سود علی الحساب طرح در دوران مشارکت	%۳۷.۰
	شیوه پرداخت سود علی الحساب	پرداخت ۹.۲۵% بصورت سه ماهه
	سود موثر علی الحساب طرح در دوران مشارکت	%۴۷.۸
	مبلغ سود علی الحساب (میلیون تومان)	۱,۶۶۵
	محدوده سود مشارکت کنندگان	درصورتیکه سهم سود مشارکت کنندگان از درامد طرح منجر به سود علی الحساب کمتر از ۳۷% در دوران مشارکت گردد، درصد

BAYER گروه بایرپل

CamScanner

		مشارکت در درآمد افزایش می یابد تا حدی که سود علی الحساب ۳۷% تامین شود.
		با افزایش درآمد طرح، درصد مشارکت در درآمد به نحوی تنظیم میگردد که حداکثر سود سالیانه موثر مشارکت کنندگان ۶۶% بیشتر نشود.
گزارش دهی طرح	گزارش دهی طرح	گزارش پیشرفت دوره ای هر ۳ ماه صورتهای مالی حسابرسی نشده هر شش ماه صورتهای مالی حسابرسی شده در پایان دوران مشارکت
	نوع حسابرسی طرح	حسابرسی داخلی
تضامین و بازخرید	تضامین طرح	۱ – تضمین اصل آورده مشارکت کنندگان توسط صندوق توسعه فناوری های نوین ۲ – ارائه چک توسط شرکت جهت تعهد به پرداخت سود علی الحساب طرح

گروه بایرپل

ارزیابی مالی اقتصادی طرح:

پیش بینی درآمد طرح:

در این طرح پیش بینی شده است که با تامین ۵ میلیارد تومان سرمایه در گردش، امکان تولید و فروش ۳۶۰،۰۰۰ واحد از داروی تزریقی پتاسیوم کلراید با قیمت ۳۵ هزار تومان عملی میگردد:

محصول	تعداد	قیمت فروش هر ویال (تومان)	درآمد در سال (میلیون تومان)
ویال تزریقی ۵۰ میلی لیتری پتاسیوم کلراید	۳۶۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۱۲,۶۰۰

پیش بینی هزینه های عملیاتی طرح:

هزینه های عملیاتی طرح باتوجه به اعلام شرکت برای تولید ۳۶۰،۰۰۰ ویال تزریقی بصورت زیر پیش بینی میگردد:

ردیف	شرح	هزینه واحد (تومان)	مبلغ (میلیون تومان)	درصد از کل
۱	نیروی انسانی مورد نیاز	۱,۸۰۰	۶۴۸	%۱۳
۲	مواد اولیه شیمیایی مورد نیاز	۱,۸۰۰	۶۴۸	%۱۳
۳	ویال شیشه ای رابر و کپ	۹,۰۰۰	۳,۲۴۰	%۶۵
۴	هزینه های پیش بینی نشده	۱,۲۰۰	۴۳۲	%۹
جمع کل		۱۳,۸۰۰	۴,۹۶۸	%۱۰۰

گروه بایرپل

پیش بینی صورت سود (زیان):

باتوجه به مفروضات ذکر شده در بخش های قبل، صورت سود(زیان) طرح برای دوره مشارکت یکساله بصورت زیر پیش بینی میگردد:

عنوان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
فروش ویال تزریقی ۵۰ میلی لیتری پتاسیوم کلراید	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱۲,۶۰۰
جمع فروش	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱۲,۶۰۰
نیروی انسانی مورد نیاز	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۶۴۸
مواد اولیه شیمیایی مورد نیاز	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴	۶۴۸
ویال شیشه ای رابر و کپ	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۳,۲۴۰
هزینه های پیش بینی نشده	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۴۳۲
جمع هزینه های عملیاتی	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴۱۴	۴,۹۶۸
سود عملیاتی	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۶۳۶	۷,۶۳۲
هزینه تامین مالی جمعی-پرداخت سود مشارکت و قطعی	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۸۳۰	۲,۰۷۹
هزینه تامین مالی جمعی-کارمزد	۲۲۵												۲۲۵
سود قبل از کسر مالیات	۴۱۱	۶۳۶	۲۲۰	۶۳۶	۶۳۶	۲۲۰	۶۳۶	۶۳۶	۲۲۰	۶۳۶	۶۳۶	(۱۹۴)	۵,۳۶۸
مالیات												۱,۳۳۲	۱,۳۳۲
سود خالص	۴۱۱	۶۳۶	۲۲۰	۶۳۶	۶۳۶	۲۲۰	۶۳۶	۶۳۶	۲۲۰	۶۳۶	۶۳۶	(۱,۵۲۶)	۴,۹۹۶

جریان نقد مشارکت کنندگان:

جریان نقد مربوط به مشارکت کنندگان در طرح (بدون در نظر گرفتن ۱۰% آورده سرمایه پذیر) برای پرداخت سود علی الحساب و بازپرداخت اصل سرمایه بصورت زیر خواهد بود:

جریان نقد مشارکت کنندگان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	جمع
آورده مشارکت کنندگان	۴,۵۰۰												۴,۵۰۰
جربان نقد خروجی	۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰
دریافت سود علی الحساب	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۱,۶۶۵
دریافت اصل مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
جریان نقد ورودی	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴,۹۱۶	۶,۱۶۵
خالص جریان نقد مشارکت کنندگان	۴,۵۰۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴۱۶	۰	۰	۴,۹۱۶	۱,۶۶۵

گروه بایرحل
CamScanner

بررسی سایر مستندات سرمایه پذیر:

عدم سوپیشینه مدیران:

نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوپیشینه مطابق با جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ گواهی عدم سوپیشینه	سوپیشینه کیفری
دکتر اسماعیل صابرفر	رییس هیات مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۲۵	فاقد سوپیشینه کیفری است
زهرا صابرفر	مدیرعامل و نایب رییس هیات مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۲۶	فاقد سوپیشینه کیفری است
سعیده صابرفر	عضو هیات مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۲۵	فاقد سوپیشینه کیفری است
سحر صابرفر	عضو هیات مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۲۵	فاقد سوپیشینه کیفری است

رتبه بندی و گزارش اعتباری:

گواهی اعتبارسنجی بانکی از شرکت مشاوره رتبه بندی ایران دریافت شده که خلاصه آن در جدول زیر ارائه شده است:

نام و نام خانوادگی	سمت	چک برگشتی	رتبه اعتبار سنجی و توصیف رتبه	امتیاز اعتبار سنجی
بایر پل فناور	شرکت	ندارد	B3- ریسک کم	۵۸۲
دکتر اسماعیل صابرفر	رییس هیات مدیره	ندارد	C2 -ریسک متوسط	۵۵۶
زهرا صابرفر	مدیرعامل و نایب رییس هیات مدیره	ندارد	فاقد وضعیت منفی است ولی به علت نداشتن سابقه اعتباری، رتبه ندارد.	
سعیده صابرفر	عضو هیات مدیره	ندارد	B1- ریسک کم	۶۳۴
سحر صابرفر	عضو هیات مدیره	ندارد	فاقد وضعیت منفی است ولی به علت نداشتن سابقه اعتباری، رتبه ندارد.	

CamScanner